

Jelzőlevegő transzparencia riport, 2023.12.31. (CRR Art. 129 Report, 31.12.2023)

Yonathozható dátum/Reference date:	2023.12.31.
Yonathozható dátum V/8-ás V/C-arányban/Reference date for V/8 and V/C:	2023.12.31.

I. Kibocsátó hitelügylek bemutatása (Issuer specific information)

Előadói/Issuer name:	Erste Bank Hungary Zrt.
Előadói/Issuer legal entity name:	Erste Bank Hungary Zrt.

21. Hitelminőség (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Fitch (list)
Kibocsátó hosszú távú fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)	ND	ND	ND	ND
Előadótól hosszú távú fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+	ND	ND	ND

II. Jelzőlevegő program (Covered bond programme)

22. Jelzőlevegő program adatai (Covered bond programme data)	Milárd HUF (MLP million)
Jelzőlevegő állomány (Outstanding covered bonds)	155 467,70
Fedezett eszközök értéke, pótlódások, lefedett eszközök, derivatívák (Cover assets (loans, substitute assets, liquid assets, derivatives))	210 838,25

23. Jelzőlevegő típusa (Type of covered bond)	%
Előzetesen kifizetett (Prepaid)	2,00%
Voluntárius (Voluntary)	0,00%
Önkéntesen kifizetett (Voluntary)	98,00%

III. Kibocsátott jelzőlevegők (Outstanding mortgage covered bonds)

ISIN	Fennálló névénél a kibocsátás kezdése óta/Issued amount outstanding in issue currency (million)	Denomináció (Denomination)	Léjárás (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcionális jelzőlevegők (Optionalities (e.g. callable, extendable))	Jelzőlevegő minősítése: Fitch, Moody's, S&P, Eptis (Covered bond rating: Fitch, Moody's, S&P, Eptis)	Likvidálási puffert viselő (Protected by liquid assets)	Európai fedezett jelvény (European covered bond)
HU0000032726	9 652,74	HUF	2024.10.29.	2,50%	Fix	ND	A / negatív (Fitch)	ND	ND
HU0000032728	21 900,00	HUF	2026.04.11.	2,50%	Fix	ND	A / negatív (Fitch)	ND	ND
HU0000033381	17 989,99	HUF	2027.10.27.	2,50%	Fix	ND	A / negatív (Fitch)	ND	ND
HU0000033390	36 173,00	HUF	2028.10.27.	2,50%	Fix	ND	A / negatív (Fitch)	ND	ND
HU0000034451	20 480,00	HUF	2029.04.11.	2,50%	Fix	ND	A / negatív (Fitch)	ND	ND
HU0000033290	17 989,97	HUF	2029.10.30.	2,50%	Fix	ND	A / negatív (Fitch)	ND	ND
HU0000033298	38 550,00	HUF	2029.04.11.	3,00%	Fix	ND	A / negatív (Fitch)	ND	ND
HU0000033448	32 200,00	HUF	2027.06.24.	2,00%	Fix	ND	A / negatív (Fitch)	ND	ND
HU0000033389	10 040,00	HUF	2026.04.30.	0,00%	Fix	ND	A / negatív (Fitch)	YES	YES

IV. Fedezett eszközök (Cover assets)

24. Fedezett eszközök típusa (Type of cover assets)	Milárd HUF (MLP million)
Rendelt fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	331 836,39
Pótlódások (Substitute assets)	2 493,00
Likvidálási puffert lefedett eszközök (Liquid assets)	1 376,75
Derivatívák (Derivatives)	0,00

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

25. Kibocsátott portfolióban lévő hitelek átlagos megépítése - MRSO HUF (MRSO loan balance - MLP million)	10,28
Hitelek száma ezer db / Number of loans (thousand)	20,80
Hitelekportfólió átlagos életkora - Év (Avg age of loans - Year)	6,07

26. Fedezett vett hitelek átlagos LTV megoszlása (Covered LTV distribution of loans)	0-70%	70-100%	100%
Milárd HUF (MLP million)	373 173,84	38 803,30	23,40

27. Fedezett vett hitelek kamatozás szerinti megoszlása (Covered LTV distribution by interest rate type)	Milárd HUF (MLP million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	11 950,91	3,75%
Fix kamatozású (Fixed rate)	356 222,93	96,25%

28. Fedezett vett hitelek devizajáró szerinti megoszlása (Covered LTV distribution by denomination)	Milárd HUF (MLP million)	%
HUF	208 046,50	100,00%
EUR	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

29. Hosszú lejáratú hitelek (Loans in default)	Milárd HUF (MLP million)	%
	0,00	0,00%

30. Fedezett vett hitelek lejárat szerinti megoszlása (Covered LTV distribution by maturity structure of loan)	5 év (5 years)	5-10 év (5-10 years)	10-15 év (10-15 years)	15-20 év (15-20 years)	20 év (20 years)
Milárd HUF (MLP million)	5 889,84	27 532,26	42 945,40	71 412,52	60 366,48

31. Fedezett vett hitelek ország szerinti megoszlása (Covered LTV distribution by geographical origin)	Milárd HUF (MLP million)	%
Magyarország	208 046,50	100,00%
Belgium	80 217,79	38,56%
Franciaország	4 307,02	2,02%
Horvátország	2 585,99	1,24%
Itália	3 403,00	1,63%
Észak-Macedónia	5 076,84	2,44%
Csehország	4 609,29	2,21%
Spanyolország	8 964,08	4,28%
Cypr	11 614,50	5,57%
Ausztrália	9 001,29	4,33%
Hollandia	1 790,51	0,86%
Észtország	2 260,13	1,09%
Portugália	4 106,71	1,97%
Grécia	701,89	0,34%
Észtország	46 872,55	22,50%
Svédország	2 981,38	1,44%
Szlovákia	2 576,49	1,24%
Finlandia	1 609,00	0,77%
UK	3 148,88	1,52%
Vietnam	6 344,11	3,02%
Japán	2 476,30	1,19%
Egyéb ország (Other country)	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

32. Hitelek típusa (Type of loans)	Milárd HUF (MLP million)	%
Árnyékhitel (Institutional/Corporate)	0,00	0,00%
Árnyékhitel (Retail/Residential)	208 046,50	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

33. Fedezett vett hitelek értékelési módszereinek leírása (Description of valuation methods of assets)	A 25/2019. (VII. 1.) PM rendelet alapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank 15/2021. (X. 28.) számú ajánlását követően. Férőjelek érték meghatározására alkalmazott módszerek - Piaci összehasonlító adatok elemzése alapján (közvetlen/indirekt) - Költéscikk alapján (közvetlen/indirekt) (netto/bruttó) - Értékelési táblázat alapján (közvetlen/indirekt) (netto/bruttó) Pursuant to PM Decree 25/2019 (VII. 1.) and Recommendation 15/2021 (X. 28.) of the Magyar Nemzeti Bank Method, used to determine the market value of residential property. - Valuation based on the analysis of comparative market data (main method) - Cost based valuation (indirect method for properties with land)
--	--

34. Hitelek koncentrációja (Loan concentration)	Milárd HUF (MLP million)	%
TOP 10 hitelesítő és aránya a teljes portfólióhoz (TOP 10 loans)	1 074,84	0,53%

B. Pótlódások (Substitute assets)

35. Pótlódások (Substitute assets)	Milárd HUF (MLP million)	%
Európai uniós, az EGT és az OECD tagállamainak, jogban kinyilvánított, csekély devizajáró garancia mellett kibocsátott, MNB támogatás (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)	2 463,18	100,00%
EU, IRMO, CRR, ERM kibocsátás (EU, IRMO, CRR, ERM issuance)	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%
Hitelminőség alapján (Rating based)	2 463,18	100,00%
Hitelminőség alapján (Rating based)	2 463,18	100,00%
HUF (HUF)	2 463,18	100,00%
Fix kamatozású (Fixed rate)	0,00	0,00%

C. Derivatívák (Derivatives)

36. Derivatívák fedezett eszközök névértékében (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Milárd HUF (MLP million)	Wastalati célja (Purpose of use)
Kamatcsap (Interest Rate Swap)	0,00	ND
Cross currency swap - Devizacserék (Cross Currency Swap - In each currency pair)	0,00	ND
Egyéb (Other)	0,00	ND

V. Zöld jelzőlevegő program (Green covered bond programme)

37. Zöld jelzőlevegők (Green covered bonds)	Milárd HUF (MLP million)	%
---	--------------------------	---

ISIN	Nemzetközi szabvány (International standard)	Közel-ellenőrzés (Green verifier)	ENSZ Fenntarthatósági Célok (UN Sustainable Development Goals)	Relevant fontosság (Eligibility Asset Category)	Relevant fontosság (Eligibility Asset Category)
HU0000033498	CB Climate Bond Standard	KPMG Hungary	Megújuló és tiszta energia (Renewable and clean energy)	Fenntartható városok és közösségek (Sustainable cities and communities)	Zöld épületek (Green buildings)
HU0000033499	Nemzetközi szabvány (International standard)	DS EFG	Megújuló és tiszta energia (Renewable and clean energy)	Fenntartható városok és közösségek (Sustainable cities and communities)	Zöld épületek (Green buildings)

38. A jelzőlevegő (Zöld) részletek listája a keretrendszer alapján (Criteria of the covered bond's green label according to the framework)	https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework
--	--

B. Zöld jelzőlevegők (Green mortgage loans)

39. Zöld jelzőlevegők definíciója a keretrendszerben (Green mortgage loan definition according to the framework)	https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework https://www.ensg.europa.eu/en/coverage-framework
--	--

40. Zöld jelzőlevegők típusa - Hitelminőség alapján (Type of green mortgage loans - based on rating)	Milárd HUF (MLP million)	%
Működő, likvidálható (Active loans)	27 130,00	100,00%
Nem működő (Inactive loans) (to be disclosed)	0,00	0,00%

41. Zöld jelzőlevegők típusa - Energiahatékonysági (Type of green mortgage loans - energy performance certificate)	Milárd HUF (MLP million)	%
A++	707,47	2,58%
A+	1 400,11	5,16%
A	1 817,03	6,72%
B	14 076,34	51,48%
C	314,99	1,16%
D	314,99	1,16%
E	314,99	1,16%
F	314,99	1,16%
G	314,99	1,16%
H	314,99	1,16%
I	314,99	1,16%
J	314,99	1,16%
K	314,99	1,16%
L	314,99	1,16%
M	314,99	1,16%
Nem minősített (Not rated)	161,03	0,59%
Nem minősített (Not rated)	161,03	0,59%
Nem ismert (Not known)	0,00	0,00%

42. Zöld jelzőlevegők típusa - Hitelminőség alapján (Type of green mortgage loans - based on purpose)	Milárd HUF (MLP million)	%
Működő (Active)	0,00	0,00%
Hitelminőség alapján (Rating based)	27 130,00	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

43. Zöld jelzőlevegők típusa - Hitelminőség alapján (Type of green mortgage loans - based on purpose)	Milárd HUF (MLP million)	%
Hitelminőség alapján (Rating based)	16 303,13	59,75%
Hitelminőség alapján (Rating based)	9 176,87	33,61%
Hitelminőség alapján (Rating based)	16,00	0,06%
Egyéb (Other)	2 453,00	9,01%

C. Hatás-elemzés (Impact analysis)

44. Hatás jelentésmérés módszere (Impact reporting method)	Indika (Index)	Benchmark értéke (Benchmark)
Energetikai hatékonyság (Energy efficiency)	15,33	243,00
Éves üvegházgáz kibocsátás (CO2eq/ha) (Annual GHG emissions avoided (CO2eq/ha))	1 493,35	39,30
Energetikai hatékonyság (Energy efficiency)	69,42	39,30
Éves üvegházgáz kibocsátás (CO2eq/ha) (Annual GHG emissions avoided per billion HUF of loan)	127 891,02	ND

45. Benchmark	A zöld jelzőlevegő portfólióhoz kapcsolódó energiamegtakarítás és üvegházgáz kibocsátás csökkentése. A Direct & Inverse (D&I) az Erste Jelzőlevegő Részvénytársaság által meghatározott megújuló energiák kibocsátásának viszonyítási pontja. The energy saving and emissions reduction related to the green collateral portfolio were determined in relation to the weighted reference value of the Hungarian residential real estate stock determined by Direct & Inverse for Erste Mortgage Bank.
---------------	---

46. Megjegyzés (Comment)	N/A. Nincs és nem is várható az üvegházgáz kibocsátásának csökkenése.
--------------------------	---