

Jelzáloglevél transzparenca riport, 2019.12.31. (CRR Art. 129 Report, 31.12.2019)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

1. Vonatkozási dátum (Reference date)	2019.12.31.
Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Erste Jelzálogbank Zrt.
Anyatársaság megnevezése (Ultimate parent company)	Erste Bank Hungary Zrt.

2. Minősítés (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Egyéb (Else)
Kibocsátó hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)				
Anyatársaság hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+			

II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)

3. Jelzáloglevél program adatai (Covered bond programme data)	Millió HUF (HUF million)
Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	156 296,82
Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	168 309,64
4. Túlfedezettség (Overcollateralisation)	%
Túlfedezés aránya (Statutory)	100%
Szerződéses (Contractual)	103%
Összesen (Total)	103%

III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)

ISIN	Fennálló névérték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Optionális (pl. visszaváltási jog, soft bullet követények) (Optionalties (e.g. callable, extendible))	Jelzáloglevél minősítése Fitch, Moody's, S&P, Egyéb (Covered bond rating Fitch; Moody's; S&P; Else)
HU0000032920	37 314,13	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kiértékelés (Fitch)
HU0000032903	9 999,99	HUF	2021.08.31	0,50%	Fix	-	A / stabil kiértékelés (Fitch)
HU0000032421	9 999,99	HUF	2022.06.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kiértékelés (Fitch)
HU0000031159	23 654,98	HUF	2023.11.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kiértékelés (Fitch)
HU0000032174	9 642,74	HUF	2024.10.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kiértékelés (Fitch)
HU0000032258	12 500,00	HUF	2026.04.17	2,50%	Fix	-	A / stabil kiértékelés (Fitch)
HU0000031100	35 175,00	HUF	2028.10.22	2,50%	Fix	-	A / stabil kiértékelés (Fitch)
HU0000032280	17 999,97	HUF	2029.10.30	2,50%	Fix	-	A / stabil kiértékelés (Fitch)

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Rendelt fedezet - Hitelportfólió (Primary assets - Total loan balance)	156 816,55	100,00%
Ebből Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)	156 816,55	100,00%
Rendelt fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives)	0,00	
Pótfedezet (Substitute assets)	11 493,09	

A. Hitelportfólió (Loan portfolio)

7. Kibocsátó portfólijában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million)	8,13
Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	20 093
Hitelportfólió átlagos életkora - Év (WA Age of loans - Year)	13,7 év

8. Fedezeti vonta hitelek aktuális LTV megoszlása (Remaining LTV distribution of loans)	0-70 %	70-100 %	100 %
Millió HUF (HUF million)	113 543,66	50 864,93	153,37

9. Fedezeti vonta hitelek kamatozása szerint (Loans in cover pool by interest rate type)	Millió HUF (HUF million)	%
Változó kamatozású (Floating rate)	32 809,48	19,94%
Fix kamatozású (Fixed rate)	131 748,47	80,06%

10. Fedezeti vonta hitelek devizában szerint (Loans in cover pool by denomination)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	156 816,55	100,00%
EUR	0,00	0,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

11. Nem lejárt hitelek (Loans in default)	Millió HUF (HUF million)	%
	0,00	0,00%

12. Fedezeti vonta hitelek hátralévő futamidejének szerkezete (Remaining maturity structure of cover pool loans)	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)
Millió HUF (HUF million)	5 276,63	30 755,92	37 209,54	58 924,59	11 795,28

13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution)	Millió HUF (HUF million)	%
Magyarország	287 260	100,00%
Budapest	141 099	36,43%
Bécs-terület	8 615	2,22%
Borjány	5 006	1,29%
Békés	5 917	1,53%
Borsod-Abaúj-Zemplén	9 679	2,50%
Csongrád	11 093	2,86%
Ferencváros	13 515	3,60%
Győr-Ménfőcsanak	28 119	7,26%
Hajdú-Bihar	22 236	5,71%
Hódmezővásárhely	4 594	1,20%
Jász-Nagykun-Szolnok	4 754	1,23%
Komárom-Esztergom	9 866	2,55%
Nógrád	6 411	1,64%
Pécs	72 524	18,72%
Somogy	6 547	1,69%
Székesfehérvár	6 730	1,70%
Tolna	3 401	0,88%
Vas	12 014	3,09%
Veszprém	13 846	3,57%
Zala	6 679	1,72%
Egyéb ország (Other country)	0	0,00%

14. Hitelek típusa (Type of loans)	Millió HUF (HUF million)	%
Kereskedelmi ingatlanfedezeti (Commercial)	0,00	0,00%
Lakóingatlanfedezeti (Residential)	156 816,55	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

15. Hitelek koncentrációja (Loan concentration)	Millió HUF (HUF million)	%
TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	653,90	0,40%

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

16. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)
	15,97	80,06%

17. Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Millió HUF (HUF million)	%
HUF	156 816,55	100,00%
Egyéb (Other)	0,00	0,00%

C. Pótfedezetek (Substitute assets)

18. Pótfedezetek (Substitute assets)	Millió HUF (HUF million)	%
Europai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EVB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia melletti kibocsátások, MNB kölcsönök (EU, EA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposits)		
EUR, USD, CHF, ESDR kibocsátásai (EUR, USD, CHF, ESDR issuance)		
Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	
Megnevezés (Exposures to Hungary)	11 493,09	
Egyéb (Other)	Sorolja fel (Please, specify)	
Befektetési ajánlott minősítés (Investment grade)		
Befektetési nem ajánlott minősítés (Non-investment grade)		
HUF (HUF)	11 493,09	
Non-HUF idegen devizában (Non-HUF in local currency)	Sorolja fel (Please, specify)	
Változó kamatozású (Floating rate)	11 493,09	
Fix kamatozású (Fixed rate)		

D. Derivatívák (Derivatives)

19. Derivatívák a fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Millió HUF (HUF million)	Használat célja (Purpose of use)
Kamatswap (Interest Rate Swap)		
Deviza kamatswap - Devizáronként (Cross Currency Swap - In each currency pairs)		
Egyéb (Other)		