

Jelzáloglevél transzparenca riport, 2020.03.31. (CRR Art. 129 Report, 31.03.2020)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)								
1	Vonatkozási dátum (Reference date)	2020.03.31						
	Kibocsátó megnevezése (Issuer name)	Erste Jelzálogbank Zrt.						
	Képviselet megnevezése (Ultimate parent company)	Erste Bank Hungary Zrt.						
2	Működési (Rating)	Fitch	Moody's	S&P	Eyeb (Eise)			
	Kibocsátó hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the covered bond issuer)							
	Anyaeztárs hosszú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company)	BBB+						
II. Jelzáloglevél program (Covered bond programme)								
3	Jelzáloglevél program név (Covered bond programme name)	Miljø HUF (HUF million)						
	Kibocsátott jelzáloglevelek állománya nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal)	178 490,18						
	Fedezeti eszközök (hitelek, pótfedezet, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal)	208 862,34						
4	Teljesítmény (Coverage ratio) *	%						
	Törvényben előírt (Statutory)	0,00%						
	Szerződéses (Contractual)	0,00%						
	Összesen (Voluntary)	18,02%						
III. Kibocsátott jelzáloglevelek (Outstanding mortgage covered bonds)								
5	ISIN	Fennálló név érték a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million)	Denomináció (Denomination)	Lejárati (Maturity)	Kupon (Coupon)	Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate)	Opcionális (pl. visszaváltási jog, soft bullet követvények) (Optionalties (e.g. callable, extendable))	Jelzáloglevél minősítése Fitch, Moody's, S&P, Eyeb (Covered bond rating Fitch, Moody's, S&P, Eise)
	HU0000032920	37 314,13	HUF	2021.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kifizetéssel (Fitch)
	HU0000032921	9 999,99	HUF	2021.06.01	0,00%	Fix	-	A / stabil kifizetéssel (Fitch)
	HU0000032922	9 999,99	HUF	2022.06.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kifizetéssel (Fitch)
	HU0000032923	24 844,98	HUF	2022.11.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kifizetéssel (Fitch)
	HU0000032924	9 849,74	HUF	2024.10.24	1,50%	Fix	-	A / stabil kifizetéssel (Fitch)
	HU0000032925	12 500,00	HUF	2024.04.17	2,50%	Fix	-	A / stabil kifizetéssel (Fitch)
	HU0000032926	35 179,00	HUF	2024.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kifizetéssel (Fitch)
	HU0000032927	12 499,97	HUF	2024.10.27	2,50%	Fix	-	A / stabil kifizetéssel (Fitch)
IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)								
6	Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets)	Miljø HUF (HUF million)	%					
	Rendes fedezet - Hitelepportfólio (Primary assets - Total loan balance)	161 555,06	100,00%					
	Előrelv. hitelezési hitelek (refinancing loans) (Priority assets - Derivatives)	161 555,06	100,00%					
	Rendes fedezet - Derivatívák (Priority assets - Derivatives)	0,00	0,00%					
	Pótfedezet (Substitute assets)	11 493,09	6,99%					
A. Hitelepportfólio (Loan portfolio)								
7	Kibocsátott portfólióban lévő hitelek átlagos nagysága - Miljø HUF (WA loan balance - HUF million)	8,25						
	Hitelek száma ezer db (Number of loans, thousand)	20 548						
	Hitelepportfólio átlagos életkora - Év ** (WA age of loans - year)	4,56 év						
8	Fedezeti vons hitelek átlagos LTV megcsoúsítása (Covered LTV distribution of loans) ***	0-70 %	70-100 %	100 %				
	Miljø HUF (HUF million)	116 338,25	49 264,07	12,74				
9	Fedezeti vons hitelek kamatozási szintje (Loans in cover pool by interest rate level) ****	Miljø HUF (HUF million)	%					
	Változó kamatozású (Floating rate)	80 722,46	69,38%					
	Fix kamatozású (Fixed rate)	130 829,80	80,62%					
10	Fedezeti vons hitelek devizanem szerint (Loans in cover pool by denomination)	Miljø HUF (HUF million)	%					
	HUF	161 555,06	100,00%					
	EUR	0,00	0,00%					
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%					
11	Nem teljesült hitelek (Loans in default)	Miljø HUF (HUF million)	%					
		0,00	0,00%					
12	Fedezeti vons hitelek hátralék eloszlásának 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)		
	Miljø HUF (HUF million)	5 220,73	30 792,41	36 994,54	55 794,56	32 752,82		
B. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution) ***								
	Magyarország	161 555,06	100,00%					
	Budapest	54 854,59	33,95%					
	Békéscsaba	3 910,19	2,36%					
	Borsod	2 736,49	1,69%					
	Békés	2 993,70	1,85%					
	Borsod-Abaúj-Zemplén	4 628,09	2,86%					
	Csongrád	4 839,94	3,00%					
	Fejér	4 544,36	2,82%					
	Győr-Ménfőcsanak	13 554,28	8,39%					
	Hajdú-Bihar	8 986,24	5,56%					
	Hódmezővásárhely	2 700,35	1,67%					
	Jász-Nagykun-Szolnok	2 169,23	1,34%					
	Komárom-Esztergom	4 788,65	2,96%					
	Mágyar	533,40	0,33%					
	Pécs	29 924,43	18,52%					
	Szeged	2 728,88	1,69%					
	Székesfehérvár-Bácska	3 096,23	1,92%					
	Tolna	1 484,25	0,92%					
	Veszprém	5 911,42	3,63%					
	Zala	2 735,00	1,69%					
	Egyéb ország (Other country)	0,00	0,00%					
13	Hitelek típusa (Type of loans)	Miljø HUF (HUF million)	%					
	Kereskedelmi ingatlanfedezet (Commercial)	0,00	0,00%					
	Lakóingatlanfedezet (Residential)	161 555,06	100,00%					
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%					
14	Hitel koncentráció (Loan concentration)	Miljø HUF (HUF million)	%					
	TOP 10 hitel értéke és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans)	711,68	0,42%					
B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)								
15	Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans)	Súlyozott átlagos hátralékú futamidej (év) (WA remaining maturity, year)	Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %)					
		16,02 év	82,20%					
17	Refinanszírozási hitelek denominációja (Denomination of refinancing loans)	Miljø HUF (HUF million)	%					
	HUF	161 555,06	100,00%					
	Egyéb (Other)	0,00	0,00%					
C. Pótfedezetek (Substitute assets)								
18	Résztulajdonosi (Eitelment) eszközök (Equity-based assets)	Miljø HUF (HUF million)	%					
	Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjának, EKB kibocsátásai, ezekkel ekvivalens garancia mellett kibocsátások, MNB csatlakozás (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB deposit)							
	EB, IBSO, CEB, EBRD kibocsátás (EB, IBSO, CEB, EBRD issuance)							
	Egyéb (Other)	Szolgálati (Please, specify)						
	Megvesztési kitettségek (Exposures to Hungary)	1 493,09						
	Egyéb (Other)	Szolgálati (Please, specify)						
	Reaktív pénzügyi eszközök (Investment grade)							
	Reaktív nem pénzügyi eszközök (Non-investment grade)							
	HUF (HUF)	1 493,09						
	Non-HUF (degen devizában) (Non-HUF in local currency)	Szolgálati (Please, specify)						
	Változó kamatozású (Floating rate)							
	Fix kamatozású (Fixed rate)	1 493,09						
D. Derivatívák (Derivatives)								
19	Derivatívák a fedezeti poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool)	Miljø HUF (HUF million)	Hazsálat célja (Purpose of use)					
	Kamatswap (Interest Rate Swap)							
	Cross kamatswap - devizapárokban (Cross Currency Swap - in each currency pairs)							
	Egyéb (Other)							

* Számítási módszer változás: tők-kamat együttes megjelölés
 ** Számítási módszer változás: tartózkodási idő megadása
 *** Számítási módszer változás: rendes fedezeti értékre átértékelés
 **** Fix kamatozású: az egy évnél hosszabb kamatperiódus

Methodology change: principal and interest calculated together
 Methodology change: duration
 Methodology change: based on ordinary cover asset
 Fix interest rate: repricing longer than 1 year