

Jelzáloglevéltanszparenciariport, 2020.06.30. (CRR Art. 129 Report, 30.06.2020)

I. Kibocsátó jelzálogbank bemutatása (Issuer-specific information)

| | | | | |
|---|-------------------------|---------|-----|--------------|
| 1. Vevőközösség dátuma (Reference date) | 2020.06.30 | | | |
| Kibocsátó megnevezése (Issuer name) | Erste Jelzálogbank Zrt. | | | |
| Anyaszerző megnevezése (Ultimate parent company) | Erste Bank Hungary Zrt. | | | |
| 2. Minősítés (Rating) | Fitch | Moody's | S&P | Egyéb (Else) |
| Kibocsátó hosszú távú senior fedezetlen hitelminősítése (Issuer's long term senior unsecured rating of the covered bond issuer) | | | | |
| Anyaszerző hosszú távú senior fedezetlen hitelminősítése (Long term senior unsecured rating of the ultimate parent company) | BBB+ | | | |

II. Jelzáloglevéltanszparenciariprogram (Covered bond programme)

| | |
|--|--------------------------|
| 3. Jelzáloglevéltanszparenciariprogram adatai (Covered bond programme data) | Millió HUF (HUF million) |
| Kibocsátott jelzáloglevéltanszparenciariállományok nominálisan (Outstanding covered bonds - nominal) | 174 949,08 |
| Fedezett eszközök (hitelek, pelfedezett, derivatívák) - nominálisan (Cover assets (loans, substitute assets, derivatives) - nominal) | 205 850,10 |
| 4. Tőkefedezettség (Overcollateralisation) | % |
| Törvényben előírt (Statutory) | 0,00% |
| Szerződéses (Contractual) | 0,00% |
| Önkéntes (Voluntary) | 17,66% |

III. Kibocsátott jelzáloglevéltanszparenciariállományok (Outstanding mortgage covered bonds)

| 5. | ISIN | Fennálló névterék a kibocsátási devizában (millió) (Nominal amount outstanding in issue currency, million) | Denomináció (Denomination) | Lejárati (Maturity) | Kupon (Coupon) | Fix / Változó kamatozás (Fixed / Floating rate) | Opionáltság (pl. visszavásárlási jog, soft bullet követelmény) (Optionality (e.g. callable, extendible)) | Jelzáloglevéltanszparenciari minősítés Fitch, Moody's, S&P; Egyéb (Covered bond rating Fitch, Moody's, S&P; Else) |
|----|--------------|--|----------------------------|---------------------|----------------|---|--|---|
| | HU0000052900 | 37 314,13 | HUF | 2021.10.27 | 2,50% | Fix | - | A / stabil kibocsátás (Fitch) |
| | HU0000053092 | 9 999,99 | HUF | 2021.04.21 | 0,50% | Fix | - | A / stabil kibocsátás (Fitch) |
| | HU0000053241 | 9 999,99 | HUF | 2022.06.26 | 1,50% | Fix | - | A / stabil kibocsátás (Fitch) |
| | HU0000053129 | 23 644,98 | HUF | 2021.11.24 | 1,50% | Fix | - | A / stabil kibocsátás (Fitch) |
| | HU0000053774 | 9 642,74 | HUF | 2024.10.24 | 1,50% | Fix | - | A / stabil kibocsátás (Fitch) |
| | HU0000053258 | 12 500,00 | HUF | 2026.04.17 | 2,50% | Fix | - | A / stabil kibocsátás (Fitch) |
| | HU0000053100 | 35 171,00 | HUF | 2026.10.21 | 2,50% | Fix | - | A / stabil kibocsátás (Fitch) |
| | HU0000053750 | 17 999,97 | HUF | 2025.10.30 | 2,50% | Fix | - | A / stabil kibocsátás (Fitch) |

IV. Fedezeti eszközök (Cover assets)

| | | |
|--|--------------------------|---------|
| 6. Fedezeti eszközök típusa (Type of cover assets) | Millió HUF (HUF million) | % |
| Rendes fedezet - Hitelepportólió (Primary assets - Total loan balance) | 158 071,99 | 100,00% |
| Esztől Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans) | 158 071,99 | 100,00% |
| Rendes fedezet - Derivatívák (Primary assets - Derivatives) | 0,00 | |
| Refeszítés (Substitute assets) | 11 493,09 | |

A. Hitelepportólió (Loan portfolio)

| | |
|--|---------|
| 7. Kibocsátó portfóliójában lévő hitelek átlagos nagysága - Millió HUF (WA loan balance - HUF million) | 8,20 |
| Hitelek száma ezer db (Number of loans thousand) | 20 211 |
| Hitelepportólió átlagos életkora - év ** (WA age of loans - year) | 4,68 év |

| | | | |
|---|------------|-----------|--------|
| 8. Fedezeti eszközök hitelek átlagos LTV megoszlása (Current LTV distribution of loans) | 0-70 % | 70-100 % | 100- % |
| Millió HUF (HUF million) | 114 647,49 | 43 444,63 | 9,87 |

| | | |
|--|--------------------------|--------|
| 9. Fedezeti eszközök kamatozás szerinti megoszlása (Fixed/Floating rate split) | Millió HUF (HUF million) | % |
| Változó kamatozású (Floating rate) | 29 738,80 | 18,81% |
| Fix kamatozású (Fixed rate) | 128 333,19 | 81,19% |

| | | |
|---|--------------------------|---------|
| 10. Fedezeti eszközök devizában szerinti megoszlása (Loans in cover pool by denomination) | Millió HUF (HUF million) | % |
| HUF | 158 071,99 | 100,00% |
| Egyéb (Other) | 0,00 | 0,00% |

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

| | | | | | |
|--|--------------------|----------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| 12. Fedezeti eszközök hátralékos futamidejének megoszlása (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) | 4 996,49 | 29 596,30 | 35 498,29 | 54 180,56 | 33 800,35 |

| | | |
|--|--------------------------|---------|
| 13. Hitelek regionális megoszlása (Loans by regional distribution) | Millió HUF (HUF million) | % |
| Magyarország | 158 071,99 | 100,00% |
| Budapest | 53 423,01 | 33,80% |
| Bécs-Eftikon | 3 705,92 | 2,34% |
| Berátynó | 2 148,79 | 1,36% |
| Békéscsaba | 2 866,48 | 1,81% |
| Békéscsaba-Zemplén | 4 500,27 | 2,85% |
| Csongrád | 4 663,26 | 2,95% |
| Eger | 6 403,75 | 4,05% |
| Győr-Ménfőcsanak-Sopron | 11 526,83 | 7,29% |
| Hajdú-Bihar | 8 705,72 | 5,51% |
| Hévíz | 2 136,62 | 1,36% |
| Hódmezővásárhely | 2 078,77 | 1,32% |
| Komárom-Esztergom | 4 712,61 | 2,98% |
| Nagybánya | 302,76 | 0,19% |
| Pécs | 29 211,78 | 18,48% |
| Sopron | 2 658,28 | 1,68% |
| Szabolcs-Csongrád-Békés | 2 960,09 | 1,88% |
| Tolna | 4 421,13 | 2,79% |
| Vas | 5 492,05 | 3,47% |
| Veszprém | 6 141,76 | 3,89% |
| Zala | 2 795,89 | 1,75% |
| Egyéb ország (Other country) | 0,00 | 0,00% |

| | | |
|--|--------------------------|---------|
| 14. Hitelek típusa (Type of loans) | Millió HUF (HUF million) | % |
| Kereskedelmi ingatlanfedezett (Commercial) | 0,00 | 0,00% |
| Lakáshitelekfedezett (Residential) | 158 071,99 | 100,00% |
| Egyéb (Other) | 0,00 | 0,00% |

| | | |
|--|--------------------------|-------|
| 15. Hitelek koncentrációja (Loan concentration) | Millió HUF (HUF million) | % |
| TOP 10 hitelek és aránya a teljes portfólióhoz képest (Amount and concentration of TOP 10 loans) | 715,91 | 0,43% |

B. Refinanszírozási hitelek (Refinancing loans)

| | | |
|---|--|---|
| 16. Refinanszírozási hitelek tulajdonságai (Characteristics of refinancing loans) | Súlyozott átlagos hátralékos futamidej (WA remaining maturity, year) | Fix kamatozás aránya (%) (Fixed rate percentage, %) |
| | 16,58 év | 82,37% |

| | | |
|--|--------------------------|---------|
| 17. Refinanszírozási hitelek devizában szerinti megoszlása (Denomination of refinancing loans) | Millió HUF (HUF million) | % |
| HUF | 158 071,99 | 100,00% |
| Egyéb (Other) | 0,00 | 0,00% |

C. Pelfedezetek (Substitute assets)

| | | |
|--|-------------------------------|---|
| 18. Pelfedezetek (Substitute assets) | Millió HUF (HUF million) | % |
| Európai Unió, az EGT és az OECD tagállamainak, jegybankjainak, EKB kibocsátásai, ekként ekvivalens garancia mellett kibocsátások, MNB csatláplás (EU, EEA and OECD member state, central bank, ECB issuance, issuance with equivalent guarantee, MNB access) | | |
| EB, IBRD, CER, EBRD kibocsátás (EB, IBRD, CER, EBRD issuance) | | |
| Egyéb (Other) | Sorolja fel (Please, specify) | |
| Magyarországi kibocsátás (Exposures to Hungary) | 11 493,09 | |
| Egyéb (Other) | Sorolja fel (Please, specify) | |
| Beftételek magas minőségű (Investment grade) | | |
| Beftételek nem magas minőségű (Non-investment grade) | | |
| HUF (HUF) | 11 493,09 | |
| Non-HUF (degen devizában) (Non-HUF in local currency) | Sorolja fel (Please, specify) | |
| Változó kamatozású (Floating rate) | | |
| Fix kamatozású (Fixed rate) | 11 493,09 | |

D. Derivatívák (Derivatives)

| | | |
|--|--------------------------|----------------------------------|
| 19. Derivatívák a fedezett poolban nominálisan (Nominal amount of derivatives in cover pool) | Millió HUF (HUF million) | Használat célja (Purpose of use) |
| Kamatcsap (Interest rate swap) | | |
| Deviza kamatcsap - Devizapárokra (Cross Currency Swap - in each currency pairs) | | |
| Egyéb (Other) | | |