

A riport fordulónapja / Date of report

2016. október 31.

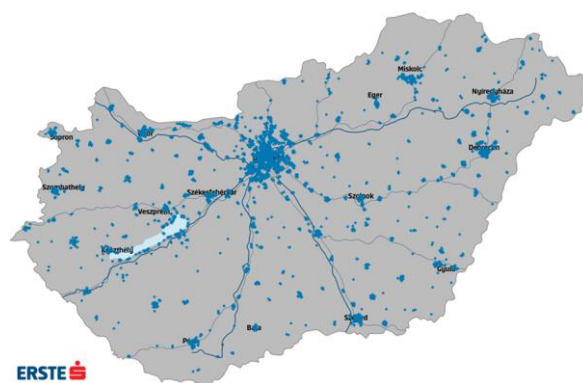
1. A fedezetek és a forgalomban lévő fedezett kötvényállomány értéke / Value of the cover pool and outstanding covered bonds

	millió forint / HUF million
Fedezetbe vont rendes- és pótfedezetek / Total assets in the cover pool (ordinary and supplementary cover assets)	55 195,08
Rendes fedezetek / Ordinary cover assets	55.195,08
Ebből derivatív ügylet / Out of which derivatives in the cover pool	0
Pótfedezetek / Supplementary cover assets	0
Kibocsátott jelzáloglevelek állománya / Mortgage covered bonds issued	20 071,31

2. A fedezeti eszközök földrajzi eloszlása és típusa, hitel nagyság, kamatláb és árfolyamkockázat / Geographical distribution and type of cover assets, loan size, interest rate and currency risks

(i) A fedezeti eszközök földrajzi eloszlása / Geographical distribution of cover assets

Régió / Region	%
Budapest / Budapest	30,88
Közép-Magyarország / Central Hungary	15,64
Észak-Alföld / Northern Great Plain	12,63
Nyugat-Dunántúl / Western Transdanubia	11,47
Közép-Dunántúl / Central Transdanubia	10,57
Dél-Alföld / Southern Great Plain	8,97
Észak-Magyarország / Northern Hungary	5,51
Dél-Dunántúl / Southern Transdanubia	4,33

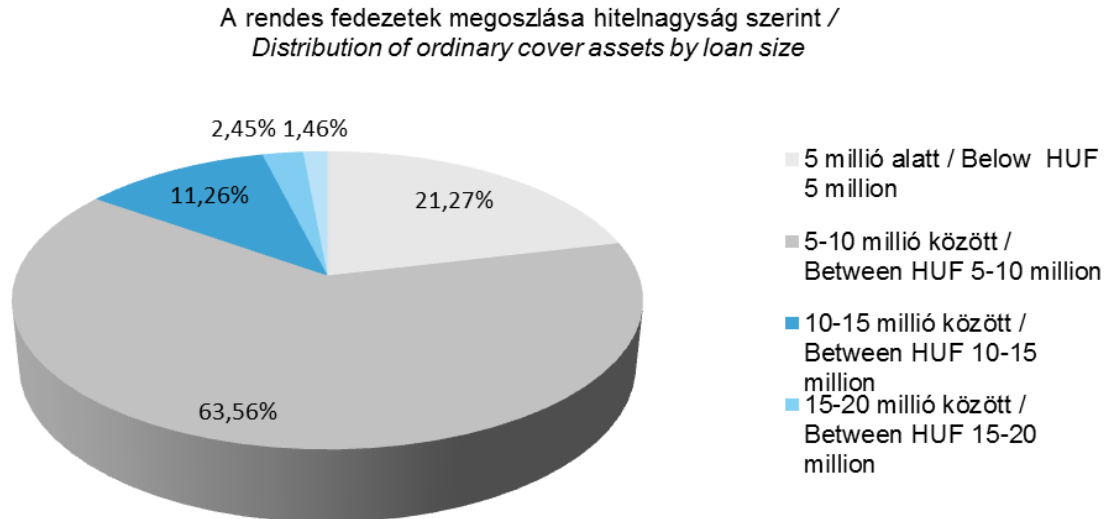


(ii) A fedezeti eszközök típusa / Type of cover assets

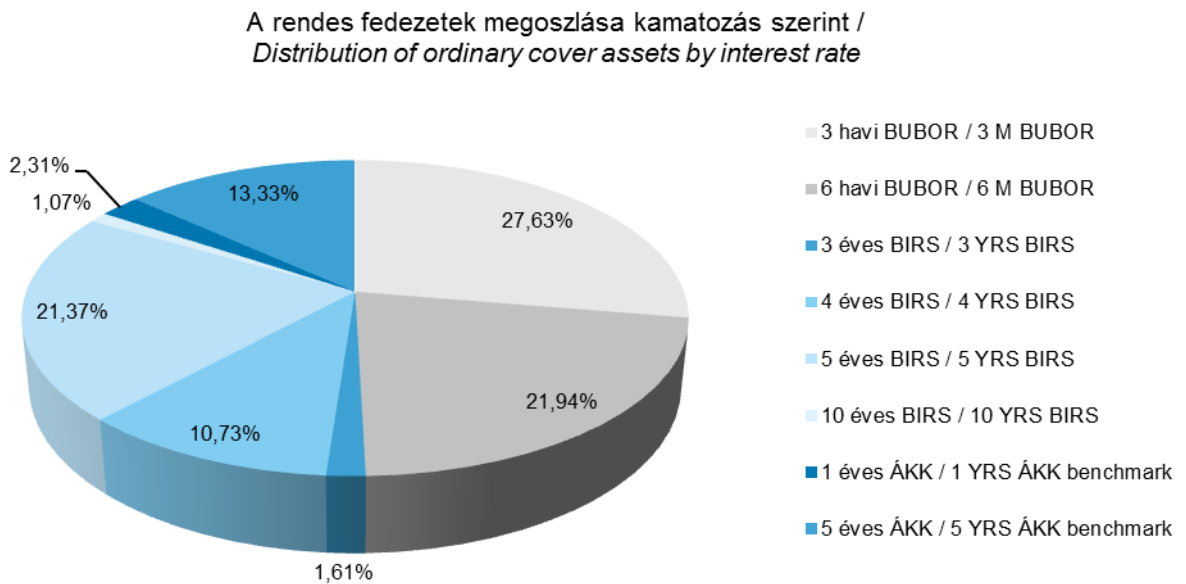
Az Erste Jelzálogbank Zrt. kizárólag lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett lakossági jelzáloghiteleket refinanszíroz, illetve kizárólag ilyen jelzáloghitelek biztosítására bejegyzett önálló zálogjogokat vásárol meg. / Erste Jelzálogbank Zrt. offers

refinancing for residential mortgage loans secured fully and completely by mortgages on residential property only. In addition Erste Jelzálogbank Zrt. purchases independent mortgage liens securing such residential mortgage loans.

(iii) Hitelnagyság / Loan size



(iv) Kamatláb / Interest rate

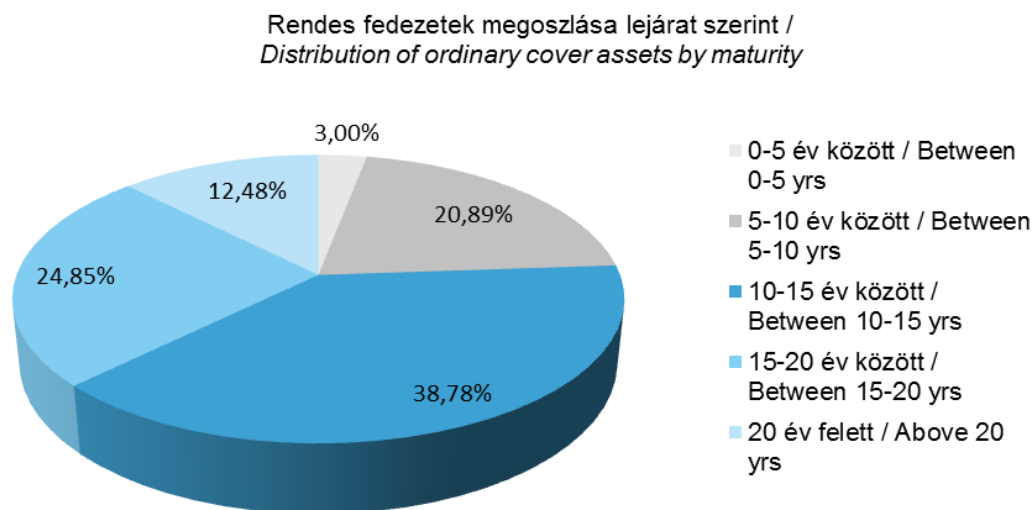


(v) Árfolyamkockázat / Currency risks

A rendes fedezetek és a jelzáloglevelek devizaneme egyaránt forint, ezért az Erste Jelzálogbank Zrt.-nek nincs árfolyamkockázata. / Both the ordinary cover assets and mortgage covered bonds are HUF denominated, i.e. Erste Jelzálogbank Zrt. has no currency risk.

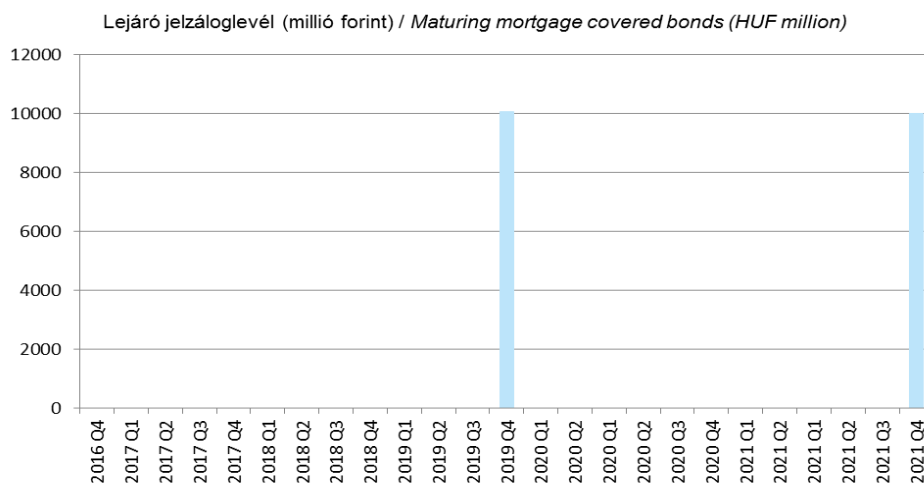
3. A fedezeti eszközök és a fedezett kötvények lejárat szerkezete / *Maturity structure of cover assets and covered bonds*

(i) A fedezeti eszközök lejárat szerkezete / *Maturity structure of cover assets*



(ii) A fedezett kötvények lejárat szerkezete / *Maturity structure of mortgage cover bonds*

Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2016. október 17-én 10.071.360.000,- Ft értékben hozott forgalomba három éves, illetve 9.999.950.000,- Ft értékben hozott forgalomba öt éves futamidejű jelzáloglevelet. / *Erste Jelzálogbank Zrt. has issued mortgage covered bonds with maturities of three years in the amount of HUF 10.071.360.000,- and with maturities of five years in the amount of HUF 9.999.950.000,- on 17 October 2016.*



4. Azon hitelek százalékos aránya, amelyek esetében több mint 90 napos késedelem áll fenn / *Percentage of loans more than 90 days past due*

Nincs a rendes fedezetek között 90 napos, vagy azt meghaladó késedelemben lévő hitel. / *There are no loans of 90 days past due among ordinary cover assets.*