



dzień raportu	kurs	kurs fixingowy NBP
2015-06-30	EUR/PLN	4,1944
	USD/PLN	3,7645

(kurs fixingowy NBP z dnia raportu)

ZABEZPIECZENIE PUBLICZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT II Q 2015

m Bank Hipoteczny

Emitent

Nazwa Emitenta	mBank Hipoteczny S.A.
Grupa Emitenta	Grupa mBanku
Regulator:	Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)
Rating długookresowy:	Fitch
- dla Emitenta	BBB -
- dla listów zastawnych:	
Hipoteczne Listy Zastawne	BBB
Publiczne Listy Zastawne	BBB

Publiczne Listy zastawne:

zgodność z CRD	Tak
zgodność z dyrektywą UCITS	Tak
stanowiące zabezpieczenie transakcji repo z NBP	Tak

Publiczne listy zastawne (PLZ) w obrocie

Tabela 1: PLZ w obrocie

ISIN	Kwota (PLN)	Data emisji	Data wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLRHNHP00201	100 000 000	2010-11-29	2015-11-30	0,4	Zmienny	2,93%
PLRHNHP00284	100 000 000	2012-07-27	2015-07-28	0,1	Zmienny	3,30%
PLRHNHP00292	150 000 000	2012-09-28	2016-09-28	1,2	Zmienny	3,45%
SUMA (PLN)	350 000 000		WAM	0,7		

Tabela 2: PLZ - podsumowanie

Kwota (PLN)	350 000 000
Całkowita wartość wyemitowanych PLZ (PLN)	350 000 000
WAM - Średnioważony okres pozostały do wykupu (lata)	0,7

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 3: Struktura walutowa PLZ	Kwota (PLN)	Udział
Emisje w PLN	350 000 000	100%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 4: Struktura PLZ w podziale na rodzaj kuponu	Kwota (PLN)	Udział
Kupon stały	0	0%
Kupon zmienny	350 000 000	100%
SUMA (PLN) (%)	350 000 000	100%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 5: Struktura emisji w podziale na termin wykupu	Kwota (PLN)	Udział
2015	200 000 000	57,14%
2016	150 000 000	42,86%
2017	0	0,00%
2018	0	0,00%
2019	0	0,00%
2020	0	0,00%
2021	0	0,00%
2022	0	0,00%
2023	0	0,00%
2024	0	0,00%
2025+	0	0,00%
SUMA (PLN) (%)	350 000 000	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia PLZ (RZPLZ)

Tabela 6: Informacje nt wierzytelności wpisanych do RZPLZ	
Wierzytelności wpisane do RZPLZ - Kwota (PLN)	398 264 189,67
Ilość kredytów	69
Liczba klientów	53
Średnia wartość kredytu - kwota (PLN)	5 771 944,78
WA Seasoning	86,22
Średni ważony okres zapadalności kredytu	201,89

w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)

w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)

Tabela 7: Test równowagi pokrycia

Zabezpieczenie PLZ:	
1. Wierzytelności wpisane do RZPLZ	398 264 189,67
2. Zabezpieczenie zastępcze	20 000 000,00
Całkowita wartość zabezpieczenia PLZ (poz 1 + 2)	418 264 189,67
Całkowita wartość PLZ w obrocie	350 000 000,00
Obecny poziom nadzabezpieczenia PLZ	19,50%
Min. poziom nadzabezpieczenia PLZ (regulacja wewn)	6%

Udzielone kredyty

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 8: Podział portfela na waluty	Kwota (PLN)	Udział
Kredyty udzielone w PLN	398 264 189,67	100%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu	Kwota (PLN)	Udział
≤ 250 000,00	815 608,14	0,20%
250 000,01 - 500 000,00	2 062 277,35	0,52%
500 000,01 - 1 000 000,00	6 691 708,40	1,68%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	89 944 141,33	22,58%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	57 281 838,01	14,38%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	14 960 000,00	3,76%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	49 144 532,44	12,34%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	0,00	0,00%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	0,00	0,00%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	0,00	0,00%
> 50 000 000,01	177 364 084,00	44,53%
SUMA (PLN) (%)	398 264 189,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 10: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie stałe	n/a	n/a
Oprocentowanie zmienne	398 264 189,67	100%



dzień raportu	kurs	kurs fixingowy NBP
2015-06-30	EUR/PLN	4,1944
	USD/PLN	3,7645

(kurs fixingowy NBP z dnia raportu)

ZABEZPIECZENIE PUBLICZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT II Q 2015



Wartości podano w PLN i w %

Tabela 11: Struktura geograficzna portfela	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	114 125 100,33	28,66%
Województwo kujawsko-pomorskie	28 226 126,00	7,09%
Województwo lubelskie	11 762 028,52	2,95%
Województwo lubuskie	1 747 340,00	0,44%
Województwo łódzkie	13 604 483,13	3,42%
Województwo małopolskie	7 414 863,68	1,86%
Województwo mazowieckie	26 342 060,78	6,61%
Województwo opolskie	0,00	0,00%
Województwo podkarpackie	15 497 285,00	3,89%
Województwo podlaskie	448 396,00	0,11%
Województwo pomorskie	7 488 428,54	1,88%
Województwo śląskie	120 080 816,98	30,15%
Województwo świętokrzyskie	0,00	0,00%
Województwo warmińsko-mazurskie	15 728 898,06	3,95%
Województwo wielkopolskie	11 384 831,33	2,86%
Województwo zachodniopomorskie	24 413 531,32	6,13%
Polska (PLN) (%)	398 264 189,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura zapadalności portfela	Kwota (PLN)	Udział
2015	3 089 269,02	0,78%
2016	9 843 765,75	2,47%
2017	1 607 281,00	0,40%
2018	5 213 698,00	1,31%
2019	16 265 000,00	4,08%
2020	9 825 491,24	2,47%
2021	1 747 340,00	0,44%
2022	24 163 216,00	6,07%
2023	3 460 774,00	0,87%
2024	12 001 815,60	3,01%
2025+	311 046 539,06	78,10%
SUMA (PLN) (%)	398 264 189,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Seasoning* (lata)	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	0,00	0,00%
1 - 2	0,00	0,00%
2 - 3	0,00	0,00%
3 - 4	480 000,00	0,12%
4 - 5	40 717 941,34	10,22%
> 5	357 066 248,33	89,66%
SUMA (PLN) (%)	398 264 189,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Jakość portfela kredytowego	Kwota (PLN)	Udział
Kredyty spłacane terminowo	398 264 189,67	100%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	n/a	n/a
a) opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	n/a	n/a

Podsumowanie/Definicje

*Seasoning - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej, a datą raportu

LTV = obecna wartość kredytu w relacji do pierwotnej wartości BHWN/MLV

Kontakt:

Fundacja na rzecz
Kredytu Hipotecznego

Fundacja na rzecz Kredytu Hipotecznego

ul. Finlandzka 8 lok.1, 03-903 Warszawa

tel. (022) 870 73 60,

fax (22) 870 73 60 wew. 108,

e-mail: fundacja@ehipoteka.pl,

www.ehipoteka.pl