

Emitent

Nazwa Emitenta	Pekao Bank Hipoteczny
Grupa Emitenta	Pekao S.A.
Regulator	Komisja Nadzoru Finansowego

Zgodność z CRD	Tak
Zgodność z dyrektywą UCITS	Tak
Stanowiące zabezpieczenie transakcji repo z NBP	Tak, dla emisji w PLN

Rating długookresowy Emitenta	S&P nd	Moody's nd	Fitch A-
Listów Zastawnych Hipotecznych	nd	nd	A
Publicznych	nd	nd	nd

Hipoteczne Listy Zastawne w Obrocie

Hipoteczne Listy zastawne - emisje w PLN

ISIN	Kwota (PLN)	Waluta	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostający do wykupu w latach	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLBPHHP00051	100 000 000	(PLN)	2010-12-28	2020-10-28	4,83	Zmienne	2,81%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	5,21	Zmienne	2,98%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	5,90	Zmienne	2,91%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	6,15	Zmienne	3,10%
PLBPHHP00093	150 000 000	(PLN)	2012-08-09	2017-12-09	1,94	Zmienne	3,08%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	3,21	Zmienne	2,75%
PLBPHHP00150	75 000 000	(PLN)	2014-12-08	2016-12-08	0,94	Zmienne	2,29%
Suma	920 200 000	(PLN)		WAL	4,45		

Hipoteczne Listy zastawne - emisje w EUR

ISIN	Kwota (PLN)	Waluta	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostający do wykupu w latach	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLBPHHP00101	10 000 000	(EUR)	2012-10-11	2018-02-11	2,12	Zmienne	1,747%
PLBPHHP00127	4 500 000	(EUR)	2013-05-15	2019-05-15	3,37	Zmienne	1,246%
PLBPHHP00135	12 000 000	(EUR)	2013-12-30	2019-01-10	3,03	Zmienne	1,059%
PLBPHHP00143	15 000 000	(EUR)	2014-02-14	2021-02-12	5,12	Stale	2,450%
PLBPHHP00168	25 000 000	(EUR)	2015-04-28	2019-04-28	3,33	Zmienne	0,760%
PLBPHHP00176	20 000 000	(EUR)	2015-09-24	2021-09-24	5,74	Zmienne	0,786%
Suma	86 500 000	(EUR)		WAL	4,02		

Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne	Kwota (PLN)
Suma Hipotecznych Listów Zastawnych w obrocie	1 288 819 750,00
Średnioważony okres do wykupu w latach	4,24

	Kurs NBP	Data
EURPLN	4,2615	2015-12-31

Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	920 200 000	71,40%
(EUR)	368 619 750	28,60%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Staly	-	63 922 500,00	63 922 500,00
Zmienny	920 200 000,00	304 697 250,00	1 224 897 250,00
Suma	920 200 000,00	368 619 750,00	1 288 819 750,00

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Staly	0,00%	4,96%	4,96%
Zmienny	71,40%	23,64%	95,04%
Suma	71,40%	28,60%	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2016	75 000 000,00	-	75 000 000,00
2017	150 000 000,00	-	150 000 000,00
2018	-	42 615 000,00	42 615 000,00
2019	45 200 000,00	176 852 250,00	222 052 250,00
2020	100 000 000,00	-	100 000 000,00
2021	400 000 000,00	149 152 500,00	549 152 500,00
2022	150 000 000,00	-	150 000 000,00
Suma	920 200 000,00	368 619 750,00	1 288 819 750,00

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2016	5,82%	0,00%	5,82%
2017	11,64%	0,00%	11,64%
2018	0,00%	3,31%	3,31%
2019	3,51%	13,72%	17,23%
2020	7,76%	0,00%	7,76%
2021	31,04%	11,57%	42,61%
2022	11,64%	0,00%	11,64%
Suma	71,40%	28,60%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzytelności wpisanych do RZHLZ	1 743 761 245,02
Liczba kredytów	3 371
Liczba klientów	6 037
Liczba nieruchomości	5 491
Przeciętna wartość wierzytelności	517 283,07
Średnioważony Seasoning*	6,00
Średnioważony termin zapadalności	14,00
Średnioważony LTV	60,98

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie Hipotecznych Listów Zastawnych:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 743 761 245,02
2. Zabezpieczenie dodatkowe	-
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 743 761 245,02
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 288 819 750,00
Nadwyżka zabezpieczenia	454 941 495,02
Obecny poziom nadzabezpieczenia	26,09%

Dane na temat Portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie listów zastawnych

Struktura Portfela według walut	Kwota w PLN	Udział procentowy
PLN	622 111 813,91	35,68%
EUR	492 447 879,21	28,24%
USD	6 236 897,56	0,36%
CHF	622 964 654,34	35,73%
Suma	1 743 761 245,02	100,00%

Dane w PLN

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
<250	171 770 583,54	2 580 324,10	647 460,62	99 473 373,65	274 471 741,91
250.1-500	171 710 590,22	577 583,42	882 225,26	80 939 155,60	254 109 554,50
500.1-1000	72 792 278,88	-	-	109 920 000,42	182 712 279,30
1000.1-5000	153 439 914,88	29 154 285,45	4 707 211,68	257 753 057,27	445 054 469,28
5000.1-10000	52 398 446,39	21 805 239,71	-	64 814 405,27	139 018 091,37
10000.1-15000	-	11 299 732,84	-	10 064 662,13	21 364 394,97
15000.1-20000	-	-	-	-	-
20000.1-30000	-	80 101 002,43	-	-	80 101 002,43
30000.1-40000	-	-	-	-	-
40000.1-50000	-	144 076 055,80	-	-	144 076 055,80
>50000.1	-	202 853 655,46	-	-	202 853 655,46
Suma	622 111 813,91	492 447 879,21	6 236 897,56	622 964 654,34	1 743 761 245,02

Dane w %

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤250	9,85%	0,15%	0,04%	5,70%	15,74%
250.1-500	9,85%	0,03%	0,05%	4,64%	14,57%
500.1-1000	4,17%	0,00%	0,00%	6,30%	10,48%
1000.1-5000	8,80%	1,67%	0,27%	14,78%	25,52%
5000.1-10000	3,00%	1,25%	0,00%	3,72%	7,97%
10000.1-15000	0,00%	0,65%	0,00%	0,58%	1,23%
15000.1-20000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20000.1-30000	0,00%	4,59%	0,00%	0,00%	4,59%
30000.1-40000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
40000.1-50000	0,00%	8,26%	0,00%	0,00%	8,26%
>50000.1	0,00%	11,63%	0,00%	0,00%	11,63%
Suma	35,68%	28,24%	0,36%	35,73%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 743 761 245,02	100,00%
Suma	1 743 761 245,02	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeszacowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	231 576 393,03	13,28%
Kwartalne	382 709 971,46	21,95%
Półroczne	1 128 610 490,92	64,72%
Roczne	864 389,61	0,05%
Suma	1 743 761 245,02	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	751 985 438,47	43,12%
Nieruchomości komercyjne	991 775 806,55	56,88%
Suma	1 743 761 245,02	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	281 121 564,60	16,12%
Centra Handlowe	360 492 543,34	20,67%
Nieruchomości mieszane	30 038 330,24	1,72%
Magazyny/Centra Logistyczne	63 124 389,82	3,62%
Inne projekty komercyjne	36 868 568,20	2,11%
Hotele	194 404 903,77	11,15%
Grunty	2 399 267,92	0,14%
Lokale i domy mieszkalne	751 985 438,47	43,12%
Deweloperzy mieszkaniowi	23 326 238,66	1,34%
Suma	1 743 761 245,02	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	126 274 375,01	7,24%
Województwo kujawsko-pomorskie	53 703 953,91	3,08%
Województwo lubelskie	40 738 273,64	2,34%
Województwo lubuskie	30 593 967,96	1,75%
Województwo łódzkie	62 613 301,53	3,59%
Województwo małopolskie	187 432 560,89	10,75%
Województwo mazowieckie	635 230 750,26	36,43%
Województwo opolskie	9 406 625,84	0,54%
Województwo podkarpackie	3 063 447,23	0,18%
Województwo podlaskie	65 849 154,34	3,78%
Województwo pomorskie	136 771 106,50	7,84%
Województwo śląskie	68 033 115,78	3,90%
Województwo świętokrzyskie	5 456 246,74	0,31%
Województwo warmińsko-mazurskie	22 397 715,00	1,28%
Województwo wielkopolskie	207 708 995,81	11,91%
Województwo zachodniopomorskie	88 487 654,58	5,07%
Poland	1 743 761 245,02	100,00%

Dane w PLN

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2016	274 818,23	83 681 003,54	-	237 604,08	84 193 425,85
2017	1 381 677,24	58 535 734,69	-	1 417 042,70	61 334 454,63
2018	5 279 193,01	10 071 197,45	-	2 916 072,38	18 266 462,84
2019	4 963 629,08	49 599 084,36	-	10 337 629,82	64 900 343,26
2020	12 678 189,26	197 593 203,70	-	4 672 305,77	214 943 698,73
2021	3 896 492,12	246 721,22	-	11 367 798,81	15 511 012,15
2022	10 270 873,24	102 508,46	115 329,82	6 585 623,32	17 074 334,84
2023	15 237 932,41	15 545 289,55	320 696,99	15 126 932,29	46 230 851,24
2024	14 787 591,88	9 152 351,74	-	17 284 753,73	41 224 697,35
2025	24 189 649,58	56 133 687,00	93 169,58	21 673 439,81	102 089 945,97
2026+	529 151 767,86	11 787 097,50	5 707 701,17	531 345 451,63	1 077 992 018,16
Suma	622 111 813,91	492 447 879,21	6 236 897,56	622 964 654,34	1 743 761 245,02

Dane w %

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2016	0,02%	4,80%	0,00%	0,01%	4,83%
2017	0,08%	3,36%	0,00%	0,08%	3,52%
2018	0,30%	0,58%	0,00%	0,17%	1,05%
2019	0,28%	2,84%	0,00%	0,59%	3,72%
2020	0,73%	11,33%	0,00%	0,27%	12,33%
2021	0,22%	0,01%	0,00%	0,65%	0,89%
2022	0,59%	0,01%	0,01%	0,38%	0,98%
2023	0,87%	0,89%	0,02%	0,87%	2,65%
2024	0,85%	0,52%	0,00%	0,99%	2,36%
2025	1,39%	3,22%	0,01%	1,24%	5,85%
2026+	30,35%	0,68%	0,33%	30,47%	61,82%
Suma	35,68%	28,24%	0,36%	35,73%	100,00%

Seasoning w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	189 353 340,69	10,86%
1-2	373 382 020,69	21,41%
2-3	97 164 585,56	5,57%
3-4	39 798 644,92	2,28%
4-5	43 209 416,94	2,48%
>5	1 000 853 236,22	57,40%
Suma	1 743 761 245,02	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	5 934 400,11	0,34%
10.1-20%	29 874 817,88	1,71%
20.1-30%	84 914 281,72	4,87%
30.1-40%	134 284 864,91	7,70%
40.1-50%	221 093 748,88	12,68%
50.1-60%	235 176 186,41	13,49%
60.1-70%	396 968 855,02	22,77%
70.1-80%	388 728 109,46	22,29%
80.1-90%	177 446 100,44	10,18%
90.1-100%	61 374 397,63	3,52%
>100%	7 965 482,56	0,46%
Suma	1 743 761 245,02	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 690 107 244,95	96,92%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	53 654 000,07	3,08%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	30 689 197,63	1,76%

Kontakt:

Katarzyna Otapowicz
Pekao Bank Hipoteczny
katarzyna.otapowicz@pekaobh.pl