

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT IV Q 2016

Emitent

Nazwa Emitenta	mBank Hipoteczny S.A./ mBH	Pekao Bank Hipoteczny / PekaoBH	PKO Bank Hipoteczny/ PKOBH
Grupa Emitenta	Grupa mBanku	Pekao S.A.	Grupa PKO Banku Polskiego
Regulator:	Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)	Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)	Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)
Rating długookresowy: - dla Emitenta	Fitch BBB	Fitch A-	Moody's Baa1/P-2
- dla listów zastawnych:			
Hipoteczne Listy Zastawne	A	A	Aa3
Publiczne Listy Zastawne	n/a	n/a	n/a

Hipoteczne Listy Zastawne:

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

Hipoteczne listy zastawne (HLZ) w obrocie

Tabela 1: HLZ wyemitowane w PLN

ISIN	Kwota (PLN)	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Oprocentowanie kuponu	Typ kuponu
PLRHHHP00235	200 000 000	2011-06-15	2017-06-16	0,5	2,79%	Zmienny
PLRHHHP00268	200 000 000	2012-04-20	2017-04-20	0,3	3,09%	Zmienny
PLRHHHP00276	200 000 000	2012-06-15	2018-06-15	1,5	3,50%	Zmienny
PLBPHHP00051	100 000 000	2010-12-28	2020-10-28	3,83	2,80%	Zmienny
PLBPHHP00069	250 000 000	2011-03-14	2021-03-14	4,2	2,97%	Zmienny
PLBPHHP00077	150 000 000	2011-06-22	2021-11-22	4,9	2,92%	Zmienny
PLBPHHP00085	150 000 000	2012-02-22	2023-02-22	5,1	3,00%	Zmienny
PLBPHHP00093	150 000 000	2012-08-09	2017-12-09	0,0	3,11%	Zmienny
PLBPHHP00119	45 200 000	2012-12-18	2019-03-18	2,2	2,74%	Zmienny
PLRHHHP00326	80 000 000	2013-06-20	2019-06-21	2,5	2,81%	Zmienny
PLRHHHP00391	300 000 000	2014-07-28	2022-07-28	5,6	2,72%	Zmienny
PLRHHHP00409	200 000 000	2014-08-04	2023-02-20	6,1	2,72%	Zmienny
PLRHHHP00433	200 000 000	2015-02-20	2022-04-28	5,3	2,58%	Zmienny
PLRHHHP00458	250 000 000	2015-04-15	2023-10-16	6,8	2,67%	Zmienny
PLRHHHP00482	500 000 000	2015-09-17	2020-09-10	3,7	2,83%	Zmienny
PLRHHHP00490	255 000 000	2015-12-02	2021-09-20	4,7	2,88%	Zmienny
PLPKOHP00017	30 000 000	2015-12-11	2020-12-11	3,9	2,48%	Zmienny
PLRHHHP00508	300 000 000	2016-03-09	2021-03-05	4,2	2,93%	Zmienny
PLPKOHP00025	500 000 000	2016-04-27	2021-04-28	4,3	2,38%	Zmienny
PLRHHHP00524	50 000 000	2016-04-28	2020-04-28	3,3	2,91%	Staly
PLRHHHP00532	100 000 000	2016-05-11	2020-04-28	3,3	2,91%	Staly
PLPKOHP00033	500 000 000	2016-06-17	2021-06-18	4,5	2,32%	Zmienny
PLBPHHP00184	50 000 000	2016-09-22	2023-03-22	6,2	2,74%	Zmienny
-	400 000 000	2016-12-15	2018-07-25	1,6	2,58%	Zmienny
SUMA (PLN)	5 160 200 000					

Tabela 2: HLZ wyemitowane w EUR

ISIN	Kwota (EUR)	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Oprocentowanie kuponu	Typ kuponu
PLBPHHP00101	10 000 000	2012-10-11	2018-02-11	1,12	1,515%	Zmienny
PLRHHHP00300	10 000 000	2012-10-19	2017-10-19	0,8	1,696%	Zmienny
PLBPHHP00127	4 500 000	2013-05-15	2019-05-15	2,4	1,039%	Zmienny
PLRHHHP00334	30 000 000	2013-07-26	2020-07-28	3,6	2,750%	Staly
PLRHHHP00342	50 000 000	2013-11-22	2018-10-22	1,8	0,817%	Zmienny
PLBPHHP00135	12 000 000	2013-12-30	2019-01-10	2,0	0,911%	Zmienny
PLBPHHP00143	15 000 000	2014-02-14	2021-02-12	4,1	2,450%	Zmienny
PLRHHHP00359	7 500 000	2014-02-17	2018-02-15	1,1	0,611%	Zmienny
PLRHHHP00367	8 000 000	2014-02-28	2029-02-28	12,2	3,500%	Staly
PLRHHHP00375	15 000 000	2014-03-17	2029-03-15	12,2	3,500%	Staly
PLRHHHP00383	20 000 000	2014-05-30	2029-05-30	12,4	3,200%	Staly
PLRHHHP00417	20 000 000	2014-10-22	2018-10-22	1,8	1,115%	Staly
PLRHHHP00425	50 000 000	2014-11-28	2019-10-15	2,8	0,559%	Zmienny
PLRHHHP00441	20 000 000	2015-02-25	2022-02-25	5,2	1,135%	Staly
PLRHHHP00466	11 000 000	2015-04-24	2025-04-24	8,3	1,285%	Staly
PLBPHHP00168	25 000 000	2015-04-28	2019-04-28	2,3	0,538%	Zmienny
PLRHHHP00474	50 000 000	2015-06-24	2020-06-24	3,5	0,373%	Zmienny
PLRHHHP00516	50 000 000	2016-03-23	2021-06-21	4,5	0,556%	Zmienny
PLBPHHP00176	20 000 000	2015-09-24	2021-09-24	4,7	0,549%	Zmienny
PLRHHHP00540	13 000 000	2016-09-28	2026-09-20	9,7	1,180%	Staly
XS1508351357	500 000 000	2016-10-24	2022-06-24	5,5	0,125%	Staly
PLRHHHP00557	35 000 000	2016-10-26	2026-09-20	9,7	1,183%	Staly
-	70 000 000	2016-08-19	2019-08-28	2,7	1,046%	Zmienny
TOTAL (EUR)	1 046 000 000					
TOTAL (PLN EQUIVALENT)	4 627 504 000					

Tabela 3: Wszystkie HLZ w obrocie	Kwota (PLN)	Równowartość w EUR
Suma wszystkich listów zastawnych w obrocie	9 787 704 000	2 212 410 488

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 4: Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział
HLZ wyemitowane w PLN (PLN)	5 160 200 000	52,72%
HLZ wyemitowane w EUR (PLN)	4 627 504 000	47,28%
SUMA	9 787 704 000	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 5: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Kupon staly	150 000 000	3 039 288 000	3 189 288 000
Kupon zmienny	5 010 200 000	1 588 216 000	6 598 416 000
SUMA (PLN)	5 160 200 000	4 627 504 000	9 787 704 000

Wartości podano w PLN

Tabela 6: Struktura emisji w podziale na termin wykupu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2017	550 000 000	44 240 000	594 240 000
2018	600 000 000	387 100 000	987 100 000
2019	125 200 000	714 476 000	839 676 000
2020	780 000 000	353 920 000	1 133 920 000
2021	1 955 000 000	376 040 000	2 331 040 000
2022	650 000 000	2 300 480 000	2 950 480 000
2023	500 000 000	0	500 000 000
2024	0	0	0
2025	0	48 664 000	48 664 000
2026+	0	402 584 000	402 584 000
SUMA (PLN)	5 160 200 000	4 627 504 000	9 787 704 000

Wartości podano w %

Tabela 5a: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Kupon staly	2,91%	65,68%	32,58%
Kupon zmienny	97,09%	34,32%	67,42%
SUMA (%)	100,00%	100,00%	100,00%

Wartości podano w %

Tabela 6a: Struktura emisji w podziale na termin wykupu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2017	10,66%	0,96%	6,07%
2018	11,63%	8,37%	10,09%
2019	2,43%	15,44%	8,58%
2020	15,12%	7,65%	11,59%
2021	37,89%	8,13%	23,82%
2022	12,60%	49,71%	30,14%
2023	9,69%	0,00%	5,11%
2024	0,00%	0,00%	0,00%
2025	0,00%	1,05%	0,50%
2026+	0,00%	8,70%	4,11%
SUMA (%)	100,00%	100,00%	100,00%

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT IV Q 2016

Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

Tabela 7: Informacje nt wierzytelności wpisanych do RZHLZ

Wierzytelności wpisane do RZHLZ - kwota PLN	13 695 131 572,60
Liczba kredytów	41 867
Liczba Klientów	44 149
Liczba nieruchomości	45 623
Średnia wartość kredytu - kwota w PLN	414 975,44

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 8: Test równowagi pokrycia

Zabezpieczenie HLZ:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	13 695 131 572,60
2. Zabezpieczenie zastępcze	133 465 062,00
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ (poz. 1 + 2)	13 828 596 634,60
Całkowita wartość HLZ w obrocie	9 787 704 000,00
Obecny poziom nadzabezpieczenia HLZ	41,28%
Min. poziom nadzabezpieczenia HLZ	10,00%

Wierzytelności w RZHLZ

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura walutowa	Kwota (PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN	9 443 665 270,04	68,96%
Wierzytelności w EUR	3 609 900 802,96	26,36%
Wierzytelności w USD	86 857 910,31	0,63%
Wierzytelności w CHF	554 707 589,29	4,05%
SUMA (PLN) (%)	13 695 131 572,60	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 10: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu

	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250 000,00	4 378 349 501,46	6 915 011,41	2 561 436,34	92 269 682,36	4 480 095 631,57
250 000,01 - 500 000,00	3 014 968 586,60	8 151 901,70	1 210 930,80	73 347 777,01	3 097 679 196,11
500 000,01 - 1 000 000,00	816 279 726,69	9 182 292,88	2 177 634,50	99 762 713,10	927 402 367,17
1 000 000,01 - 5 000 000,00	335 700 338,89	192 399 386,34	13 284 898,68	233 099 215,62	774 483 839,54
5 000 000,01 - 10 000 000,00	249 381 612,83	187 135 432,20	21 900 951,16	56 228 201,20	514 646 197,39
10 000 000,01 - 15 000 000,00	211 493 809,20	277 973 839,31	29 158 194,78	0,00	518 625 843,29
15 000 000,01 - 20 000 000,00	124 316 866,22	262 262 393,56	16 563 864,03	0,00	403 143 123,81
20 000 000,01 - 30 000 000,00	119 768 242,06	568 492 637,81	0,00	0,00	688 260 879,87
30 000 000,01 - 40 000 000,00	147 666 933,73	282 809 812,46	0,00	0,00	430 476 746,19
40 000 000,01 - 50 000 000,00	45 739 652,36	499 102 030,28	0,00	0,00	544 841 682,64
> 50 000 000,01	0,00	1 315 476 065,02	0,00	0,00	1 315 476 065,02
SUMA (PLN)	9 443 665 270,04	3 609 900 802,96	86 857 910,31	554 707 589,29	13 695 131 572,60

Wartości podano w %

Tabela 11: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu

	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Udział
≤ 250 000,00	46,36%	0,19%	2,95%	16,63%	32,71%
250 000,01 - 500 000,00	31,93%	0,23%	1,39%	13,22%	22,62%
500 000,01 - 1 000 000,00	8,64%	0,25%	2,51%	17,98%	6,77%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	3,55%	5,33%	15,29%	42,02%	5,66%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	2,64%	5,18%	25,21%	10,14%	3,76%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	2,24%	7,70%	33,57%	0,00%	3,79%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	1,32%	7,27%	19,07%	0,00%	2,94%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	1,27%	15,75%	0,00%	0,00%	5,03%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	1,56%	7,83%	0,00%	0,00%	3,14%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	0,48%	13,83%	0,00%	0,00%	3,98%
> 50 000 000,01	0,00%	36,44%	0,00%	0,00%	9,61%
SUMA (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu

	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	2 801 752,63	0,02%
Oprocentowanie zmienne	13 692 329 819,97	99,98%
SUMA (PLN) (%)	13 695 131 572,60	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela pod względem okresu przeszacowania kredytu

	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M	766 707 644,95	5,60%
Oprocentowanie zmienne 3M	9 852 429 605,37	71,94%
Oprocentowanie zmienne 6M	3 072 697 167,16	22,44%
Oprocentowanie zmienne 12M	495 402,49	0,00%
Kredyt stałoprocentowy (okres stałej stopy - 2 lata)	2 801 752,63	0,02%
SUMA (PLN) (%)	13 695 131 572,60	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura klientów w RZHLZ

	Kwota (PLN)	Udział
Nieruchomości klientów detalicznych	8 619 940 661,11	62,94%
Nieruchomości klientów komercyjnych	5 075 190 911,49	37,06%
SUMA (PLN) (%)	13 695 131 572,60	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Rodzaj finansowanych nieruchomości

	Kwota (PLN)	Udział
Budynki biurowe	2 101 193 493,18	15,34%
Centra handlowe	1 717 458 915,07	12,54%
Nieruchomości "mieszane"	322 357 942,59	2,35%
Magazyny/centra logistyczne	337 818 794,24	2,47%
Inne projekty komercyjne	69 334 173,36	0,51%
Hotele	368 480 333,74	2,69%
Grunty	11 332 487,29	0,08%
Kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych	8 619 940 661,11	62,94%
Deweloperzy mieszkaniowi	147 214 772,01	1,07%
SUMA (PLN) (%)	13 695 131 572,60	100,00%

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT IV Q 2016

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 16: Struktura geograficzna portfela	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	1 541 433 120,43	11,26%
Województwo kujawsko-pomorskie	363 681 298,03	2,66%
Województwo lubelskie	431 021 824,44	3,15%
Województwo lubuskie	156 981 901,93	1,15%
Województwo łódzkie	646 593 157,79	4,72%
Województwo małopolskie	1 267 175 007,75	9,25%
Województwo mazowieckie	4 544 028 679,94	33,18%
Województwo opolskie	189 320 090,75	1,38%
Województwo podkarpackie	340 227 574,09	2,48%
Województwo podlaskie	239 100 849,50	1,75%
Województwo pomorskie	865 388 542,28	6,32%
Województwo śląskie	920 604 297,12	6,72%
Województwo świętokrzyskie	134 136 472,22	0,98%
Województwo warmińsko-mazurskie	225 787 997,28	1,65%
Województwo wielkopolskie	1 335 388 995,05	9,75%
Województwo zachodniopomorskie	494 261 765,00	3,61%
Polska (PLN) (%)	13 695 131 572,60	100,0%

Tabela 17: Seasoning* (lata)	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	2 314 834 364,51	16,90%
1 - 2	3 456 089 852,53	25,24%
2 - 3	2 784 930 822,59	20,34%
3 - 4	1 513 735 467,36	11,05%
4 - 5	690 836 294,66	5,04%
> 5	2 934 704 770,95	21,43%
SUMA (PLN) (%)	13 695 131 572,60	100,0%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 18: Portfel kredytowy w podziale na LTV	Kwota (PLN)	Udział
≤ 10,00 %	20 920 377,51	0,2%
10,01 % - 20,00 %	144 318 024,44	1,1%
20,01 % - 30,00 %	479 240 336,84	3,5%
30,01 % - 40,00 %	888 953 454,83	6,5%
40,01 % - 50,00 %	1 479 293 895,39	10,8%
50,01 % - 60,00 %	1 658 001 950,97	12,1%
60,01 % - 70,00 %	1 903 158 660,30	13,9%
70,01 % - 80,00 %	3 194 817 041,46	23,3%
80,01 % - 90,00 %	2 388 138 531,65	17,4%
90,01 % - 100,00 %	1 495 632 034,16	10,9%
100,01 % - 110,00 %	42 657 265,05	0,3%
>110%	0,00	0,0%
Suma (PLN) (%)	13 695 131 572,60	100,0%

Wartości podano w PLN i w %

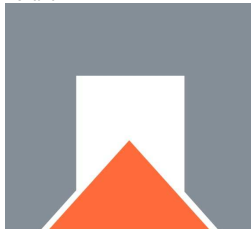
Tabela 19: Jakość portfela kredytowego	Kwota (PLN)	Udział
kredyty spłacane terminowo	13 650 746 209,90	99,68%
kredyty spłacane z opóźnieniem	44 385 362,70	0,32%
a) opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	12 552 200,78	0,09%

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

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

Fundacja na rzecz
Kredytu Hipotecznego