

Emitent

Nazwa Emitenta	Pekao Bank Hipoteczny SA
Grupa Emitenta	Pekao SA
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-
Rating Hipotecyjnych Listów Zastawnych	nd	nd	A
Rating Publicznych Listów Zastawnych	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	3,08	Zmienne	2,810%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	3,45	Zmienne	2,990%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	4,15	Zmienne	2,920%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	4,40	Zmienne	3,110%
PLBPHHP00093	150 000 000	(PLN)	2012-08-09	2017-12-09	0,19	Zmienne	3,110%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	1,46	Zmienne	2,760%
PLBPHHP00184	50 000 000	(PLN)	2016-09-22	2023-03-22	5,48	Zmienne	2,760%
PLBPHHP00192	50 000 000	(PLN)	2017-09-20	2024-09-20	6,98	Zmienne	2,540%
Suma	945 200 000	(PLN)		WAL	3,36		

Hipoteczne Listy Zastawne - emisje w EUR

ISIN	Kwota (EUR)	Waluta	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostający do wykupu w latach	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLBPHHP00101	10 000 000,00	(EUR)	2012-10-11	2018-02-11	0,37	Zmienne	1,431%
PLBPHHP00127	4 500 000,00	(EUR)	2013-05-15	2019-05-15	1,62	Zmienne	1,001%
PLBPHHP00135	12 000 000,00	(EUR)	2013-12-30	2019-01-10	1,28	Zmienne	0,826%
PLBPHHP00143	15 000 000,00	(EUR)	2014-02-14	2021-02-12	3,37	Stale	2,450%
PLBPHHP00168	25 000 000,00	(EUR)	2015-04-28	2019-04-28	1,58	Zmienne	0,502%
PLBPHHP00176	20 000 000,00	(EUR)	2015-09-24	2021-09-24	3,99	Zmienne	0,479%
Suma	86 500 000	(EUR)		WAL	2,27		

Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne	Kwota (PLN)
Suma Hipotecznych Listów Zastawnych w obrocie	1 317 937 150
Średnioważony okres do wykupu w latach	2,81

	Kurs NBP	Data
EURPLN	4,3091	2017-09-30

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	945 200 000	71,72%
(EUR)	372 737 150	28,28%
Suma	1 317 937 150	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	-	64 636 500	64 636 500
Zmienny	945 200 000	308 100 650	1 253 300 650
Suma	945 200 000	372 737 150	1 317 937 150

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	0,00%	4,90%	4,90%
Zmienny	71,72%	23,38%	95,10%
Suma	71,72%	28,28%	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2017	150 000 000	-	150 000 000
2018	-	43 091 000	43 091 000
2019	45 200 000	178 827 650	224 027 650
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	150 818 500	550 818 500
2022	150 000 000	-	150 000 000
2023	50 000 000	-	50 000 000
2024	50 000 000	-	50 000 000
Suma	945 200 000	372 737 150	1 317 937 150

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2017	11,38%	0,00%	11,38%
2018	0,00%	3,27%	3,27%
2019	3,43%	13,57%	17,00%
2020	7,59%	0,00%	7,59%
2021	30,35%	11,44%	41,79%
2022	11,38%	0,00%	11,38%
2023	3,79%	0,00%	3,79%
2024	3,79%	0,00%	3,79%
Suma	71,72%	28,28%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzycelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 677 624 158,67
Liczba kredytów	3 491
Liczba klientów	6 059
Liczba nieruchomości	3 935
Przeciętna wartość wierzycelności (PLN)	480 556,91
Średnioważony <i>Seasoning</i> * (w latach)	6,42
Średnioważony termin zapadalności (w latach)	13,00
Średnioważony LTV	58,80

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Dane w PLN

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych:	
1. Wierzycelności wpisane do RZHLZ	1 677 624 158,67
2. Zabezpieczenie dodatkowe	15 000 000,00
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 692 624 158,67
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 317 937 150,00
Nadwyżka zabezpieczenia	374 687 008,67
Obecny poziom nadzabezpieczenia	28,43%

Dane na temat Portfela wierzycelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych (wartości podano w PLN i %)

Struktura Portfela według walut	Kwota w PLN	Udział procentowy
PLN	640 425 580,05	38,17%
EUR	572 225 327,35	34,11%
USD	5 287 439,14	0,32%
CHF	459 685 812,13	27,40%
Suma	1 677 624 158,67	100,00%

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	191 678 012,89	2 029 106,45	474 223,77	87 373 634,42	281 554 977,53
250,1 - 500	228 217 970,67	671 126,39	753 087,91	69 996 941,68	299 639 126,65
500,1 - 1 000	65 892 973,13	-	-	79 619 477,93	145 512 451,06
1 000,1 - 5 000	104 652 261,89	20 853 520,73	4 060 127,46	174 225 978,26	303 791 888,34
5 000,1 - 10 000	49 984 361,47	33 289 716,16	-	48 469 779,85	131 743 857,48
10 000,1 - 15 000	-	10 599 171,31	-	-	10 599 171,31
15 000,1 - 20 000	-	15 333 592,36	-	-	15 333 592,36
20 000,1 - 30 000	-	69 004 911,10	-	-	69 004 911,10
30 000,1 - 40 000	-	34 348 261,84	-	-	34 348 261,84
40 000,1 - 50 000	-	233 984 619,99	-	-	233 984 619,99
> 50 000,1	-	152 111 301,02	-	-	152 111 301,02
Suma	640 425 580,05	572 225 327,35	5 287 439,14	459 685 812,13	1 677 624 158,67

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	11,43%	0,12%	0,03%	5,21%	16,78%
250,1 - 500	13,60%	0,04%	0,04%	4,17%	17,86%
500,1 - 1 000	3,93%	0,00%	0,00%	4,75%	8,67%
1 000,1 - 5 000	6,24%	1,24%	0,24%	10,39%	18,11%
5 000,1 - 10 000	2,98%	1,98%	0,00%	2,89%	7,85%
10 000,1 - 15 000	0,00%	0,63%	0,00%	0,00%	0,63%
15 000,1 - 20 000	0,00%	0,91%	0,00%	0,00%	0,91%
20 000,1 - 30 000	0,00%	4,11%	0,00%	0,00%	4,11%
30 000,1 - 40 000	0,00%	2,05%	0,00%	0,00%	2,05%
40 000,1 - 50 000	0,00%	13,95%	0,00%	0,00%	13,95%
> 50 000,1	0,00%	9,07%	0,00%	0,00%	9,07%
Suma	38,17%	34,11%	0,32%	27,40%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 677 624 158,67	100,00%
Suma	1 677 624 158,67	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeliczania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	172 552 877,05	10,29%
Kwartalne	508 431 920,84	30,31%
Półroczne	996 436 497,88	59,40%
Roczne	202 862,90	0,01%
Suma	1 677 624 158,67	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	738 077 177,76	44,00%
Nieruchomości komercyjne	939 546 980,90	56,00%
Suma	1 677 624 158,67	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	198 089 783,48	11,81%
Centra Handlowe	348 743 664,57	20,79%
Nieruchomości mieszane	23 042 353,86	1,37%
Magazyny/Centra Logistyczne	119 118 234,11	7,10%
Inne projekty komercyjne	23 678 732,31	1,41%
Hotele	203 084 083,01	12,11%
Grunty	4 948 595,15	0,29%
Lokale i domy mieszkalne	738 077 177,76	44,00%
Deweloperzy mieszkaniowi	18 841 534,42	1,12%
Suma	1 677 624 158,67	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	112 127 078,64	6,68%
Województwo kujawsko-pomorskie	43 683 354,58	2,60%
Województwo lubelskie	29 462 009,83	1,76%
Województwo lubuskie	20 760 528,82	1,24%
Województwo łódzkie	63 543 480,32	3,79%
Województwo małopolskie	139 852 881,19	8,34%
Województwo mazowieckie	663 838 612,47	39,57%
Województwo opolskie	10 301 368,00	0,61%
Województwo podkarpackie	3 046 222,44	0,18%
Województwo podlaskie	60 169 461,23	3,59%
Województwo pomorskie	96 755 098,84	5,77%
Województwo śląskie	137 192 358,83	8,18%
Województwo świętokrzyskie	4 775 337,82	0,28%
Województwo warmińsko-mazurskie	14 904 016,53	0,89%
Województwo wielkopolskie	206 654 465,27	12,32%
Województwo zachodniopomorskie	70 557 883,87	4,21%
Poland	1 677 624 158,67	100,00%

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2017-2021	16 357 451,45	418 481 266,76	-	14 241 328,81	449 080 047,02
2022-2026	77 915 135,73	145 287 686,42	474 223,77	46 454 821,09	270 131 867,01
2027-2031	115 126 071,78	5 982 343,01	4 464 186,82	277 334 775,90	402 907 377,51
2032-2036	64 233 781,13	-	349 028,55	37 052 060,94	101 634 870,62
2037-2041	202 261 997,59	2 474 031,16	-	84 602 825,39	289 338 854,14
2042+	164 531 142,37	-	-	-	164 531 142,37
Suma	640 425 580,05	572 225 327,35	5 287 439,14	459 685 812,13	1 677 624 158,67

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2017-2021	0,98%	24,94%	0,00%	0,85%	26,77%
2022-2026	4,64%	8,66%	0,03%	2,77%	16,10%
2027-2031	6,86%	0,36%	0,27%	16,53%	24,02%
2032-2036	3,83%	0,00%	0,02%	2,21%	6,06%
2037-2041	12,06%	0,15%	0,00%	5,04%	17,25%
2042+	9,81%	0,00%	0,00%	0,00%	9,81%
Suma	38,17%	34,11%	0,32%	27,40%	100,00%

Okres kredytowania (seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	92 454 499,04	5,51%
1-2	167 691 968,96	10,00%
2-3	361 687 818,89	21,56%
3-4	188 665 476,57	11,25%
4-5	61 893 880,13	3,69%
5+	805 230 515,08	48,00%
Suma	1 677 624 158,67	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	5 580 964,25	0,33%
10.1-20%	26 393 256,66	1,57%
20.1-30%	85 961 106,98	5,12%
30.1-40%	101 859 467,28	6,07%
40.1-50%	135 681 087,26	8,09%
50.1-60%	207 967 667,50	12,40%
60.1-70%	230 838 557,71	13,76%
70.1-80%	303 842 203,87	18,11%
80.1-90%	364 844 916,18	21,75%
90.1-100%	214 654 930,99	12,80%
100.1-110%	-	0,00%
>110%	-	0,00%
Suma	1 677 624 158,67	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 644 870 331,64	98,05%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	32 753 827,03	1,95%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	13 186 631,80	0,79%

Kontakt:

Katarzyna Otapowicz
katarzyna.otapowicz@pekaobh.pl