

**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 Listów Zastawnych Hipotecznych Publicznych	nd	nd	A

**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	2,58	Zmienne	2,810%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	2,96	Zmienne	2,980%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	3,65	Zmienne	2,920%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	3,90	Zmienne	3,110%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	0,96	Zmienne	2,740%
PLBPHHP00184	50 000 000	(PLN)	2016-09-22	2023-03-22	4,98	Zmienne	2,730%
PLBPHHP00192	50 000 000	(PLN)	2017-09-20	2024-09-20	6,48	Zmienne	2,510%
PLBPHHP00200	50 000 000	(PLN)	2017-12-11	2025-06-11	7,20	Zmienne	2,540%
<b>Suma</b>	<b>845 200 000</b>	<b>(PLN)</b>		<b>WAL</b>	<b>3,68</b>		

**Hipoteczne Listy Zastawne - emisje w EUR**

ISIN	Kwota (EUR)	Waluta	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostający do wykupu w latach	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLBPHHP00127	4 500 000,00	(EUR)	2013-05-15	2019-05-15	1,12	Zmienne	0,975%
PLBPHHP00135	12 000 000,00	(EUR)	2013-12-30	2019-01-10	0,78	Zmienne	0,829%
PLBPHHP00143	15 000 000,00	(EUR)	2014-02-14	2021-02-12	2,87	Stale	2,450%
PLBPHHP00168	25 000 000,00	(EUR)	2015-04-28	2019-04-28	1,08	Zmienne	0,476%
PLBPHHP00176	20 000 000,00	(EUR)	2015-09-24	2021-09-24	3,49	Zmienne	0,478%
<b>Suma</b>	<b>76 500 000</b>	<b>(EUR)</b>		<b>WAL</b>	<b>2,02</b>		

 5 054 734,52  
 9 989 863,01  
 43 109 588,04  
 26 917 808,12  
 89 753 424,66

<b>Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne</b>	Kwota (PLN)
Suma Hipotecznych Listów Zastawnych w obrocie	1 167 150 250
Średnioważony okres do wykupu w latach	2,85

	Kurs NBP	Data
EURPLN	4,2085	2018-03-31

**Dane w PLN**

<b>Struktura emisji w podziale na waluty</b>	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	845 200 000	72,42%
(EUR)	321 950 250	27,58%
<b>Suma</b>	<b>1 167 150 250</b>	<b>100,00%</b>

**Dane w PLN**

<b>Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu</b>	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	-	63 127 500	63 127 500
Zmienny	845 200 000	258 822 750	1 104 022 750
<b>Suma</b>	<b>845 200 000</b>	<b>321 950 250</b>	<b>1 167 150 250</b>

**Dane w %**

<b>Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu</b>	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	0,00%	5,41%	5,41%
Zmienny	72,42%	22,18%	94,59%
<b>Suma</b>	<b>72,42%</b>	<b>27,58%</b>	<b>100,00%</b>

**Dane w PLN**

<b>Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji</b>	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2018	-	-	-
2019	45 200 000	174 652 750	219 852 750
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	147 297 500	547 297 500
2022	150 000 000	-	150 000 000
2023	50 000 000	-	50 000 000
2024	50 000 000	-	50 000 000
2025	50 000 000	-	50 000 000
<b>Suma</b>	<b>845 200 000</b>	<b>321 950 250</b>	<b>1 167 150 250</b>

**Dane w %**

<b>Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji</b>	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2018	0,00%	0,00%	0,00%
2019	3,87%	14,96%	18,84%
2020	8,57%	0,00%	8,57%
2021	34,27%	12,62%	46,89%
2022	12,85%	0,00%	12,85%
2023	4,28%	0,00%	4,28%
2024	4,28%	0,00%	4,28%
2025	4,28%	0,00%	4,28%
<b>Suma</b>	<b>72,42%</b>	<b>27,58%</b>	<b>100,00%</b>

**Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych**

<b>Informacje na temat RZHLZ</b>	
Wartość wierzytelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 529 452 355,12
Liczba kredytów	3 500
Liczba klientów	6 069
Liczba nieruchomości	3 935
Przeciętna wartość wierzytelności (PLN)	436 986,39
Średnioważony <i>Seasoning</i> * (w latach)	6,79
Średnioważony termin zapadalności (w latach)	13,00
Średnioważony LTV	56,96

\* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

**Dane w PLN**

<b>Test równowagi pokrycia</b>	
Zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 529 452 355,12
2. Zabezpieczenie dodatkowe	15 000 000,00
3. Pozostałe	-
<b>Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)</b>	<b>1 544 452 355,12</b>
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 167 150 250,00
Nadwyżka zabezpieczenia	377 302 105,12
Obecny poziom nadzabezpieczenia	32,33%

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

<b>Struktura Portfela według walut</b>	Kwota w PLN	Udział procentowy
PLN	638 980 395,82	41,78%
EUR	481 187 952,90	31,46%
USD	4 750 313,53	0,31%
CHF	404 533 692,87	26,45%
<b>Suma</b>	<b>1 529 452 355,12</b>	<b>100,00%</b>

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	196 986 110,49	1 899 455,91	346 154,61	81 214 702,45	280 446 423,46
250,1 - 500	240 643 941,72	376 665,46	681 624,16	66 958 310,14	308 660 541,48
500,1 - 1 000	61 206 805,34	-	-	78 398 841,97	139 605 647,31
1 000,1 - 5 000	90 724 518,89	17 758 194,34	3 722 534,76	147 839 802,66	260 045 050,65
5 000,1 - 10 000	49 419 019,38	31 691 620,22	-	30 122 035,65	111 232 675,25
10 000,1 - 15 000	-	24 809 644,64	-	-	24 809 644,64
15 000,1 - 20 000	-	-	-	-	-
20 000,1 - 30 000	-	43 272 369,36	-	-	43 272 369,36
30 000,1 - 40 000	-	32 947 423,74	-	-	32 947 423,74
40 000,1 - 50 000	-	278 183 089,23	-	-	278 183 089,23
> 50 000,1	-	50 249 490,00	-	-	50 249 490,00
<b>Suma</b>	<b>638 980 395,82</b>	<b>481 187 952,90</b>	<b>4 750 313,53</b>	<b>404 533 692,87</b>	<b>1 529 452 355,12</b>

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	12,88%	0,12%	0,02%	5,31%	18,34%
250,1 - 500	15,73%	0,02%	0,04%	4,38%	20,18%
500,1 - 1 000	4,00%	0,00%	0,00%	5,13%	9,13%
1 000,1 - 5 000	5,93%	1,16%	0,24%	9,67%	17,00%
5 000,1 - 10 000	3,23%	2,07%	0,00%	1,97%	7,27%
10 000,1 - 15 000	0,00%	1,62%	0,00%	0,00%	1,62%
15 000,1 - 20 000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20 000,1 - 30 000	0,00%	2,83%	0,00%	0,00%	2,83%
30 000,1 - 40 000	0,00%	2,15%	0,00%	0,00%	2,15%
40 000,1 - 50 000	0,00%	18,19%	0,00%	0,00%	18,19%
> 50 000,1	0,00%	3,29%	0,00%	0,00%	3,29%
<b>Suma</b>	<b>41,78%</b>	<b>31,46%</b>	<b>0,31%</b>	<b>26,45%</b>	<b>100,00%</b>

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 529 452 355,12	100,00%
<b>Suma</b>	<b>1 529 452 355,12</b>	<b>100,00%</b>

Struktura Portfela według okresu przeliczania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	121 860 689,20	7,97%
Kwartalne	458 040 364,42	29,95%
Półroczne	949 551 301,50	62,08%
Roczne	-	0,00%
<b>Suma</b>	<b>1 529 452 355,12</b>	<b>100,00%</b>

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	727 092 377,80	47,54%
Nieruchomości komercyjne	802 359 977,32	52,46%
<b>Suma</b>	<b>1 529 452 355,12</b>	<b>100,00%</b>

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	188 998 071,51	12,36%
Centra Handlowe	273 659 849,33	17,89%
Nieruchomości mieszane	21 224 482,19	1,39%
Magazyny/Centra Logistyczne	89 717 592,91	5,87%
Inne projekty komercyjne	21 572 707,47	1,41%
Hotele	189 089 043,65	12,36%
Grunty	1 012 259,65	0,07%
Lokale i domy mieszkalne	727 092 377,80	47,54%
Deweloperzy mieszkaniowi	17 085 970,61	1,12%
<b>Suma</b>	<b>1 529 452 355,12</b>	<b>100,00%</b>

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	109 263 454,67	7,14%
Województwo kujawsko-pomorskie	35 386 477,71	2,31%
Województwo lubelskie	27 955 441,69	1,83%
Województwo lubuskie	19 409 840,40	1,27%
Województwo łódzkie	54 855 924,25	3,59%
Województwo małopolskie	134 033 077,90	8,76%
Województwo mazowieckie	645 679 512,38	42,22%
Województwo opolskie	3 812 341,88	0,25%
Województwo podkarpackie	2 432 668,63	0,16%
Województwo podlaskie	13 368 119,25	0,87%
Województwo pomorskie	91 261 948,59	5,97%
Województwo śląskie	127 037 914,08	8,31%
Województwo świętokrzyskie	4 543 391,49	0,30%
Województwo warmińsko-mazurskie	11 645 511,03	0,76%
Województwo wielkopolskie	187 714 412,29	12,27%
Województwo zachodniopomorskie	61 052 318,88	3,99%
<b>Poland</b>	<b>1 529 452 355,12</b>	<b>100,00%</b>

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	17 289 633,96	367 375 633,91	65 536,74	13 569 678,13	398 300 482,74
2023-2027	86 912 475,70	105 909 414,48	280 617,87	53 925 050,34	247 027 558,39
2028-2032	117 322 454,34	5 540 489,97	4 086 155,67	230 036 068,59	356 985 168,57
2033-2037	72 055 574,20	-	318 003,25	31 658 016,98	104 031 594,43
2038-2042	186 710 952,58	2 362 414,54	-	75 344 878,83	264 418 245,95
2043+	158 689 305,04	-	-	-	158 689 305,04
<b>Suma</b>	<b>638 980 395,82</b>	<b>481 187 952,90</b>	<b>4 750 313,53</b>	<b>404 533 692,87</b>	<b>1 529 452 355,12</b>

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	1,13%	24,02%	0,00%	0,89%	26,04%
2023-2027	5,68%	6,92%	0,02%	3,53%	16,15%
2028-2032	7,67%	0,36%	0,27%	15,04%	23,34%
2033-2037	4,71%	0,00%	0,02%	2,07%	6,80%
2038-2042	12,21%	0,15%	0,00%	4,93%	17,29%
2043+	10,38%	0,00%	0,00%	0,00%	10,38%
<b>Suma</b>	<b>41,78%</b>	<b>31,46%</b>	<b>0,31%</b>	<b>26,45%</b>	<b>100,00%</b>

Okres kredytowania (seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	51 698 028,97	3,38%
1-2	140 332 313,60	9,18%
2-3	167 323 774,73	10,94%
3-4	342 268 236,48	22,38%
4-5	67 382 557,43	4,41%
5+	760 447 443,91	49,72%
<b>Suma</b>	<b>1 529 452 355,12</b>	<b>100,00%</b>

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	4 485 249,00	0,29%
10.1-20%	27 136 913,50	1,77%
20.1-30%	93 109 372,89	6,09%
30.1-40%	107 233 888,08	7,01%
40.1-50%	130 350 327,61	8,52%
50.1-60%	196 600 221,09	12,85%
60.1-70%	306 517 798,65	20,04%
70.1-80%	276 338 242,93	18,07%
80.1-90%	229 919 122,06	15,03%
90.1-100%	157 761 219,31	10,31%
100.1-110%	-	0,00%
>110%	-	0,00%
<b>Suma</b>	<b>1 529 452 355,12</b>	<b>100,00%</b>

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 441 676 589,00	94,26%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	87 775 766,12	5,74%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	13 456 138,44	0,88%

\* Dane prezentowane zgodnie ze standardem MSSF 9, obowiązującym od 01.01.2018 r.

**Kontakt:**

Katarzyna Otapowicz  
[katarzyna.otapowicz@pekaobh.pl](mailto:katarzyna.otapowicz@pekaobh.pl)