

Emitent

Nazwa Emitenta	Pekao Bank Hipoteczny
Grupa Emitenta	Pekao SA
Regulator	Komisja Nadzoru Finansowego

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

Rating długookresowy	S&P	Moody's	Fitch
Emitenta	nd	nd	A-
Listów Zastawnych			
Hipotecyjnych	nd	nd	A
Publicyjnych	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)	28.12.2010	28.10.2020	2,33	Zmienne	2,780%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	14.03.2011	14.03.2021	2,71	Zmienne	2,980%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	22.06.2011	22.11.2021	3,40	Zmienne	2,920%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	22.02.2012	22.02.2022	3,65	Zmienne	3,110%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	18.12.2012	18.03.2019	0,72	Zmienne	2,740%
PLBPHHP00184	50 000 000	(PLN)	22.09.2016	22.03.2023	4,73	Zmienne	2,730%
PLBPHHP00192	50 000 000	(PLN)	20.09.2017	20.09.2024	6,23	Zmienne	2,510%
PLBPHHP00200	50 000 000	(PLN)	11.12.2017	11.06.2025	6,95	Zmienne	2,540%
Suma	845 200 000	(PLN)		WAL	3,43		

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)	15.05.2013	15.05.2019	0,87	Zmienne	0,975%
PLBPHHP00135	12 000 000,00	(EUR)	30.12.2013	10.01.2019	0,53	Zmienne	0,829%
PLBPHHP00143	15 000 000,00	(EUR)	14.02.2014	12.02.2021	2,62	Stałe	2,450%
PLBPHHP00168	25 000 000,00	(EUR)	28.04.2015	28.04.2019	0,83	Zmienne	0,480%
PLBPHHP00176	20 000 000,00	(EUR)	24.09.2015	24.09.2021	3,24	Zmienne	0,478%
Suma	76 500 000	(EUR)		WAL	1,77		

Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne		Kwota (PLN)
Suma Hipotecyjnych Listów Zastawnych w obrocie		1 178 862 400
Średnioważony okres do wykupu w latach		2,60

	Kurs NBP	Data
EURPLN	4,3616	30.06.2018

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na waluty		
(PLN)	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	845 200 000	71,70%
(EUR)	333 662 400	28,30%
Suma	1 178 862 400	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu			
	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	-	65 424 000	65 424 000
Zmienny	845 200 000	268 238 400	1 113 438 400
Suma	845 200 000	333 662 400	1 178 862 400

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu			
	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	0,00%	5,55%	5,55%
Zmienny	71,70%	22,75%	94,45%
Suma	71,70%	28,30%	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji			
	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2019	45 200 000	181 006 400	226 206 400
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	152 656 000	552 656 000
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
Suma	845 200 000	333 662 400	1 178 862 400

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji			
	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2019	3,83%	15,35%	19,19%
2020	8,48%	0,00%	8,48%
2021	33,93%	12,95%	46,88%
2022	12,72%	0,00%	12,72%
2023	4,24%	0,00%	4,24%
2024	4,24%	0,00%	4,24%
2025	4,24%	0,00%	4,24%
Suma	71,70%	28,30%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecyjnych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzytelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 499 836 452,51
Liczba kredytów	3 495
Liczba Klientów	6 052
Liczba nieruchomości	3 935
Przeciętna wartość wierzytelności (PLN)	429 137,75
Średnioważony Seasoning* (w latach)	6,96
Średnioważony termin zapadalności (w latach)	14,00
Średnioważony LTV	57,62

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Dane w PLN

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie hipotecyjnych listów zastawnych:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 499 836 452,51
2. Zabezpieczenie dodatkowe	15 000 000,00
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 514 836 452,51
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 178 862 400,00
Nadwyżka zabezpieczenia	335 974 052,51
Obecny poziom nadzabezpieczenia	28,50%

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

Struktura Portfela według walut		
	Kwota w PLN	Udział procentowy
PLN	641 544 348,64	42,77%
EUR	448 515 801,34	29,90%
USD	5 066 285,59	0,34%
CHF	404 710 016,94	26,98%
Suma	1 499 836 452,51	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	199 472 145,39	1 641 574,02	362 692,40	79 037 846,38	280 514 258,19
250,1 - 500	242 117 825,76	629 750,31	735 633,06	65 113 812,04	308 597 021,17
500,1 - 1 000	60 734 238,86	-	-	81 138 473,23	141 872 712,09
1 000,1 - 5 000	90 538 600,81	18 002 857,16	3 967 960,13	148 353 167,35	260 862 585,45
5 000,1 - 10 000	48 681 537,82	32 414 453,29	-	31 066 717,94	112 162 709,05
10 000,1 - 15 000	-	10 341 059,76	-	-	10 341 059,76
15 000,1 - 20 000	-	15 096 270,21	-	-	15 096 270,21
20 000,1 - 30 000	-	44 476 992,92	-	-	44 476 992,92
30 000,1 - 40 000	-	33 832 466,34	-	-	33 832 466,34
40 000,1 - 50 000	-	240 544 327,59	-	-	240 544 327,59
> 50 000,1	-	51 536 049,74	-	-	51 536 049,74
Suma	641 544 348,64	448 515 801,34	5 066 285,59	404 710 016,94	1 499 836 452,51

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	13,30%	0,11%	0,02%	5,27%	18,70%
250,1 - 500	16,14%	0,04%	0,05%	4,34%	20,58%
500,1 - 1 000	4,05%	0,00%	0,00%	5,41%	9,46%
1 000,1 - 5 000	6,04%	1,20%	0,26%	9,89%	17,39%
5 000,1 - 10 000	3,25%	2,16%	0,00%	2,07%	7,48%
10 000,1 - 15 000	0,00%	0,69%	0,00%	0,00%	0,69%
15 000,1 - 20 000	0,00%	1,01%	0,00%	0,00%	1,01%
20 000,1 - 30 000	0,00%	2,97%	0,00%	0,00%	2,97%
30 000,1 - 40 000	0,00%	2,26%	0,00%	0,00%	2,26%
40 000,1 - 50 000	0,00%	16,04%	0,00%	0,00%	16,04%
> 50 000,1	0,00%	3,44%	0,00%	0,00%	3,44%
Suma	42,77%	29,90%	0,34%	26,98%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 499 836 452,51	100,00%
Suma	1 499 836 452,51	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeliczania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	124 813 098,36	8,32%
Kwartalne	420 808 700,40	28,06%
Półroczne	954 214 653,75	63,62%
Roczne	-	0,00%
Suma	1 499 836 452,51	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	734 195 915,94	48,95%
Nieruchomości komercyjne	765 640 536,57	51,05%
Suma	1 499 836 452,51	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	95 945 466,61	6,40%
Centra Handlowe	327 913 600,82	21,86%
Nieruchomości mieszane	21 254 682,85	1,42%
Magazyny/Centra Logistyczne	84 783 903,03	5,65%
Inne projekty komercyjne	21 698 362,40	1,45%
Hotele	193 334 327,76	12,89%
Grunty	3 351 706,04	0,22%
Lokale i domy mieszkalne	734 195 915,94	48,95%
Deweloperzy mieszkaniowi	17 358 487,06	1,16%
Suma	1 499 836 452,51	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	163 739 448,27	10,92%
Województwo kujawsko-pomorskie	34 551 100,88	2,30%
Województwo lubelskie	28 572 960,16	1,91%
Województwo lubuskie	17 886 816,35	1,19%
Województwo łódzkie	10 701 182,97	0,71%
Województwo małopolskie	83 129 969,65	5,54%
Województwo mazowieckie	656 721 662,63	43,79%
Województwo opolskie	3 786 386,77	0,25%
Województwo podkarpackie	2 416 400,41	0,16%
Województwo podlaskie	13 734 477,84	0,92%
Województwo pomorskie	92 229 228,42	6,15%
Województwo śląskie	128 969 143,93	8,60%
Województwo świętokrzyskie	4 490 233,47	0,30%
Województwo warmińsko-mazurskie	10 784 455,40	0,72%
Województwo wielkopolskie	186 338 477,25	12,42%
Województwo zachodniopomorskie	61 784 508,11	4,12%
Poland	1 499 836 452,51	100,00%

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	16 938 497,95	331 739 307,85	67 561,27	12 603 151,42	361 348 518,49
2023-2027	85 238 130,87	108 737 573,93	295 131,13	54 669 388,54	248 940 224,47
2028-2032	116 009 507,81	5 618 474,89	4 359 043,43	227 763 756,58	353 750 782,71
2033-2037	72 047 818,55	-	344 549,76	31 401 602,29	103 793 970,60
2038-2042	185 565 697,97	2 420 444,67	-	78 272 118,11	266 258 260,75
2043+	165 744 695,49	-	-	-	165 744 695,49
Suma	641 544 348,64	448 515 801,34	5 066 285,59	404 710 016,94	1 499 836 452,51

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	1,13%	22,12%	0,00%	0,84%	24,09%
2023-2027	5,68%	7,25%	0,02%	3,65%	16,60%
2028-2032	7,73%	0,37%	0,29%	15,19%	23,59%
2033-2037	4,80%	0,00%	0,02%	2,09%	6,92%
2038-2042	12,37%	0,16%	0,00%	5,22%	17,75%
2043+	11,05%	0,00%	0,00%	0,00%	11,05%
Suma	42,77%	29,90%	0,34%	26,98%	100,00%

Okres kredytowania (seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	91 669 501,20	6,11%
1-2	119 974 744,05	8,00%
2-3	150 724 184,34	10,05%
3-4	290 633 891,84	19,38%
4-5	78 155 151,85	5,21%
5+	768 678 979,23	51,25%
Suma	1 499 836 452,51	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	4 811 632,76	0,32%
10.1-20%	30 891 790,66	2,06%
20.1-30%	88 532 117,51	5,90%
30.1-40%	101 074 002,31	6,74%
40.1-50%	127 810 529,09	8,52%
50.1-60%	189 440 273,43	12,63%
60.1-70%	252 412 210,76	16,83%
70.1-80%	287 627 684,97	19,18%
80.1-90%	258 982 118,44	17,27%
90.1-100%	154 119 579,78	10,28%
100.1-110%	4 134 512,80	0,28%
>110%	-	0,00%
Suma	1 499 836 452,51	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 417 506 517,68	94,51%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	82 329 934,83	5,49%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	13 421 919,10	0,89%

Kontakt:

Katarzyna Sokółowska

katarzyna.sokolowska@pekaobh.pl