

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)	2010-12-28	2020-10-28	2,08	Zmienne	2,780%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	2,45	Zmienne	2,970%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	3,15	Zmienne	2,890%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	3,40	Zmienne	3,080%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	0,46	Zmienne	2,740%
PLBPHHP00184	50 000 000	(PLN)	2016-09-22	2023-03-22	4,48	Zmienne	2,740%
PLBPHHP00192	50 000 000	(PLN)	2017-09-20	2024-09-20	5,98	Zmienne	2,520%
PLBPHHP00200	50 000 000	(PLN)	2017-12-11	2025-06-11	6,70	Zmienne	2,510%
Suma	845 200 000	(PLN)		WAL	3,17		

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	0,62	Zmienne	0,979%
PLBPHHP00135	12 000 000,00	(EUR)	2013-12-30	2019-01-10	0,28	Zmienne	0,831%
PLBPHHP00143	15 000 000,00	(EUR)	2014-02-14	2021-02-12	2,37	Stałe	2,450%
PLBPHHP00168	25 000 000,00	(EUR)	2015-04-28	2019-04-28	0,58	Zmienne	0,480%
PLBPHHP00176	20 000 000,00	(EUR)	2015-09-24	2021-09-24	2,99	Zmienne	0,483%
Suma	76 500 000	(EUR)		WAL	1,51		

Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne		Kwota (PLN)
Suma Hipotecyjnych Listów Zastawnych w obrocie		1 171 962 100
Średnioważony okres do wykupu w latach		2,34

	Kurs NBP	Data
EURPLN	4,2714	2018-09-30

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na waluty		
	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	845 200 000	72,12%
(EUR)	326 762 100	27,88%
Suma	1 171 962 100	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu			
	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	-	64 071 000	64 071 000
Zmienny	845 200 000	262 691 100	1 107 891 100
Suma	845 200 000	326 762 100	1 171 962 100

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu			
	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	0,00%	5,47%	5,47%
Zmienny	72,12%	22,41%	94,53%
Suma	72,12%	27,88%	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji			
	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2019	45 200 000	177 263 100	222 463 100
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	149 499 000	549 499 000
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	326 762 100	1 171 962 100

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji			
	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2019	3,86%	15,13%	18,98%
2020	8,53%	0,00%	8,53%
2021	34,13%	12,76%	46,89%
2022	12,80%	0,00%	12,80%
2023	4,27%	0,00%	4,27%
2024	4,27%	0,00%	4,27%
2025	4,27%	0,00%	4,27%
Suma	72,12%	27,88%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecyjnych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzytelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 483 799 532,79
Liczba kredytów	3 543
Liczba Klientów	6 106
Liczba nieruchomości	3 935
Przeciętna wartość wierzytelności (PLN)	418 797,50
Średnioważony Seasoning* (w latach)	7,02
Średnioważony termin zapadalności (w latach)	14,00
Średnioważony LTV	57,25

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Dane w PLN

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie hipotecyjnych listów zastawnych:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 483 799 532,79
2. Zabezpieczenie dodatkowe	15 000 000,00
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 498 799 532,79
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 171 962 100,00
Nadwyżka zabezpieczenia	326 837 432,79
Obecny poziom nadzabezpieczenia	21,81%

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	654 522 837,10	44,11%
EUR	435 302 256,72	29,34%
USD	4 947 878,78	0,33%
CHF	389 026 560,19	26,22%
Suma	1 483 799 532,79	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	206 000 823,90	1 732 590,31	339 460,10	77 357 754,87	285 430 629,18
250,1 - 500	258 711 467,23	354 976,02	713 162,10	64 131 678,07	323 911 283,42
500,1 - 1 000	60 055 130,87	-	-	76 233 666,70	136 288 797,57
1 000,1 - 5 000	81 816 145,02	17 264 298,38	3 895 256,58	140 935 525,34	243 911 225,32
5 000,1 - 10 000	47 939 270,08	41 319 328,44	-	30 367 935,21	119 626 533,73
10 000,1 - 15 000	-	14 643 724,55	-	-	14 643 724,55
15 000,1 - 20 000	-	-	-	-	-
20 000,1 - 30 000	-	43 323 400,64	-	-	43 323 400,64
30 000,1 - 40 000	-	32 823 642,33	-	-	32 823 642,33
40 000,1 - 50 000	-	233 763 307,13	-	-	233 763 307,13
> 50 000,1	-	50 076 988,92	-	-	50 076 988,92
Suma	654 522 837,10	435 302 256,72	4 947 878,78	389 026 560,19	1 483 799 532,79

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	13,88%	0,12%	0,02%	5,21%	19,24%
250,1 - 500	17,44%	0,02%	0,05%	4,32%	21,83%
500,1 - 1 000	4,05%	0,00%	0,00%	5,14%	9,19%
1 000,1 - 5 000	5,51%	1,16%	0,26%	9,50%	16,44%
5 000,1 - 10 000	3,23%	2,78%	0,00%	2,05%	8,06%
10 000,1 - 15 000	0,00%	0,99%	0,00%	0,00%	0,99%
15 000,1 - 20 000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20 000,1 - 30 000	0,00%	2,92%	0,00%	0,00%	2,92%
30 000,1 - 40 000	0,00%	2,21%	0,00%	0,00%	2,21%
40 000,1 - 50 000	0,00%	15,75%	0,00%	0,00%	15,75%
> 50 000,1	0,00%	3,37%	0,00%	0,00%	3,37%
Suma	44,11%	29,34%	0,33%	26,22%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 483 799 532,79	100,00%
Suma	1 483 799 532,79	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeliczania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	121 184 873,29	8,17%
Kwartalne	409 459 613,91	27,60%
Półroczne	953 155 045,59	64,24%
Roczne	-	0,00%
Suma	1 483 799 532,79	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	741 115 099,86	49,95%
Nieruchomości komercyjne	742 684 432,93	50,05%
Suma	1 483 799 532,79	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	92 759 270,93	6,25%
Centra Handlowe	318 350 626,96	21,46%
Nieruchomości mieszane	20 643 724,63	1,39%
Magazyny/Centra Logistyczne	82 278 767,70	5,55%
Inne projekty komercyjne	21 041 251,10	1,42%
Hotele	187 366 061,33	12,63%
Grunty	3 283 790,62	0,22%
Lokale i domy mieszkalne	741 115 099,86	49,95%
Deweloperzy mieszkaniowi	16 960 939,66	1,14%
Suma	1 483 799 532,79	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	159 840 726,97	10,77%
Województwo kujawsko-pomorskie	33 301 758,10	2,24%
Województwo lubelskie	28 027 475,33	1,89%
Województwo lubuskie	17 981 043,21	1,21%
Województwo łódzkie	10 354 127,39	0,70%
Województwo małopolskie	81 045 718,08	5,46%
Województwo mazowieckie	658 404 385,19	44,37%
Województwo opolskie	3 696 740,88	0,25%
Województwo podkarpackie	2 368 039,22	0,16%
Województwo podlaskie	13 438 459,59	0,91%
Województwo pomorskie	90 472 981,99	6,10%
Województwo śląskie	125 955 624,02	8,49%
Województwo świętokrzyskie	4 397 275,72	0,30%
Województwo warmińsko-mazurskie	10 091 348,65	0,68%
Województwo wielkopolskie	184 279 878,31	12,42%
Województwo zachodniopomorskie	60 143 950,14	4,05%
Poland	1 483 799 532,79	100,00%

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	15 671 553,86	322 067 571,90	62 089,97	11 181 336,83	348 982 552,56
2023-2027	82 978 605,50	105 510 449,47	277 370,13	51 454 310,34	240 220 735,44
2028-2032	114 727 543,92	5 381 228,72	4 274 350,25	218 713 554,45	343 096 677,34
2033-2037	71 508 720,09	-	334 068,43	30 915 802,98	102 758 591,50
2038-2042	186 454 424,78	2 343 006,63	-	76 761 555,59	265 558 987,00
2043+	183 181 988,95	-	-	-	183 181 988,95
Suma	654 522 837,10	435 302 256,72	4 947 878,78	389 026 560,19	1 483 799 532,79

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	1,06%	21,71%	0,00%	0,75%	23,52%
2023-2027	5,59%	7,11%	0,02%	3,47%	16,19%
2028-2032	7,73%	0,36%	0,29%	14,74%	23,12%
2033-2037	4,82%	0,00%	0,02%	2,08%	6,93%
2038-2042	12,57%	0,16%	0,00%	5,17%	17,90%
2043+	12,35%	0,00%	0,00%	0,00%	12,35%
Suma	44,11%	29,34%	0,33%	26,22%	100,00%

Okres kredytowania (seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	103 775 887,37	6,99%
1-2	110 777 854,06	7,47%
2-3	156 830 647,12	10,57%
3-4	185 907 386,98	12,53%
4-5	176 438 455,37	11,89%
5+	750 069 301,89	50,55%
Suma	1 483 799 532,79	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	5 814 753,01	0,39%
10.1-20%	31 402 887,04	2,12%
20.1-30%	89 307 677,51	6,02%
30.1-40%	97 845 106,96	6,59%
40.1-50%	129 105 060,98	8,70%
50.1-60%	181 453 452,84	12,23%
60.1-70%	302 952 466,79	20,42%
70.1-80%	286 352 517,38	19,30%
80.1-90%	204 400 016,37	13,78%
90.1-100%	151 974 404,36	10,24%
100.1-110%	3 191 189,55	0,22%
>110%	-	0,00%
Suma	1 483 799 532,79	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 407 144 853,16	94,83%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	76 654 679,63	5,17%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	11 036 864,08	0,74%

Kontakt:

Katarzyna Sokółowska

katarzyna.sokolowska@pekaobh.pl