

Emitent

Nazwa Emitenta	Pekao Bank Hipoteczny
Grupa Emitenta	Pekao S.A.
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	Moody's	Fitch
Listów Zastawnych Hipotecznych	nd	nd	A
Publicznych	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	4,33	Zmienne	2,74%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	4,71	Zmienne	2,92%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	5,40	Zmienne	2,85%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	5,65	Zmienne	3,04%
PLBPHHP00093	150 000 000	(PLN)	2012-08-09	2017-12-09	1,44	Zmienne	3,04%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	2,72	Zmienne	2,69%
PLBPHHP00150	75 000 000	(PLN)	2014-12-08	2016-12-08	0,44	Zmienne	2,24%
Suma	920 200 000	(PLN)		WAL	3,96		

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	1,62	Zmienne	1,59%
PLBPHHP00127	4 500 000,00	(EUR)	2013-05-15	2019-05-15	2,87	Zmienne	1,11%
PLBPHHP00135	12 000 000,00	(EUR)	2013-12-30	2019-01-10	2,53	Zmienne	1,06%
PLBPHHP00143	15 000 000,00	(EUR)	2014-02-14	2021-02-12	4,62	Stale	2,45%
PLBPHHP00168	25 000 000,00	(EUR)	2015-04-28	2019-04-28	2,83	Zmienne	0,61%
PLBPHHP00176	20 000 000,00	(EUR)	2015-09-24	2021-09-24	5,24	Zmienne	0,62%
Suma	86 500 000	(EUR)		WAL	3,52		

Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne	Kwota (PLN)
Suma Hipotecznych Listów Zastawnych w obrocie	1 303 005 750
Średnioważony okres do wykupu w latach	3,83

	Kurs NBP	Data
EUR/PLN	4,4255	2016-06-30

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	920 200 000	70,62%
(EUR)	382 805 750	29,38%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	-	66 382 500	66 382 500
Zmienny	920 200 000	316 423 250	1 236 623 250
Suma	920 200 000	382 805 750	1 303 005 750

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	0,00%	5,09%	5,09%
Zmienny	70,62%	24,28%	94,91%
Suma	70,62%	29,38%	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2016	75 000 000	-	75 000 000
2017	150 000 000	-	150 000 000
2018	-	44 255 000	44 255 000
2019	45 200 000	183 658 250	228 858 250
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	154 892 500	554 892 500
2022	150 000 000	-	150 000 000
2023+	-	-	-
Suma	920 200 000	382 805 750	1 303 005 750

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2016	5,76%	0,00%	5,76%
2017	11,51%	0,00%	11,51%
2018	0,00%	3,40%	3,40%
2019	3,47%	14,09%	17,56%
2020	7,67%	0,00%	7,67%
2021	30,70%	11,89%	42,59%
2022	11,51%	0,00%	11,51%
2023+	0,00%	0,00%	0,00%
Suma	70,62%	29,38%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzytelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 864 715 169,87
Liczba kredytów	3 375
Liczba klientów	6 014
Liczba nieruchomości	5 486
Przeciętna wartość wierzytelności	552 508,20
Średnioważony Seasoning*	5,81
Średnioważony termin zapadalności	12,00
Średnioważony LTV	62,59

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Dane w PLN

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie Hipotecznych Listów Zastawnych:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 864 715 169,87
2. Zabezpieczenie dodatkowe	15 000 000,00
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 879 715 169,87
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 303 005 750,00
Nadwyżka zabezpieczenia	576 709 419,87
Obecny poziom nadzabezpieczenia	30,68%

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

Struktura Portfela według walut	Kwota w PLN	Udział procentowy
PLN	636 715 689,91	34,15%
EUR	631 515 544,15	33,87%
USD	6 171 467,66	0,33%
CHF	590 312 468,15	31,66%
Suma	1 864 715 169,87	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	173 573 811,24	2 481 289,21	619 530,86	97 112 829,21	273 787 460,52
250.1-500	184 408 420,10	1 038 133,48	876 697,04	77 657 587,46	263 980 838,08
500.1-1000	63 446 901,76	-	-	106 302 239,97	169 749 141,73
1000.1-5000	129 033 292,42	25 147 856,65	4 675 239,76	246 580 940,01	405 437 328,84
5000.1-10000	64 307 403,89	-	-	52 594 255,64	116 901 659,53
10000.1-15000	-	21 502 727,29	-	10 064 615,86	31 567 343,15
15000.1-20000	-	16 445 844,44	-	-	16 445 844,44
20000.1-30000	21 945 860,50	104 532 292,14	-	-	126 478 152,64
30000.1-40000	-	-	-	-	-
40000.1-50000	-	147 178 254,11	-	-	147 178 254,11
>50000.1	-	313 189 146,83	-	-	313 189 146,83
Suma	636 715 689,91	631 515 544,15	6 171 467,66	590 312 468,15	1 864 715 169,87

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤250	9,31%	0,13%	0,03%	5,21%	14,68%
250.1-500	9,89%	0,06%	0,05%	4,16%	14,16%
500.1-1000	3,40%	0,00%	0,00%	5,70%	9,10%
1000.1-5000	6,92%	1,35%	0,25%	13,22%	21,74%
5000.1-10000	3,45%	0,00%	0,00%	2,82%	6,27%
10000.1-15000	0,00%	1,15%	0,00%	0,54%	1,69%
15000.1-20000	0,00%	0,88%	0,00%	0,00%	0,88%
20000.1-30000	1,18%	5,61%	0,00%	0,00%	6,78%
30000.1-40000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
40000.1-50000	0,00%	7,89%	0,00%	0,00%	7,89%
>50000.1	0,00%	16,80%	0,00%	0,00%	16,80%
Suma	34,15%	33,87%	0,33%	31,66%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 864 715 169,87	100,00%
Suma	1 864 715 169,87	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeszacowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	325 403 761,16	17,45%
Kwartalne	450 404 608,96	24,15%
Półroczne	1 088 223 984,45	58,36%
Roczne	682 815,30	0,04%
Suma	1 864 715 169,87	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	749 605 411,65	40,20%
Nieruchomości komercyjne	1 115 109 758,22	59,80%
Suma	1 864 715 169,87	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	350 751 934,42	18,81%
Centra Handlowe	362 012 280,00	19,41%
Nieruchomości mieszane	29 822 884,26	1,60%
Magazyny/Centra Logistyczne	87 050 271,52	4,67%
Inne projekty komercyjne	30 063 502,04	1,61%
Hotele	226 019 326,86	12,12%
Grunty	5 848 764,25	0,31%
Lokale i domy mieszkalne	749 605 411,65	40,20%
Deweloperzy mieszkaniowi	23 540 794,87	1,26%
Suma	1 864 715 169,87	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	113 540 525,31	6,09%
Województwo kujawsko-pomorskie	51 789 318,97	2,78%
Województwo lubelskie	40 768 308,70	2,19%
Województwo lubuskie	24 268 651,96	1,30%
Województwo łódzkie	68 649 053,79	3,68%
Województwo małopolskie	154 669 973,83	8,29%
Województwo mazowieckie	780 368 203,75	41,85%
Województwo opolskie	11 362 077,24	0,61%
Województwo podkarpackie	3 362 202,57	0,18%
Województwo podlaskie	66 499 860,38	3,57%
Województwo pomorskie	135 773 658,46	7,28%
Województwo śląskie	89 707 331,30	4,81%
Województwo świętokrzyskie	2 094 859,34	0,11%
Województwo warmińsko-mazurskie	17 434 020,60	0,93%
Województwo wielkopolskie	220 184 921,41	11,81%
Województwo zachodniopomorskie	84 242 202,26	4,52%
Poland	1 864 715 169,87	100,00%

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2016	21 958 267,40	107 269 660,47	-	73 834,68	129 301 762,55
2017	1 205 747,74	54 916 520,29	-	998 974,47	57 121 242,50
2018	3 244 618,17	10 176 910,38	-	2 307 258,12	15 728 786,67
2019	3 051 855,54	102 759 606,56	-	8 586 293,71	114 397 755,81
2020	12 120 089,27	253 847 729,46	-	4 194 384,74	270 162 203,47
2021	3 331 253,30	16 679 511,55	-	10 788 282,98	30 799 047,83
2022	5 271 363,78	98 302,57	108 502,06	5 953 889,46	11 432 057,87
2023	14 457 004,32	15 730 163,51	305 264,69	14 558 840,33	45 051 272,85
2024	14 963 701,82	3 780 872,37	-	16 379 436,57	35 124 010,76
2025	27 399 648,02	57 058 146,83	89 968,55	21 034 566,43	105 582 329,83
2026+	529 712 140,55	9 198 120,16	5 667 732,36	505 436 706,66	1 050 014 699,73
Suma	636 715 689,91	631 515 544,15	6 171 467,66	590 312 468,15	1 864 715 169,87

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2016	1,18%	5,75%	0,00%	0,00%	6,93%
2017	0,06%	2,95%	0,00%	0,05%	3,06%
2018	0,17%	0,55%	0,00%	0,12%	0,84%
2019	0,16%	5,51%	0,00%	0,46%	6,13%
2020	0,65%	13,61%	0,00%	0,22%	14,49%
2021	0,18%	0,89%	0,00%	0,58%	1,65%
2022	0,28%	0,01%	0,01%	0,32%	0,61%
2023	0,78%	0,84%	0,02%	0,78%	2,42%
2024	0,80%	0,20%	0,00%	0,88%	1,88%
2025	1,47%	3,06%	0,00%	1,13%	5,66%
2026+	28,41%	0,49%	0,30%	27,11%	56,31%
Suma	34,15%	33,87%	0,33%	31,66%	100,00%

Okres kredytowania (seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	131 245 726,57	7,04%
1-2	568 532 588,40	30,49%
2-3	120 919 059,17	6,48%
3-4	55 612 568,93	2,98%
4-5	25 464 972,23	1,37%
5+	962 940 254,57	51,64%
Suma	1 864 715 169,87	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	6 357 962,38	0,34%
10.1-20%	26 024 120,44	1,40%
20.1-30%	88 980 495,13	4,77%
30.1-40%	129 749 346,77	6,96%
40.1-50%	199 477 347,91	10,70%
50.1-60%	220 446 519,05	11,82%
60.1-70%	413 967 307,66	22,20%
70.1-80%	524 253 494,87	28,11%
80.1-90%	195 740 482,03	10,50%
90.1-100%	51 678 973,22	2,77%
>100%	8 039 120,41	0,43%
Suma	1 864 715 169,87	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 823 483 322,01	97,79%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	41 231 847,86	2,21%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	28 249 465,83	1,51%

Kontakt:

Katarzyna Otapowicz
Pekao Bank Hipoteczny
katarzyna.otapowicz@pekaobh.pl