

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	2,83	Zmienne	2,810%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	3,20	Zmienne	2,990%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	3,90	Zmienne	2,920%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	4,15	Zmienne	3,110%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	1,21	Zmienne	2,760%
PLBPHHP00184	50 000 000	(PLN)	2016-09-22	2023-03-22	5,22	Zmienne	2,760%
PLBPHHP00192	50 000 000	(PLN)	2017-09-20	2024-09-20	6,73	Zmienne	2,540%
PLBPHHP00200	50 000 000	(PLN)	2017-12-11	2025-06-11	7,45	Zmienne	2,540%
Suma	845 200 000	(PLN)		WAL	3,92		

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	0,975%
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	0,476%
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	1 205 982 850
Średnioważony okres do wykupu w latach	3,09

	Kurs NBP	Data
EURPLN	4,1709	2017-12-31

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	845 200 000	70,08%
(EUR)	360 782 850	29,92%
Suma	1 205 982 850	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	-	62 563 500	62 563 500
Zmienny	845 200 000	298 219 350	1 143 419 350
Suma	845 200 000	360 782 850	1 205 982 850

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	0,00%	5,19%	5,19%
Zmienny	70,08%	24,73%	94,81%
Suma	70,08%	29,92%	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2018	-	41 709 000	41 709 000
2019	45 200 000	173 092 350	218 292 350
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	145 981 500	545 981 500
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
Suma	845 200 000	360 782 850	1 205 982 850

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2018	0,00%	3,46%	3,46%
2019	3,75%	14,35%	18,10%
2020	8,29%	0,00%	8,29%
2021	33,17%	12,10%	45,27%
2022	12,44%	0,00%	12,44%
2023	4,15%	0,00%	4,15%
2024	4,15%	0,00%	4,15%
2025	4,15%	0,00%	4,15%
Suma	70,08%	29,92%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzycelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 559 509 675,38
Liczba kredytów	3 515
Liczba klientów	6 099
Liczba nieruchomości	3 935
Przeciętna wartość wierzycelności (PLN)	443 672,74
Średnioważony <i>Seasoning</i> * (w latach)	6,67
Średnioważony termin zapadalności (w latach)	13,00
Średnioważony LTV	57,13

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Dane w PLN

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych:	
1. Wierzycelności wpisane do RZHLZ	1 559 509 675,38
2. Zabezpieczenie dodatkowe	15 000 000,00
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 574 509 675,38
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 205 982 850,00
Nadwyżka zabezpieczenia	368 526 825,38
Obecny poziom nadzabezpieczenia	30,56%

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	648 036 825,69	41,55%
EUR	481 030 558,97	30,84%
USD	4 897 092,97	0,31%
CHF	425 545 197,75	27,29%
Suma	1 559 509 675,38	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	195 162 507,07	1 763 130,99	368 760,25	83 813 437,48	281 107 835,79
250,1 - 500	236 491 907,50	639 754,50	706 498,08	68 037 595,31	305 875 755,39
500,1 - 1 000	65 844 202,37	-	-	81 508 736,68	147 352 939,05
1 000,1 - 5 000	100 327 548,12	18 032 579,53	3 821 834,64	161 570 683,37	283 752 645,66
5 000,1 - 10 000	50 210 660,63	31 819 919,90	-	30 614 744,91	112 645 325,44
10 000,1 - 15 000	-	24 848 259,92	-	-	24 848 259,92
15 000,1 - 20 000	-	-	-	-	-
20 000,1 - 30 000	-	43 239 173,91	-	-	43 239 173,91
30 000,1 - 40 000	-	32 950 866,73	-	-	32 950 866,73
40 000,1 - 50 000	-	277 686 073,49	-	-	277 686 073,49
> 50 000,1	-	50 050 800,00	-	-	50 050 800,00
Suma	648 036 825,69	481 030 558,97	4 897 092,97	425 545 197,75	1 559 509 675,38

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	12,51%	0,11%	0,02%	5,37%	18,03%
250,1 - 500	15,16%	0,04%	0,05%	4,36%	19,61%
500,1 - 1 000	4,22%	0,00%	0,00%	5,23%	9,45%
1 000,1 - 5 000	6,43%	1,16%	0,25%	10,36%	18,19%
5 000,1 - 10 000	3,22%	2,04%	0,00%	1,96%	7,22%
10 000,1 - 15 000	0,00%	1,59%	0,00%	0,00%	1,59%
15 000,1 - 20 000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20 000,1 - 30 000	0,00%	2,77%	0,00%	0,00%	2,77%
30 000,1 - 40 000	0,00%	2,11%	0,00%	0,00%	2,11%
40 000,1 - 50 000	0,00%	17,81%	0,00%	0,00%	17,81%
> 50 000,1	0,00%	3,21%	0,00%	0,00%	3,21%
Suma	41,55%	30,84%	0,31%	27,29%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 559 509 675,38	100,00%
Suma	1 559 509 675,38	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeliczania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	121 996 619,74	7,82%
Kwartalne	464 549 688,03	29,79%
Półroczne	972 861 141,16	62,38%
Roczne	102 226,45	0,01%
Suma	1 559 509 675,38	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	732 783 880,92	46,99%
Nieruchomości komercyjne	826 725 794,46	53,01%
Suma	1 559 509 675,38	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	190 269 344,14	12,20%
Centra Handlowe	286 730 984,55	18,39%
Nieruchomości mieszane	21 828 844,72	1,40%
Magazyny/Centra Logistyczne	90 884 896,40	5,83%
Inne projekty komercyjne	22 111 347,03	1,42%
Hotele	192 755 815,33	12,36%
Grunty	4 725 802,42	0,30%
Lokale i domy mieszkalne	732 783 880,92	46,99%
Deweloperzy mieszkaniowi	17 418 759,87	1,12%
Suma	1 559 509 675,38	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	110 081 407,90	7,06%
Województwo kujawsko-pomorskie	41 853 274,76	2,68%
Województwo lubelskie	28 015 086,12	1,80%
Województwo lubuskie	19 941 704,71	1,28%
Województwo łódzkie	55 559 604,59	3,56%
Województwo małopolskie	133 899 710,81	8,59%
Województwo mazowieckie	649 293 508,49	41,63%
Województwo opolskie	9 977 893,03	0,64%
Województwo podkarpackie	2 491 004,22	0,16%
Województwo podlaskie	13 582 649,63	0,87%
Województwo pomorskie	94 732 275,12	6,07%
Województwo śląskie	128 099 829,53	8,21%
Województwo świętokrzyskie	4 634 180,04	0,30%
Województwo warmińsko-mazurskie	14 185 131,56	0,91%
Województwo wielkopolskie	190 745 037,01	12,23%
Województwo zachodniopomorskie	62 417 377,86	4,00%
Poland	1 559 509 675,38	100,00%

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	17 673 997,21	356 923 454,78	70 840,45	14 793 815,42	389 462 107,86
2023-2027	94 196 017,08	116 129 911,52	297 919,80	56 701 044,61	267 324 893,01
2028-2032	122 936 644,46	5 609 151,31	4 199 799,90	245 225 208,43	377 970 804,10
2033-2037	72 430 479,63	-	328 532,82	33 148 670,66	105 907 683,11
2038-2042	187 510 766,13	2 368 041,36	-	75 676 458,63	265 555 266,12
2043+	153 288 921,18	-	-	-	153 288 921,18
Suma	648 036 825,69	481 030 558,97	4 897 092,97	425 545 197,75	1 559 509 675,38

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	1,13%	22,89%	0,00%	0,95%	24,97%
2023-2027	6,04%	7,45%	0,02%	3,64%	17,14%
2028-2032	7,88%	0,36%	0,27%	15,72%	24,24%
2033-2037	4,64%	0,00%	0,02%	2,13%	6,79%
2038-2042	12,02%	0,15%	0,00%	4,85%	17,03%
2043+	9,83%	0,00%	0,00%	0,00%	9,83%
Suma	41,55%	30,84%	0,31%	27,29%	100,00%

Okres kredytowania (seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	57 300 137,09	3,67%
1-2	205 283 953,58	13,16%
2-3	150 523 882,59	9,65%
3-4	308 502 133,73	19,78%
4-5	51 057 048,34	3,27%
5+	786 842 520,05	50,45%
Suma	1 559 509 675,38	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	5 763 129,84	0,37%
10.1-20%	28 883 016,18	1,85%
20.1-30%	87 130 933,32	5,59%
30.1-40%	112 857 079,78	7,24%
40.1-50%	138 540 728,05	8,88%
50.1-60%	204 806 902,67	13,13%
60.1-70%	253 791 667,57	16,27%
70.1-80%	341 819 598,15	21,92%
80.1-90%	222 408 518,09	14,26%
90.1-100%	163 508 101,73	10,48%
100.1-110%	-	0,00%
>110%	-	0,00%
Suma	1 559 509 675,38	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 526 368 162,54	97,87%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	33 141 512,84	2,13%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	15 284 184,16	0,98%

Kontakt:

Katarzyna Otapowicz
katarzyna.otapowicz@pekaobh.pl