

Emitent

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

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

Rating długookresowy	S&P	Moody's	Fitch
Emitenta	nd	nd	BBB+
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	1,83	Zmienne	2,780%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	2,20	Zmienne	2,970%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	2,90	Zmienne	2,890%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	3,15	Zmienne	3,080%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	0,21	Zmienne	2,740%
PLBPHHP00184	50 000 000	(PLN)	2016-09-22	2023-03-22	4,22	Zmienne	2,740%
PLBPHHP00192	50 000 000	(PLN)	2017-09-20	2024-09-20	5,73	Zmienne	2,520%
PLBPHHP00200	50 000 000	(PLN)	2017-12-11	2025-06-11	6,45	Zmienne	2,520%
PLBPHHP00234	10 000 000	(PLN)	2018-12-10	2025-06-11	6,45	Zmienne	2,520%
Suma	855 200 000	(PLN)		WAL	2,89		

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	0,37	Zmienne	0,979%
PLBPHHP00135	12 000 000,00	(EUR)	2013-12-30	2019-01-10	0,03	Zmienne	0,831%
PLBPHHP00143	15 000 000,00	(EUR)	2014-02-14	2021-02-12	2,12	Stałe	2,450%
PLBPHHP00168	25 000 000,00	(EUR)	2015-04-28	2019-04-28	0,32	Zmienne	0,480%
PLBPHHP00176	20 000 000,00	(EUR)	2015-09-24	2021-09-24	2,73	Zmienne	0,483%
Suma	76 500 000	(EUR)		WAL	1,26		

Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne	Kwota (PLN)
Suma Hipotecznych Listów Zastawnych w obrocie	1 184 150 000
Średnioważony okres do wykupu w latach	2,08

	Kurs NBP	Data
EURPLN	4,3000	2018-12-31

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	855 200 000	72,22%
(EUR)	328 950 000	27,78%
Suma	1 184 150 000	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Staly	-	64 500 000	64 500 000
Zmienny	855 200 000	264 450 000	1 119 650 000
Suma	855 200 000	328 950 000	1 184 150 000

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Staly	0,00%	5,45%	5,45%
Zmienny	72,22%	22,33%	94,55%
Suma	72,22%	27,78%	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2019	45 200 000	178 450 000	223 650 000
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	150 500 000	550 500 000
2022	150 000 000	-	150 000 000
2023	50 000 000	-	50 000 000
2024	50 000 000	-	50 000 000
2025	60 000 000	-	60 000 000
Suma	855 200 000	328 950 000	1 184 150 000

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2019	3,82%	15,07%	18,89%
2020	8,44%	0,00%	8,44%
2021	33,78%	12,71%	46,49%
2022	12,67%	0,00%	12,67%
2023	4,22%	0,00%	4,22%
2024	4,22%	0,00%	4,22%
2025	5,07%	0,00%	5,07%
Suma	72,22%	27,78%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzytelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 443 378 136,59
Liczba kredytów	3 642
Liczba klientów	6 241
Liczba nieruchomości	3 935
Przeciętna wartość wierzytelności (PLN)	396 314,70
Średnioważony <i>Seasoning</i> * (w latach)	7,14
Średnioważony termin zapadalności (w latach)	13,64
Średnioważony LTV	64,62

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Dane w PLN

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 443 378 136,59
2. Zabezpieczenie dodatkowe	30 000 000,00
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 473 378 136,59
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 184 150 000,00
Nadwyżka zabezpieczenia	289 228 136,59
Obecny poziom nadzabezpieczenia	24,42%

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	679 674 547,50	47,09%
EUR	379 161 779,55	26,27%
USD	4 912 491,99	0,34%
CHF	379 629 317,55	26,30%
Suma	1 443 378 136,59	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	215 128 782,45	1 674 814,25	330 251,90	76 123 989,75	293 257 838,35
250,1 - 500	283 567 939,89	344 352,04	717 654,77	62 908 141,73	347 538 088,43
500,1 - 1 000	58 641 561,11	977 127,45	-	76 425 068,27	136 043 756,83
1 000,1 - 5 000	75 235 508,87	15 954 409,33	3 864 585,32	134 036 833,16	229 091 336,68
5 000,1 - 10 000	47 100 755,18	32 548 827,59	-	30 135 284,64	109 784 867,41
10 000,1 - 15 000	-	14 599 524,30	-	-	14 599 524,30
15 000,1 - 20 000	-	-	-	-	-
20 000,1 - 30 000	-	43 120 129,09	-	-	43 120 129,09
30 000,1 - 40 000	-	32 730 076,21	-	-	32 730 076,21
40 000,1 - 50 000	-	187 196 133,61	-	-	187 196 133,61
> 50 000,1	-	50 016 385,68	-	-	50 016 385,68
Suma	679 674 547,50	379 161 779,55	4 912 491,99	379 629 317,55	1 443 378 136,59

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	14,90%	0,12%	0,02%	5,27%	20,32%
250,1 - 500	19,65%	0,02%	0,05%	4,36%	24,08%
500,1 - 1 000	4,06%	0,07%	0,00%	5,29%	9,43%
1 000,1 - 5 000	5,21%	1,11%	0,27%	9,29%	15,87%
5 000,1 - 10 000	3,26%	2,26%	0,00%	2,09%	7,61%
10 000,1 - 15 000	0,00%	1,01%	0,00%	0,00%	1,01%
15 000,1 - 20 000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20 000,1 - 30 000	0,00%	2,99%	0,00%	0,00%	2,99%
30 000,1 - 40 000	0,00%	2,27%	0,00%	0,00%	2,27%
40 000,1 - 50 000	0,00%	12,97%	0,00%	0,00%	12,97%
> 50 000,1	0,00%	3,47%	0,00%	0,00%	3,47%
Suma	47,09%	26,27%	0,34%	26,30%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 443 378 136,59	100,00%
Suma	1 443 378 136,59	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeszacowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	112 248 531,37	7,78%
Kwartalne	358 020 528,32	24,80%
Półroczne	973 109 076,90	67,42%
Roczne	-	0,00%
Suma	1 443 378 136,59	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	769 459 979,24	53,31%
Nieruchomości komercyjne	673 918 157,35	46,69%
Suma	1 443 378 136,59	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	91 926 685,43	6,37%
Centra Handlowe	253 234 075,38	17,54%
Nieruchomości mieszane	20 249 818,32	1,40%
Magazyny/Centra Logistyczne	81 066 066,58	5,62%
Inne projekty komercyjne	20 771 223,30	1,44%
Hotele	186 731 322,41	12,94%
Grunty	3 217 267,48	0,22%
Lokale i domy mieszkalne	769 459 979,24	53,31%
Deweloperzy mieszkaniowi	16 721 698,45	1,16%
Suma	1 443 378 136,59	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	158 128 067,68	10,96%
Województwo kujawsko-pomorskie	24 280 013,40	1,68%
Województwo lubelskie	28 152 192,37	1,95%
Województwo lubuskie	15 743 641,35	1,09%
Województwo łódzkie	10 627 412,77	0,74%
Województwo małopolskie	81 055 580,46	5,62%
Województwo mazowieckie	680 725 377,22	47,16%
Województwo opolskie	3 998 691,54	0,28%
Województwo podkarpackie	2 692 282,96	0,19%
Województwo podlaskie	13 764 035,21	0,95%
Województwo pomorskie	90 198 790,07	6,25%
Województwo śląskie	125 051 161,06	8,66%
Województwo świętokrzyskie	1 568 552,89	0,11%
Województwo warmińsko-mazurskie	9 564 828,41	0,66%
Województwo wielkopolskie	139 064 445,58	9,63%
Województwo zachodniopomorskie	58 763 063,62	4,07%
Poland	1 443 378 136,59	100,00%

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	27 697 518,93	317 489 501,48	243 894,97	18 031 579,13	363 462 494,51
2023-2027	77 426 952,29	54 383 170,43	466 579,79	62 855 481,17	195 132 183,68
2028-2032	108 115 871,42	4 958 070,50	4 202 017,23	201 105 621,87	318 381 581,02
2033-2037	111 509 475,09	2 331 037,14	-	88 523 948,15	202 364 460,38
2038-2042	171 999 459,30	-	-	9 112 687,23	181 112 146,53
2043+	182 925 270,47	-	-	-	182 925 270,47
Suma	679 674 547,50	379 161 779,55	4 912 491,99	379 629 317,55	1 443 378 136,59

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2018-2022	1,92%	22,00%	0,02%	1,25%	25,18%
2023-2027	5,36%	3,77%	0,03%	4,35%	13,52%
2028-2032	7,49%	0,34%	0,29%	13,93%	22,06%
2033-2037	7,73%	0,16%	0,00%	6,13%	14,02%
2038-2042	11,92%	0,00%	0,00%	0,63%	12,55%
2043+	12,67%	0,00%	0,00%	0,00%	12,67%
Suma	47,09%	26,27%	0,34%	26,30%	100,00%

Okres kredytowania (seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	85 877 537,14	5,95%
1-2	118 396 093,90	8,20%
2-3	195 851 993,58	13,57%
3-4	103 393 952,09	7,16%
4-5	201 306 002,08	13,95%
5+	738 552 557,80	51,17%
Suma	1 443 378 136,59	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	6 194 329,10	0,43%
10.1-20%	29 717 356,01	2,06%
20.1-30%	93 857 603,09	6,50%
30.1-40%	97 405 161,71	6,75%
40.1-50%	130 132 000,15	9,02%
50.1-60%	161 442 536,49	11,19%
60.1-70%	255 665 835,48	17,71%
70.1-80%	288 183 038,53	19,97%
80.1-90%	224 987 704,23	15,59%
90.1-100%	152 593 391,35	10,57%
100.1-110%	3 199 180,45	0,22%
>110%	-	0,00%
Suma	1 443 378 136,59	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 387 536 303,07	96,13%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	55 841 833,52	3,87%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	10 335 540,95	0,72%

Kontakt:

Katarzyna Sokolowska

katarzyna.sokolowska@pekaobh.pl