

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-
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	3,33	Zmienne	2,810%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	3,71	Zmienne	2,990%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	4,40	Zmienne	2,920%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	4,65	Zmienne	3,110%
PLBPHHP00093	150 000 000	(PLN)	2012-08-09	2017-12-09	0,44	Zmienne	3,110%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	1,72	Zmienne	2,760%
PLBPHHP00184	50 000 000	(PLN)	2016-09-22	2023-03-22	5,73	Zmienne	2,760%
Suma	895 200 000	(PLN)		WAL	3,41		

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	0,62	Zmienne	1,458%
PLBPHHP00127	4 500 000,00	(EUR)	2013-05-15	2019-05-15	1,87	Zmienne	1,001%
PLBPHHP00135	12 000 000,00	(EUR)	2013-12-30	2019-01-10	1,53	Zmienne	0,876%
PLBPHHP00143	15 000 000,00	(EUR)	2014-02-14	2021-02-12	3,62	Stale	2,450%
PLBPHHP00168	25 000 000,00	(EUR)	2015-04-28	2019-04-28	1,83	Zmienne	0,502%
PLBPHHP00176	20 000 000,00	(EUR)	2015-09-24	2021-09-24	4,24	Zmienne	0,509%
Suma	86 500 000	(EUR)		WAL	2,52		

Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne	Kwota (PLN)
Suma Hipotecznych Listów Zastawnych w obrocie	1 260 792 250
Średnioważony okres do wykupu w latach	2,96

	Kurs NBP	Data
EUR/PLN	4,2265	2017-06-30

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	895 200 000	71,00%
(EUR)	365 592 250	29,00%
Suma	1 260 792 250	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	-	63 397 500	63 397 500
Zmienny	895 200 000	302 194 750	1 197 394 750
Suma	895 200 000	365 592 250	1 260 792 250

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	0,00%	5,03%	5,03%
Zmienny	71,00%	23,97%	94,97%
Suma	71,00%	29,00%	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2017	150 000 000	-	150 000 000
2018	-	42 265 000	42 265 000
2019	45 200 000	175 399 750	220 599 750
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	147 927 500	547 927 500
2022	150 000 000	-	150 000 000
2023	50 000 000	-	50 000 000
Suma	895 200 000	365 592 250	1 260 792 250

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2017	11,90%	0,00%	11,90%
2018	0,00%	3,35%	3,35%
2019	3,59%	13,91%	17,50%
2020	7,93%	0,00%	7,93%
2021	31,73%	11,73%	43,46%
2022	11,90%	0,00%	11,90%
2023	3,97%	0,00%	3,97%
Suma	71,00%	29,00%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzytelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 701 339 637,54
Liczba kredytów	3 483
Liczba klientów	6 117
Liczba nieruchomości	3 935
Przeciętna wartość wierzytelności (PLN)	488 469,61
Średnioważony <i>Seasoning</i> * (w latach)	6,34
Średnioważony termin zapadalności (w latach)	13,00
Średnioważony LTV	59,07

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Dane w PLN

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 701 339 637,54
2. Zabezpieczenie dodatkowe	15 000 000,00
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 716 339 637,54
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 260 792 250,00
Nadwyżka zabezpieczenia	455 547 387,54
Obecny poziom nadzabezpieczenia	36,13%

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	638 595 332,15	37,53%
EUR	565 945 986,07	33,26%
USD	5 434 870,60	0,32%
CHF	491 363 448,72	28,88%
Suma	1 701 339 637,54	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	189 052 595,80	2 166 627,13	500 396,71	88 535 023,61	280 254 643,25
250,1 - 500	219 829 874,54	663 731,63	776 292,39	72 505 164,86	293 775 063,42
500,1 - 1 000	68 671 334,95	-	-	84 519 447,39	153 190 782,34
1 000,1 - 5 000	110 373 561,86	20 889 165,59	4 158 181,50	194 986 631,14	330 407 540,09
5 000,1 - 10 000	50 667 965,00	33 054 614,87	-	50 817 181,72	134 539 761,59
10 000,1 - 15 000	-	10 514 249,13	-	-	10 514 249,13
15 000,1 - 20 000	-	15 174 816,72	-	-	15 174 816,72
20 000,1 - 30 000	-	68 477 240,74	-	-	68 477 240,74
30 000,1 - 40 000	-	33 987 552,28	-	-	33 987 552,28
40 000,1 - 50 000	-	330 299 987,98	-	-	330 299 987,98
> 50 000,1	-	50 718 000,00	-	-	50 718 000,00
Suma	638 595 332,15	565 945 986,07	5 434 870,60	491 363 448,72	1 701 339 637,54

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	11,11%	0,13%	0,03%	5,20%	16,47%
250,1 - 500	12,92%	0,04%	0,05%	4,26%	17,27%
500,1 - 1 000	4,04%	0,00%	0,00%	4,97%	9,00%
1 000,1 - 5 000	6,49%	1,23%	0,24%	11,46%	19,42%
5 000,1 - 10 000	2,98%	1,94%	0,00%	2,99%	7,91%
10 000,1 - 15 000	0,00%	0,62%	0,00%	0,00%	0,62%
15 000,1 - 20 000	0,00%	0,89%	0,00%	0,00%	0,89%
20 000,1 - 30 000	0,00%	4,02%	0,00%	0,00%	4,02%
30 000,1 - 40 000	0,00%	2,00%	0,00%	0,00%	2,00%
40 000,1 - 50 000	0,00%	19,41%	0,00%	0,00%	19,41%
> 50 000,1	0,00%	2,98%	0,00%	0,00%	2,98%
Suma	37,53%	33,26%	0,32%	28,88%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 701 339 637,54	100,00%
Suma	1 701 339 637,54	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeszacowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	170 981 567,51	10,05%
Kwartalne	506 078 827,67	29,75%
Półroczne	1 023 977 354,70	60,19%
Roczne	301 887,66	0,02%
Suma	1 701 339 637,54	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	746 298 739,90	43,87%
Nieruchomości komercyjne	955 040 897,64	56,13%
Suma	1 701 339 637,54	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	197 759 567,05	11,62%
Centra Handlowe	357 240 472,01	21,00%
Nieruchomości mieszane	24 809 163,39	1,46%
Magazyny/Centra Logistyczne	121 217 613,55	7,12%
Inne projekty komercyjne	25 054 193,98	1,47%
Hotele	203 542 384,62	11,96%
Grunty	5 884 723,04	0,35%
Lokale i domy mieszkalne	746 298 739,90	43,87%
Deweloperzy mieszkaniowi	19 532 780,00	1,15%
Suma	1 701 339 637,54	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	114 214 810,50	6,71%
Województwo kujawsko-pomorskie	44 694 997,99	2,63%
Województwo lubelskie	29 900 733,51	1,76%
Województwo lubuskie	21 526 004,74	1,27%
Województwo łódzkie	63 961 996,83	3,76%
Województwo małopolskie	141 458 182,86	8,31%
Województwo mazowieckie	668 951 643,68	39,32%
Województwo opolskie	10 596 224,18	0,62%
Województwo podkarpackie	3 126 967,78	0,18%
Województwo podlaskie	60 392 329,97	3,55%
Województwo pomorskie	99 266 860,16	5,83%
Województwo śląskie	140 175 445,78	8,24%
Województwo świętokrzyskie	4 895 357,98	0,29%
Województwo warmińsko-mazurskie	15 519 862,80	0,91%
Województwo wielkopolskie	208 820 091,84	12,27%
Województwo zachodniopomorskie	73 838 126,94	4,34%
Poland	1 701 339 637,54	100,00%

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2017-2021	17 168 662,40	413 562 783,99	-	17 286 248,45	448 017 694,84
2022-2026	82 531 911,67	143 940 914,31	500 396,71	49 475 583,50	276 448 806,19
2027-2031	116 564 841,13	5 988 833,60	4 575 832,14	294 998 793,38	422 128 300,25
2032-2036	62 650 562,18	-	358 641,75	38 747 329,47	101 756 533,40
2037-2041	202 040 645,36	2 453 454,17	-	90 855 493,92	295 349 593,45
2042+	157 638 709,41	-	-	-	157 638 709,41
Suma	638 595 332,15	565 945 986,07	5 434 870,60	491 363 448,72	1 701 339 637,54

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2017-2021	1,01%	24,31%	0,00%	1,02%	26,33%
2022-2026	4,85%	8,46%	0,03%	2,91%	16,25%
2027-2031	6,85%	0,35%	0,27%	17,34%	24,81%
2032-2036	3,68%	0,00%	0,02%	2,28%	5,98%
2037-2041	11,88%	0,14%	0,00%	5,34%	17,36%
2042+	9,27%	0,00%	0,00%	0,00%	9,27%
Suma	37,53%	33,26%	0,32%	28,88%	100,00%

Okres kredytowania (seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	104 720 858,09	6,16%
1-2	180 325 208,87	10,60%
2-3	436 027 625,50	25,63%
3-4	86 621 886,11	5,09%
4-5	50 140 445,22	2,95%
5+	843 503 613,75	49,58%
Suma	1 701 339 637,54	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	5 797 379,42	0,34%
10.1-20%	25 480 657,26	1,50%
20.1-30%	80 918 705,51	4,76%
30.1-40%	107 827 434,85	6,34%
40.1-50%	136 213 531,69	8,01%
50.1-60%	198 585 837,13	11,67%
60.1-70%	279 519 738,15	16,43%
70.1-80%	314 416 741,59	18,48%
80.1-90%	378 991 604,90	22,28%
90.1-100%	172 543 145,50	10,14%
100.1-110%	1 044 861,54	1,63%
>110%	-	0,00%
Suma	1 701 339 637,54	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 679 478 135,12	98,72%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	21 861 502,42	1,28%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	10 770 341,29	0,63%

Kontakt:

Katarzyna Otapowicz

katarzyna.otapowicz@pekaobh.pl