

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	Moody's	Fitch
	nd	nd	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	3,83	Zmienne	2,800%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	4,20	Zmienne	2,970%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	4,90	Zmienne	2,920%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	5,15	Zmienne	3,090%
PLBPHHP00093	150 000 000	(PLN)	2012-08-09	2017-12-09	0,94	Zmienne	3,110%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	2,21	Zmienne	2,740%
PLBPHHP00184	50 000 000	(PLN)	2016-09-22	2023-03-22	6,22	Zmienne	2,740%
Suma	895 200 000	(PLN)		WAL	3,90		

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	1,12	Zmienne	1,515%
PLBPHHP00127	4 500 000,00	(EUR)	2013-05-15	2019-05-15	2,37	Zmienne	1,039%
PLBPHHP00135	12 000 000,00	(EUR)	2013-12-30	2019-01-10	2,03	Zmienne	0,911%
PLBPHHP00143	15 000 000,00	(EUR)	2014-02-14	2021-02-12	4,12	Stale	2,450%
PLBPHHP00168	25 000 000,00	(EUR)	2015-04-28	2019-04-28	2,32	Zmienne	0,538%
PLBPHHP00176	20 000 000,00	(EUR)	2015-09-24	2021-09-24	4,73	Zmienne	0,549%
Suma	86 500 000	(EUR)		WAL	3,01		

Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne	Kwota (PLN)
Suma Hipotecznych Listów Zastawnych w obrocie	1 277 876 000
Średnioważony okres do wykupu w latach	3,46

	Kurs NBP	Data
EUR/PLN	4,4240	2016-12-31

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	895 200 000	70,05%
(EUR)	382 676 000	29,95%
Suma	1 277 876 000	100,00%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	-	66 360 000	66 360 000
Zmienny	895 200 000	316 316 000	1 211 516 000
Suma	895 200 000	382 676 000	1 277 876 000

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	0,00%	5,19%	5,19%
Zmienny	70,05%	24,75%	94,81%
Suma	70,05%	29,95%	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	-	44 240 000	44 240 000
2019	45 200 000	183 596 000	228 796 000
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	154 840 000	554 840 000
2022	150 000 000	-	150 000 000
2023	50 000 000	-	50 000 000
Suma	895 200 000	382 676 000	1 277 876 000

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2017	11,74%	0,00%	11,74%
2018	0,00%	3,46%	3,46%
2019	3,54%	14,37%	17,90%
2020	7,83%	0,00%	7,83%
2021	31,30%	12,12%	43,42%
2022	11,74%	0,00%	11,74%
2023	3,91%	0,00%	3,91%
Suma	70,05%	29,95%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzytelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 747 658 405,64
Liczba kredytów	3 427
Liczba klientów	6 069
Liczba nieruchomości	5 514
Przeciętna wartość wierzytelności (PLN)	509 967,44
Średnioważony <i>Seasoning</i> * (w latach)	6,22
Średnioważony termin zapadalności (w latach)	13,00
Średnioważony LTV	70,18

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Dane w PLN

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 747 658 405,64
2. Zabezpieczenie dodatkowe	15 000 000,00
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 762 658 405,64
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 277 876 000,00
Nadwyżka zabezpieczenia	484 782 405,64
Obecny poziom nadzabezpieczenia	37,94%

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	621 593 863,50	35,57%
EUR	565 052 083,87	32,33%
USD	6 304 868,98	0,36%
CHF	554 707 589,29	31,74%
Suma	1 747 658 405,64	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	181 356 639,18	2 245 670,26	607 391,46	92 269 682,36	276 479 383,26
250,1 - 500	202 004 660,39	988 448,75	893 233,12	73 347 777,01	277 234 119,27
500,1 - 1 000	63 263 117,92	-	-	99 762 713,10	163 025 831,02
1 000,1 - 5 000	117 629 522,74	22 471 378,98	4 804 244,40	233 099 215,62	378 004 361,74
5 000,1 - 10 000	57 339 923,27	35 442 950,44	-	56 228 201,20	149 011 074,91
10 000,1 - 15 000	-	11 252 084,02	-	-	11 252 084,02
15 000,1 - 20 000	-	16 163 984,68	-	-	16 163 984,68
20 000,1 - 30 000	-	72 615 133,85	-	-	72 615 133,85
30 000,1 - 40 000	-	-	-	-	-
40 000,1 - 50 000	-	144 794 770,04	-	-	144 794 770,04
> 50 000,1	-	259 077 662,85	-	-	259 077 662,85
Suma	621 593 863,50	565 052 083,87	6 304 868,98	554 707 589,29	1 747 658 405,64

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	10,38%	0,13%	0,03%	5,28%	15,82%
250,1 - 500	11,56%	0,06%	0,05%	4,20%	15,86%
500,1 - 1 000	3,62%	0,00%	0,00%	5,71%	9,33%
1 000,1 - 5 000	6,73%	1,29%	0,27%	13,34%	21,63%
5 000,1 - 10 000	3,28%	2,03%	0,00%	3,22%	8,53%
10 000,1 - 15 000	0,00%	0,64%	0,00%	0,00%	0,64%
15 000,1 - 20 000	0,00%	0,92%	0,00%	0,00%	0,92%
20 000,1 - 30 000	0,00%	4,15%	0,00%	0,00%	4,15%
30 000,1 - 40 000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
40 000,1 - 50 000	0,00%	8,29%	0,00%	0,00%	8,29%
> 50 000,1	0,00%	14,82%	0,00%	0,00%	14,82%
Suma	35,57%	32,33%	0,36%	31,74%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 747 658 405,64	100,00%
Suma	1 747 658 405,64	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeliczania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	194 527 734,87	11,13%
Kwartalne	485 500 400,02	27,78%
Półroczne	1 067 134 868,26	61,06%
Roczne	495 402,49	0,03%
Suma	1 747 658 405,64	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	756 849 521,21	43,31%
Nieruchomości komercyjne	990 808 884,43	56,69%
Suma	1 747 658 405,64	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	211 908 845,63	12,13%
Centra Handlowe	350 898 013,47	20,08%
Nieruchomości mieszane	27 863 795,50	1,59%
Magazyny/Centra Logistyczne	125 425 337,89	7,18%
Inne projekty komercyjne	23 501 616,29	1,34%
Hotele	218 663 096,49	12,51%
Grunty	11 332 487,29	0,65%
Lokale i domy mieszkalne	756 849 521,21	43,31%
Deweloperzy mieszkaniowi	21 215 691,87	1,21%
Suma	1 747 658 405,64	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	126 254 653,97	7,22%
Województwo kujawsko-pomorskie	48 899 749,48	2,80%
Województwo lubelskie	34 101 559,08	1,95%
Województwo lubuskie	23 193 540,92	1,33%
Województwo łódzkie	67 518 142,94	3,86%
Województwo małopolskie	148 448 112,27	8,49%
Województwo mazowieckie	685 439 340,05	39,22%
Województwo opolskie	11 211 041,65	0,64%
Województwo podkarpackie	3 109 976,74	0,18%
Województwo podlaskie	64 927 475,61	3,72%
Województwo pomorskie	102 614 566,44	5,87%
Województwo śląskie	113 354 722,66	6,49%
Województwo świętokrzyskie	5 155 603,81	0,30%
Województwo warmińsko-mazurskie	16 858 942,76	0,96%
Województwo wielkopolskie	216 071 886,01	12,36%
Województwo zachodniopomorskie	80 499 091,25	4,61%
Poland	1 747 658 405,64	100,00%

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2017-2021	19 352 208,36	404 704 326,97	-	23 172 699,82	447 229 235,15
2022-2026	87 526 332,43	153 828 831,03	607 391,46	58 346 310,38	300 308 865,30
2027-2031	120 242 692,67	3 894 844,38	5 283 044,51	326 837 688,34	456 258 269,90
2032-2036	60 108 143,05	-	414 433,01	43 257 665,86	103 780 241,92
2037-2041	200 626 905,31	2 624 081,49	-	103 093 224,89	306 344 211,69
2042+	133 737 581,68	-	-	-	133 737 581,68
Suma	621 593 863,50	565 052 083,87	6 304 868,98	554 707 589,29	1 747 658 405,64

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2016-2021	1,11%	23,16%	0,00%	1,33%	25,59%
2022-2026	5,01%	8,80%	0,03%	3,34%	17,18%
2027-2031	6,88%	0,22%	0,30%	18,70%	26,11%
2032-2036	3,44%	0,00%	0,02%	2,48%	5,94%
2037-2041	11,48%	0,15%	0,00%	5,90%	17,53%
2042+	7,65%	0,00%	0,00%	0,00%	7,65%
Suma	35,57%	32,33%	0,36%	31,74%	100,00%

Okres kredytowania (seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	162 725 481,93	9,31%
1-2	187 624 745,23	10,74%
2-3	386 211 159,15	22,10%
3-4	55 812 289,80	3,19%
4-5	39 101 734,81	2,24%
5+	916 182 994,72	52,42%
Suma	1 747 658 405,64	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	4 710 115,32	0,27%
10.1-20%	21 454 910,86	1,23%
20.1-30%	53 647 633,51	3,07%
30.1-40%	109 044 245,47	6,24%
40.1-50%	119 262 145,55	6,82%
50.1-60%	168 403 779,00	9,64%
60.1-70%	288 111 901,09	16,49%
70.1-80%	351 627 018,77	20,12%
80.1-90%	350 953 815,88	20,08%
90.1-100%	251 974 465,69	14,42%
100.1-110%	28 468 374,50	1,63%
>110%	-	0,00%
Suma	1 747 658 405,64	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 718 770 525,89	98,35%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	28 887 879,75	1,65%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	12 552 200,78	0,72%

Kontakt:

Katarzyna Otapowicz
katarzyna.otapowicz@pekaobh.pl