

Emitent

Nazwa Emitenta	Pekao Bank Hipoteczny	Zgodność z CRD	Tak
Grupa Emitenta	Pekao S.A.	Zgodność z dyrektywą UCITS	Tak
Regulator	Komisja Nadzoru Finansowego	Stanowiące zabezpieczenie transakcji repo z NBP	Tak (emisje w PLN)

Rating długookresowy Emitenta	S&P	Moody's	Fitch
Listów Zastawnych Hipotecznych	n/d	n/d	A-
Publicznych	n/d	n/d	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	5	Zmienny	2,66%
PLBPHHP00069	250 000 000	(PLN)	2011-03-14	2021-03-14	6	Zmienny	2,84%
PLBPHHP00077	150 000 000	(PLN)	2011-06-22	2021-11-22	6	Zmienny	2,85%
PLBPHHP00085	150 000 000	(PLN)	2012-02-22	2022-02-22	7	Zmienny	3,20%
PLBPHHP00093	150 000 000	(PLN)	2012-08-09	2017-12-09	2	Zmienny	3,06%
PLBPHHP00119	45 200 000	(PLN)	2012-12-18	2019-03-18	4	Zmienny	2,61%
PLBPHHP00150	75 000 000	(PLN)	2014-12-08	2016-12-08	1	Zmienny	2,26%
Suma	920 200 000	(PLN)		WAM	4,90		

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	(EUR)	2012-10-11	2018-02-11	3	Zmienny	1,832%
PLBPHHP00127	4 500 000	(EUR)	2013-05-15	2019-05-15	4	Zmienny	1,311%
PLBPHHP00135	12 000 000	(EUR)	2013-12-30	2019-01-10	4	Zmienny	1,268%
PLBPHHP00143	15 000 000	(EUR)	2014-02-14	2021-02-12	6	Stały	2,450%
PLBPHHP00168	25 000 000	(EUR)	2015-04-28	2019-04-28	4	Zmienny	0,816%
Suma	66 500 000	(EUR)		WAM	3,16		

Wszytkie Hipoteczne Listy Zastawne	Kwota (PLN)
Suma Hipotecznych Listów Zastawnych w obrocie	1 199 127 600
Średnioważony okres do wykupu w latach	4,49

	Kurs NBP	Data
EURPLN	4,1944	2015-06-30

Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział procentowy
(PLN)	920 200 000	77%
(EUR)	278 927 600	23%

Dane w PLN

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	-	62 916 000	62 916 000
Zmienny	920 200 000	216 011 600	1 136 211 600
Suma	920 200 000	278 927 600	1 199 127 600

Dane w %

Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Stały	0,00%	5,25%	5,25%
Zmienny	76,74%	18,01%	94,75%
Suma	76,74%	23,26%	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	-	41 944 000	41 944 000
2019	45 200 000	174 067 600	219 267 600
2020	100 000 000	-	100 000 000
2021	400 000 000	62 916 000	462 916 000
2022	150 000 000	150 000 000	300 000 000
Suma	920 200 000	278 927 600	1 199 127 600

Dane w %

Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2016	6,25%	0,00%	6,25%
2017	12,51%	0,00%	12,51%
2018	0,00%	3,50%	3,50%
2019	3,77%	14,52%	18,29%
2020	8,34%	0,00%	8,34%
2021	33,36%	5,25%	38,60%
2022	12,51%	0,00%	12,51%
Suma	76,74%	23,26%	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych

Informacje na temat RZHLZ	
Wartość wierzycelności wpisanych do RZHLZ (PLN)	1 720 516 196
Liczba kredytów	3 349
Liczba klientów	6 027
Liczba nieruchomości	5 494
Przeciętna wartość wierzycelności (PLN)	513 740
Średnioważony Seasoning* (w latach)	6,02
Średnioważony termin zapadalności (w latach)	14,00
Średnioważony LTV	61,16%

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie Hipotecznych Listów Zastawnych:	
1. Wierzycelności wpisane do RZHLZ	1 720 516 196
2. Zabezpieczenie dodatkowe	15 000 000
3. Pozostałe	-
Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3)	1 735 516 196
Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie	1 199 127 600
Nadwyżka zabezpieczenia	536 388 596
Obecny poziom nadzabezpieczenia	30,91%

Dane na temat Portfela wierzycielności hipotecznych stanowiących zabezpieczenie emisji

Struktura Portfela według walut	Kwota w PLN	Udział procentowy
PLN	620 741 274	36,08%
EUR	409 097 148	23,78%
USD	6 203 685	0,36%
CHF	684 474 090	39,78%
Suma	1 720 516 196	100,00%

Dane w PLN

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤250	164 224 830	2 959 438	663 633	102 429 594	270 277 496
250.1-500	158 407 100	590 406	876 449	87 835 258	247 709 212
500.1-1000	74 185 218	-	-	118 699 938	192 885 157
1000.1-5000	151 947 564	30 012 151	4 663 603	280 659 206	467 282 525
5000.1-10000	71 976 562	21 901 841	-	84 202 091	178 080 494
10000.1-15000	-	11 539 525	-	10 648 001	22 187 527
15000.1-20000	-	-	-	-	-
20000.1-30000	-	46 466 703	-	-	46 466 703
30000.1-40000	-	-	-	-	-
40000.1-50000	-	194 961 484	-	-	194 961 484
>50000.1	-	100 665 600	-	-	100 665 600
Suma	620 741 274	409 097 148	6 203 685	684 474 090	1 720 516 196

Dane w %

Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤250	9,55%	0,17%	0,04%	5,95%	15,71%
250.1-500	9,21%	0,03%	0,05%	5,11%	14,40%
500.1-1000	4,31%	0,00%	0,00%	6,90%	11,21%
1000.1-5000	8,83%	1,74%	0,27%	16,31%	27,16%
5000.1-10000	4,18%	1,27%	0,00%	4,89%	10,35%
10000.1-15000	0,00%	0,67%	0,00%	0,62%	1,29%
15000.1-20000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20000.1-30000	0,00%	2,70%	0,00%	0,00%	2,70%
30000.1-40000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
40000.1-50000	0,00%	11,33%	0,00%	0,00%	11,33%
>50000.1	0,00%	5,85%	0,00%	0,00%	5,85%
Suma	36,08%	23,78%	0,36%	39,78%	100,00%

Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	-	0,00%
Zmienne	1 720 516 196	100,00%
Suma	1 720 516 196	100,00%

Struktura Portfela według okresu przeliczania kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Miesięczne	207 168 014	12,04%
Kwartalne	332 430 909	19,32%
Półroczne	1 179 876 967	68,58%
Roczne	1 040 308	0,06%
Suma	1 720 516 196	100,00%

Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	763 767 472	44,39%
Nieruchomości komercyjne	956 748 724	55,61%
Suma	1 720 516 196	100,00%

Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia	Kwota w PLN	Udział procentowy
Budynki biurowe	203 293 633	11,82%
Centra Handlowe	431 052 347	25,05%
Nieruchomości mieszane	34 653 095	2,01%
Magazyny/Centra Logistyczne	66 521 894	3,87%
Inne projekty komercyjne	39 480 506	2,29%
Hotele	153 871 829	8,94%
Grunty	2 847 936	0,17%
Lokale i domy mieszkalne	763 767 472	44,39%
Deweloperzy mieszkaniowi	25 027 484	1,45%
Suma	1 720 516 196	100,00%

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Województwo dolnośląskie	132 481 121	7,70%
Województwo kujawsko-pomorskie	54 266 813	3,15%
Województwo lubelskie	42 161 369	2,45%
Województwo lubuskie	31 986 980	1,86%
Województwo łódzkie	63 768 642	3,71%
Województwo małopolskie	109 021 676	6,34%
Województwo mazowieckie	599 031 754	34,82%
Województwo opolskie	9 070 566	0,53%
Województwo podkarpackie	3 228 429	0,19%
Województwo podlaskie	71 041 595	4,13%
Województwo pomorskie	189 445 704	11,01%
Województwo śląskie	79 825 736	4,64%
Województwo świętokrzyskie	5 794 764	0,34%
Województwo warmińsko-mazurskie	23 750 153	1,38%
Województwo wielkopolskie	211 397 094	12,29%
Województwo zachodniopomorskie	94 243 799	5,48%
Poland	1 720 516 196	100,00%

Dane w PLN

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2014	-	-	-	-	-
2015	8 017 846	22 559 330	-	84 892	30 662 069
2016	194 281	56 637 109	-	704 143	57 535 533
2017	1 902 999	28 929 407	-	1 942 715	32 775 121
2018	6 243 082	59 547 585	-	3 627 258	69 417 925
2019	5 596 314	51 122 891	-	12 270 025	68 989 229
2020	11 743 620	146 775 042	-	5 285 616	163 804 277
2021	5 894 596	265 318	-	12 719 566	18 879 480
2022	5 871 821	108 495	119 964	12 039 204	18 139 484
2023	16 048 775	15 882 034	330 221	17 210 617	49 471 648
2024+	559 227 941	27 269 936	5 753 500	618 590 053	1 210 841 431
Suma	620 741 274	409 097 148	6 203 685	684 474 090	1 720 516 196

Dane w %

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
2014	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2015	0,47%	1,31%	0,00%	0,00%	1,78%
2016	0,01%	3,29%	0,00%	0,04%	3,34%
2017	0,11%	1,68%	0,00%	0,11%	1,90%
2018	0,36%	3,46%	0,00%	0,21%	4,03%
2019	0,33%	2,97%	0,00%	0,71%	4,01%
2020	0,68%	8,53%	0,00%	0,31%	9,52%
2021	0,34%	0,02%	0,00%	0,74%	1,10%
2022	0,34%	0,01%	0,01%	0,70%	1,05%
2023	0,93%	0,92%	0,02%	1,00%	2,88%
2024+	32,50%	1,58%	0,33%	35,95%	70,38%
Suma	36,08%	23,78%	0,36%	39,78%	100,00%

Okres kredytowania (Seasoning) w latach	Kwota w PLN	Udział procentowy
0-1	394 707 055	22,94%
1-2	126 861 003	7,37%
2-3	61 873 181	3,60%
3-4	24 468 266	1,42%
4-5	61 842 727	3,59%
>5	1 050 763 965	61,07%
Suma	1 720 516 196	100,00%

Struktura Portfela według LTV	Kwota w PLN	Udział procentowy
≤10%	4 629 111	0,27%
10.1-20%	27 490 725	1,60%
20.1-30%	74 553 995	4,33%
30.1-40%	144 862 514	8,42%
40.1-50%	187 393 344	10,89%
50.1-60%	314 189 375	18,26%
60.1-70%	415 230 118	24,13%
70.1-80%	278 459 793	16,18%
80.1-90%	170 210 865	9,89%
90.1-100%	90 374 533	5,25%
>100%	13 121 823	0,76%
Suma	1 720 516 196	100,00%

Jakość Portfela Kredytowego	Kwota w PLN	Udział procentowy
Kredyty spłacane terminowo	1 656 334 794	96,27%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	64 181 403	3,73%
a) opóźnienie przekraczające 90 dni	37 805 237	2,20%

Kontakt:

Rafał Litwińczuk
Pekao Bank Hipoteczny S.A.
e-mail: rafal.litwinczuk@pekaobh.pl