

Emitent

Nazwa Emitenta	mBank Hipoteczny S.A./ mBH	Pekao Bank Hipoteczny/ PekaoBH	PKO Bank Hipoteczny/ PKOBH
Grupa Emitenta	mBank	Pekao S.A.	Grupa PKO BP
Regulator	Komisja Nadzoru Finansowego	Komisja Nadzoru Finansowego	Komisja Nadzoru Finansowego
Rating długookresowy:	Fitch	Fitch	Moody's
- dla Emitenta	BBB	A-	Baa1/P-2
- dla listów zastawnych:			
Hipoteczne Listy Zastawne	BBB+	A	Aa3
Publiczne Listy Zastawne	BBB+	nd	nd

Hipoteczne Listy Zastawne:

zgodność z CRD	Tak
zgodność z dyrektywą UCITS	Tak
stanowiąc zabezpieczenie transakcji repo z NBP	Tak (tylko emisje w PLN)

Hipoteczne listy zastawne (HLZ) w obrocie

Tabela 1: HLZ wyemitowane w PLN

ISIN	Emitent	Kwota (PLN)	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Typ kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLBPHHP00051	PekaoBH	100 000 000	2010-12-28	2020-10-28	4,3	Zmienny	2,74%
PLBPHHP00069	PekaoBH	250 000 000	2011-03-14	2021-03-14	4,7	Zmienny	2,92%
PLRHHHP00235	mBH	200 000 000	2011-06-15	2017-06-16	1,0	Zmienny	2,73%
PLBPHHP00077	PekaoBH	150 000 000	2011-06-22	2021-11-22	5,4	Zmienny	2,85%
PLBPHHP00085	PekaoBH	150 000 000	2012-02-22	2022-02-22	5,7	Zmienny	3,04%
PLRHHHP00268	mBH	200 000 000	2012-04-20	2017-04-20	0,8	Zmienny	3,03%
PLRHHHP00276	mBH	200 000 000	2012-06-15	2018-06-15	2,0	Zmienny	3,44%
PLBPHHP00093	PekaoBH	150 000 000	2012-08-09	2017-12-09	1,4	Zmienny	3,04%
PLRHHHP00318	mBH	100 000 000	2012-11-30	2016-11-15	0,4	Zmienny	3,44%
PLBPHHP00119	PekaoBH	45 200 000	2012-12-18	2019-03-18	2,7	Zmienny	2,69%
PLRHHHP00326	mBH	80 000 000	2013-06-20	2019-06-21	3,0	Zmienny	2,76%
PLRHHHP00391	mBH	300 000 000	2014-07-28	2022-07-28	6,1	Zmienny	2,68%
PLRHHHP00409	mBH	200 000 000	2014-08-04	2023-02-20	6,6	Zmienny	2,67%
PLBPHHP00150	PekaoBH	75 000 000	2014-12-08	2016-12-08	0,4	Zmienny	2,24%
PLRHHHP00433	mBH	200 000 000	2015-02-20	2022-04-28	5,8	Zmienny	2,52%
PLRHHHP00458	mBH	250 000 000	2015-04-15	2023-10-16	7,3	Zmienny	2,61%
PLRHHHP00482	mBH	500 000 000	2015-09-17	2020-09-10	4,2	Zmienny	2,78%
PLRHHHP00490	mBH	255 000 000	2015-12-02	2020-09-20	4,2	Zmienny	2,84%
PLPKOHP00017	PKOBH	30 000 000	2015-12-11	2020-12-11	4,4	Zmienny	2,46%
PLRHHHP00508	mBH	300 000 000	2016-03-09	2021-03-05	4,7	Zmienny	2,88%
PLPKOHP00025	PKOBH	500 000 000	2016-04-27	2021-04-28	4,8	Zmienny	2,36%
PLRHHHP00524	mBH	50 000 000	2016-04-28	2020-04-28	3,8	Staly	2,91%
PLRHHHP00532	mBH	100 000 000	2016-05-11	2020-04-28	3,8	Staly	2,91%
PLPKOHP00033	PKOBH	500 000 000	2016-06-17	2021-06-18	5,0	Zmienny	2,30%
SUMA (PLN)		4 885 200 000					
SUMA (RÓWNOWARTOŚĆ w EUR)		1 103 875 268					

Tabela 2: HLZ wyemitowane w EUR

ISIN	Emitent	Kwota (EUR)	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Typ kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLBPHHP00101	PekaoBH	10 000 000	2012-10-11	2018-02-11	1,62	Zmienny	1,59%
PLRHHHP00300	mBH	10 000 000	2012-10-19	2017-10-19	1,3	Zmienny	1,76%
PLBPHHP00127	PekaoBH	4 500 000	2013-05-15	2019-05-15	2,87	Zmienny	1,11%
PLRHHHP00334	mBH	30 000 000	2013-07-26	2020-07-28	4,1	Staly	2,75%
PLRHHHP00342	mBH	50 000 000	2013-11-22	2018-10-22	2,3	Zmienny	0,88%
PLBPHHP00135	PekaoBH	12 000 000	2013-12-30	2019-01-10	2,53	Zmienny	1,06%
PLBPHHP00143	PekaoBH	15 000 000	2014-02-14	2021-02-12	4,62	Staly	2,45%
PLRHHHP00359	mBH	7 500 000	2014-02-17	2018-02-15	1,6	Zmienny	0,69%
PLRHHHP00367	mBH	8 000 000	2014-02-28	2029-02-28	12,7	Staly	3,50%
PLRHHHP00375	mBH	15 000 000	2014-03-17	2029-03-15	12,7	Staly	3,50%
PLRHHHP00383	mBH	20 000 000	2014-05-30	2029-05-30	12,9	Staly	3,20%
PLRHHHP00417	mBH	20 000 000	2014-10-22	2018-10-22	2,3	Staly	1,12%
PLRHHHP00425	mBH	50 000 000	2014-11-28	2019-10-15	3,3	Zmienny	0,62%
PLRHHHP00441	mBH	20 000 000	2015-02-25	2022-02-25	5,7	Staly	1,14%
PLRHHHP00466	mBH	11 000 000	2015-04-24	2025-04-24	8,8	Staly	1,29%
PLBPHHP00168	PekaoBH	25 000 000	2015-04-28	2019-04-28	2,83	Zmienny	0,61%
PLRHHHP00474	mBH	50 000 000	2015-06-24	2020-06-24	4,0	Zmienny	0,41%
PLBPHHP00176	PekaoBH	20 000 000	2015-09-24	2021-09-24	5,24	Zmienny	0,62%
PLRHHHP00516	mBH	50 000 000	2016-03-23	2021-06-21	5,0	Zmienny	0,61%
TOTAL (EUR)		428 000 000					
TOTAL (PLN EQUIVALENT)		1 894 114 000					

Tabela 3: Wszystkie HLZ w obrocie

Suma wszystkich listów zastawnych w obrocie	Kwota (PLN)	Równowartość w EUR
	6 779 314 000	1 531 875 268

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 4: Struktura emisji w podziale na waluty

HLZ wyemitowane w PLN (PLN)	Kwota (PLN)	Udział
	4 885 200 000	72,06%
HLZ wyemitowane w EUR (PLN)	1 894 114 000	27,94%
SUMA	6 779 314 000	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 5: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu

Kupon stały	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
	150 000 000	615 144 500	765 144 500
Kupon zmienny	4 735 200 000	1 278 969 500	6 014 169 500
SUMA (PLN)	4 885 200 000	1 894 114 000	6 779 314 000

Wartości podano w PLN

Tabela 6: Struktura emisji w podziale na termin wykupu

2016	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
	175 000 000	0	175 000 000
2017	550 000 000	44 255 000	594 255 000
2018	200 000 000	387 231 250	587 231 250
2019	125 200 000	404 933 250	530 133 250
2020	1 035 000 000	354 040 000	1 389 040 000
2021	1 700 000 000	376 167 500	2 076 167 500
2022	650 000 000	88 510 000	738 510 000
2023	450 000 000	0	450 000 000
2024	0	0	0
2025+	0	238 977 000	238 977 000
SUMA (PLN)	4 885 200 000	1 894 114 000	6 779 314 000

Wartości podano w %

Tabela 5a: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu

Kupon stały	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Udział
	3,07%	32,48%	11,29%
Kupon zmienny	96,93%	67,52%	88,71%
SUMA (%)	100,00%	100,00%	100,00%

Wartości podano w %

Tabela 6a: Struktura emisji w podziale na termin wykupu

2016	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Udział
	3,58%	0,00%	2,58%
2017	11,26%	2,34%	8,77%
2018	4,09%	20,44%	8,66%
2019	2,56%	21,38%	7,82%
2020	21,19%	18,69%	20,49%
2021	34,80%	19,86%	30,63%
2022	13,31%	4,67%	10,89%
2023	9,21%	0,00%	6,64%
2024	0,00%	0,00%	0,00%
2025+	0,00%	12,62%	3,53%
SUMA (%)	100,00%	100,00%	100,00%

Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

Tabela 7: Informacje nt wierzytelności wpisanych do RZHLZ

Wierzytelności wpisane do RZHLZ - kwota PLN	10 146 738 057,24
Liczba kredytów	23 457
Liczba klientów	25 848
Liczba nieruchomości	26 330
Srednia wartość kredytu - kwota w PLN	1 332 549,52

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 8: Test równowagi pokrycia

Zabezpieczenie HLZ:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	10 146 738 057,24
2. Zabezpieczenie zastępcze	57 509 770,42
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ (poz. 1 + 2)	10 204 247 827,66
Całkowita wartość HLZ w obrocie	6 779 314 000,00
Obecny poziom nadzabezpieczenia HLZ	50,52%
Min. poziom nadzabezpieczenia HLZ	10%

Wierzytelności w RZHLZ

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura walutowa

Wierzytelności w PLN	Kwota (PLN)	Udział
Wierzytelności w EUR	3 473 602 121,29	34,23%
Wierzytelności w USD	86 464 901,17	0,85%
Wierzytelności w CHF	590 312 468,15	5,82%
SUMA (PLN) (%)	10 146 738 057,24	94,18%

Wartości podano w PLN

Tabela 10: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu

	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	SUMA
< 250 000,00	2 259 515 353,07	8 460 600,58	2 801 078,04	97 112 829,21	2 367 889 860,91
250 000,01 - 500 000,00	1 820 313 064,59	8 326 163,23	1 229 064,28	77 657 587,46	1 907 525 879,56
500 000,01 - 1 000 000,00	594 833 200,15	10 053 656,71	2 172 148,70	106 302 239,97	713 361 245,53
1 000 000,01 - 5 000 000,00	350 161 720,21	214 670 026,92	13 199 443,23	246 580 940,01	824 612 130,37
5 000 000,01 - 10 000 000,00	318 550 578,20	133 120 161,69	22 298 601,05	52 594 255,64	526 563 596,57
10 000 000,01 - 15 000 000,00	165 879 361,29	283 887 274,93	28 606 841,36	10 064 615,86	488 438 093,44
15 000 000,01 - 20 000 000,00	127 255 198,20	250 337 436,27	16 157 724,51	0,00	393 750 358,98
20 000 000,01 - 30 000 000,00	164 849 553,52	595 448 542,92	0,00	0,00	760 298 096,44
30 000 000,01 - 40 000 000,00	148 497 897,50	352 429 298,34	0,00	0,00	500 927 195,84
40 000 000,01 - 50 000 000,00	46 502 639,90	409 400 208,17	0,00	0,00	455 902 848,07
> 50 000 000,01	0,00	1 207 468 751,53	0,00	0,00	1 207 468 751,53
SUMA (PLN)	5 996 358 566,63	3 473 602 121,29	86 464 901,17	590 312 468,15	10 146 738 057,24

Wartości podano w %

Tabela 11: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu

	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Udział
< 250 000,00	22,27%	0,08%	0,03%	0,96%	23,34%
250 000,01 - 500 000,00	17,94%	0,08%	0,01%	0,77%	18,80%
500 000,01 - 1 000 000,00	5,86%	0,10%	0,02%	1,05%	7,03%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	3,45%	2,12%	0,13%	2,43%	8,13%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	3,14%	1,31%	0,22%	0,52%	5,19%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	1,63%	2,80%	0,28%	0,10%	4,81%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	1,25%	2,47%	0,16%	0,00%	3,88%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	1,62%	5,87%	0,00%	0,00%	7,49%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	1,46%	3,47%	0,00%	0,00%	4,94%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	0,46%	4,03%	0,00%	0,00%	4,49%
> 50 000 000,01	0,00%	11,90%	0,00%	0,00%	11,90%
SUMA (%)	59,10%	34,23%	0,85%	5,82%	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu

Oprocentowanie stałe*	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie zmienne	1 293 224,47	0,01%
Oprocentowanie zmienne	10 145 444 832,77	99,99%
SUMA (PLN) (%)	10 146 738 057,24	100,00%

Zabezpieczenie zastępcze nie jest uwzględnione
Zabezpieczenie zastępcze nie jest uwzględnione

* okres stałej stopy - 2Y

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela pod względem okresu przeliczania kredytu

Oprocentowanie zmienne 1M	Suma (PLN)	Udział
Oprocentowanie zmienne 3M	830 591 963,28	8,19%
Oprocentowanie zmienne 6M	6 110 128 931,99	60,22%
Oprocentowanie zmienne 12M	3 204 041 122,20	31,58%
Kredyt stałoprocentowy (okres stałej stopy - 2Y)	682 815,30	0,01%
SUMA (PLN) (%)	1 293 224,47	0,01%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura klientów w RZHLZ

Nieruchomości klientów detalicznych	Amount (PLN)	Share
Nieruchomości klientów komercyjnych	5 087 021 697,82	50,13%
SUMA (PLN) (%)	5 059 716 359,42	49,87%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Rodzaj finansowanych nieruchomości

Budynki biurowe (Office buildings)	Kwota (PLN)	Udział
Centra handlowe	2 074 988 728,04	20,45%
Nieruchomości "mieszane"	1 643 556 296,63	16,20%
Magazyny/centra logistyczne	244 296 737,53	2,41%
Inne projekty komercyjne	406 713 088,12	4,01%
Hotele	77 750 361,28	0,77%
Grunty	372 421 045,38	3,67%
Kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych	5 848 764,25	0,06%
Deweloperzy mieszkaniowi	5 087 021 697,82	50,13%
SUMA (PLN) (%)	234 141 338,19	2,31%



FUNDACJA NA RZECZ KREDYTU HIPOTECZNEGO

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT II Q 2016

kurs		kurs fixingowy NBP	
EUR/PLN		4,4255	
USD/PLN		3,9803	

(kurs fixingowy NBP z dnia raportu)

dzień raportu
2016-06-30

Bank Hipoteczny



Pekao Bank Hipoteczny



Bank Hipoteczny

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 16: Struktura geograficzna portfela	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	1 104 957 144,63	10,89%
Województwo kujawsko-pomorskie	177 089 222,79	1,75%
Województwo lubelskie	290 923 818,73	2,87%
Województwo lubuskie	71 230 642,70	0,70%
Województwo łódzkie	345 029 005,80	3,40%
Województwo małopolskie	973 381 704,91	9,59%
Województwo mazowieckie	3 853 613 145,30	37,98%
Województwo opolskie	122 582 435,41	1,21%
Województwo podkarpackie	126 066 775,06	1,24%
Województwo podlaskie	147 407 381,72	1,45%
Województwo pomorskie	818 256 295,92	8,06%
Województwo śląskie	487 551 192,72	4,81%
Województwo świętokrzyskie	88 778 551,38	0,87%
Województwo warmińsko-mazurskie	98 747 437,86	0,97%
Województwo wielkopolskie	1 012 726 677,83	9,98%
Województwo zachodniopomorskie	428 396 624,47	4,22%
Polska (PLN) (%)	10 146 738 057,24	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 17: Struktura kwotowa zapadalności portfela	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma (PLN)
2016-2020	256 816 419,60	982 902 748,90	632 682,02	16 160 745,72	1 256 512 596,24
2021-2025	398 747 079,68	670 013 832,81	63 892 776,20	68 715 015,77	1 201 368 704,46
2026+	5 340 795 067,35	1 820 685 539,58	21 939 442,95	505 436 706,66	7 688 856 756,54
SUMA (PLN)	5 996 358 566,63	3 473 602 121,29	86 464 901,17	590 312 468,15	10 146 738 057,24

Wartości podano w %

Tabela 18: Struktura procentowa zapadalności portfela	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	CHF denominated	Suma (PLN)
2016	2,53%	9,69%	0,01%	0,16%	12,38%
2017	3,93%	6,60%	0,63%	0,68%	11,84%
2018	52,64%	17,94%	0,22%	4,98%	75,78%
SUMA (%)	59,10%	34,23%	0,85%	5,82%	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 19: Seasoning* (lata)	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	1 097 159 134,42	10,81%
1 - 2	3 359 010 994,17	33,10%
2 - 3	2 111 966 725,50	20,81%
3 - 4	879 025 040,42	8,67%
4 - 5	270 447 449,71	2,67%
> 5	3 428 238 713,02	33,93%
SUMA (PLN) (%)	10 146 738 057,24	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 20: Portfel kredytowy w podziale na LTV	Kwota (PLN)	Udział
≤ 10,00 %	25 153 249,23	0,2%
10,01 % - 20,00 %	98 787 049,78	1,0%
20,01 % - 30,00 %	310 595 278,25	3,1%
30,01 % - 40,00 %	439 664 459,16	4,3%
40,01 % - 50,00 %	903 737 067,91	8,9%
50,01 % - 60,00 %	1 054 606 195,72	10,4%
60,01 % - 70,00 %	1 462 694 574,55	14,4%
70,01 % - 80,00 %	2 623 016 681,29	25,9%
80,01 % - 90,00 %	1 953 014 488,91	19,2%
90,01 % - 100,00 %	1 246 125 092,67	12,3%
> 100,01 %	29 343 919,77	0,3%
Suma (PLN) (%)	10 146 738 057,24	82,48%

Wartości podano w PLN i w %

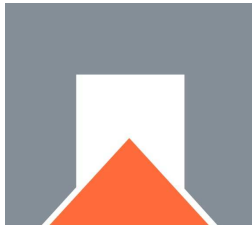
Tabela 21: Jakość portfela kredytowego	Kwota (PLN)	Udział
kredyty spłacane terminowo	10 027 850 753,40	98,83%
kredyty spłacane z opóźnieniem	118 887 303,84	1,17%
a) opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	30 748 149,27	0,30%
Suma (PLN) (%)	10 146 738 057,24	100,30%

PODSUMOWANIE/DEFINICJE

*Seasoning - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej, a datą raportu

LTV = obecna wartość kredytu w relacji do pierwotnej wartości BHWN/MLV

Kontakt:



Fundacja na rzecz Kredytu Hipotecznego

ul. Finlandzka 8 lok.1, 03-903 Warszawa

tel. (022) 870 73 60,

fax (22) 870 73 60 wew. 108,

e-mail: fundacja@ehipoteka.pl,

www.ehipoteka.pl

Fundacja na rzecz
Kredytu Hipotecznego