

Podstawowe informacje

Data raportu	2016-12-31		
Nazwa emitenta	PKO Bank Hipoteczny		
Nazwa grupy kapitałowej emitenta	Grupa PKO Banku Polskiego		
Regulator	Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)		
Rating emitenta	Moody's	S&P	Fitch
Przebiegowa długoterminowa rating emitenta	Baa1/P-2	-	-
Rating Hipotecznych Listów Zastawnych	Aaa1	-	-
Zgodność listów zastawnych z CRIS	Tak		
Zgodność listów zastawnych z demerytowa LICITS	Tak		
Listy zastawne PLN stanowiące zabezpieczenie transakcji repo z NBP	Tak		
Listy zastawne EUR stanowiące zabezpieczenie transakcji repo z EBC	Tak		
Kurs EUR/PLN	4,4240		
Kurs USD/PLN	4,1793		

Wyemitowane Hipoteczne Listy Zastawne (HLZ)

Wartość podana w PLN	Wartość
Tabela 1: Wszystkie wyemitowane HLZ	3 242 000 000,00
Łączna wartość wyemitowanych wyemitowanych listów zastawnych	3 242 000 000,00
Średni ważony okres pozostały do wykupu (lata)	5,1

Wartość podana w PLN, EUR, USD w %					
Tabela 2: Struktura emisji w podziale na waluty	Wartość (waluta)	Wartość (równowartość w PLN) przed zabezpieczeniem	Udział przed zabezpieczeniem	Wartość (równowartość w PLN) po zabezpieczeniu*	Udział po zabezpieczeniu
PLN	1 030 000 000,00	1 030 000 000,00	31,77%	3 235 408 240,00	99,80%
EUR	500 000 000,00	500 000 000,00	69,23%	6 591 760,00	0,20%
USD	-	-	-	-	-
Suma	3 242 000 000,00	3 242 000 000,00	100,00%	3 242 000 000,00	100,00%

Tabela 3: Lista emisji HLZ	Waluta	Wartość (waluta)	Wartość (równowartość w PLN) przed zabezpieczeniem	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLPKCHP00017	PLN	30 000 000,00	30 000 000,00	2015-12-11	2020-12-11	3,9	Zmienny	WBOR3M + 0,75%
PLPKCHP00025	PLN	400 000 000,00	400 000 000,00	2016-06-27	2021-06-28	4,5	Zmienny	WBOR3M + 0,65%
PLPKCHP00033	PLN	500 000 000,00	500 000 000,00	2016-06-17	2021-06-18	4,5	Zmienny	WBOR3M + 0,59%
PL10PES1387	EUR	500 000 000,00	2 212 000 000,00	2016-10-24	2022-06-24	5,5	Stawy	0,125%
Suma			3 242 000 000,00					

Wartość podana w PLN				
Tabela 4: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Przed zabezpieczeniem	Udział przed zabezpieczeniem	Po zabezpieczeniu*	Udział po zabezpieczeniu
Kupon stały	1 030 000 000,00	68,23%	6 591 760,00	0,20%
Kupon zmienny	1 030 000 000,00	31,77%	3 235 408 240,00	99,80%
Suma	3 242 000 000,00	100,00%	3 242 000 000,00	100,00%

Wartość podana w PLN				
Tabela 5: Struktura emisji w podziale na termin wykupu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Emisje w USD	Suma
2015	-	-	-	-
2016	-	-	-	-
2017	-	-	-	-
2018	-	-	-	-
2019	-	-	-	-
2020	30 000 000,00	-	-	30 000 000,00
2021	1 000 000 000,00	-	-	1 000 000 000,00
2022	-	2 212 000 000,00	-	2 212 000 000,00
2023	-	-	-	-
2024	-	-	-	-
2025+	-	-	-	-
Suma	1 030 000 000,00	2 212 000 000,00	-	3 242 000 000,00

Wartość podana w %				
Tabela 6: Struktura emisji w podziale na termin wykupu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Emisje w USD	Udział
2015	-	-	-	-
2016	-	-	-	-
2017	-	-	-	-
2018	-	-	-	-
2019	-	-	-	-
2020	2,91%	-	-	0,89%
2021	67,99%	-	-	30,85%
2022	-	100,00%	-	68,23%
2023	-	-	-	-
2024	-	-	-	-
2025+	-	-	-	-
Suma	100,00%	100,00%	-	100,00%

Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

Wartość podana w PLN w %	
Tabela 6: Ogólne informacje nt. wierzytelności wpisanych do RZHLZ	
Wierzytelności wpisane do RZHLZ	4 650 411 136,67
Zabezpieczenie zastawne (art. 18 ust 3 i 4 Ustawy o LZDR)	85 000 000,00
Bufor dywidencki (art. 18 ust 3a Ustawy o LZDR)	16 108 614,40
Wartość opłaty/kaucji tranżakcyjnych zabezpieczających (równowartość w PLN)**	2 205 408 549,00
Łączna kwota	25 779
Łączna kwota/obrotów	25 719
Łączna kwota/obrotów stanowiących zabezpieczenie kredytów	25 719
Średnia wysokość kredytu	184 694,04
Średni ważony okres od uruchomienia kredytu (sezonowo) w miesiącach	38,71
Średni ważony okres zapadalności kredytu w miesiącach	262,61
Średni ważony wskaźnik LTV	65,68%
Średni ważony wskaźnik LBS/MW	68,72%
Udział 10 najlepszych ekspozycji w łącznej wartości RZHLZ	0,26%

Wartość podana w PLN w %	
Tabela 7: Poziom nadzabezpieczenia HLZ	
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ	4 735 411 136,67
w tym: wierzycielskie	4 650 411 136,67
w tym: zabezpieczenie zastawne	85 000 000,00
Całkowita wartość HLZ w obrocie	3 242 000 000,00
Procent nadzabezpieczenia HLZ	46,96%

Wierzytelności w RZHLZ

Wartości podane w PLN, EUR (USD) w %

Tabela 8: Struktura walutowa portfela		Wartość (w danej walucie)	Wartość (równowartość w PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN		4 650 411 136,67	4 650 411 136,67	100,00%
Wierzytelności w EUR		-	-	-
Wierzytelności w USD		-	-	-
Suma		-	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 9: Struktura portfela wg. wielkości pojedynczego kredytu		Wartość	Udział
1500 000 PLN		1 276 156 738,92	27,44%
1000 000 PLN - 500 000 PLN		1 729 025 355,21	37,18%
250 000 PLN - 500 000 PLN		1 418 769 563,63	30,51%
-500 000 PLN		166 481 079,01	3,48%
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 10: Struktura portfela wg. oprocentowania kredytów		Wartość	Udział
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)		2 801 752,63	0,06%
Oprocentowanie zmienne		4 647 609 384,04	99,94%
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 11: Struktura portfela wg. okresu przeliczenia kredytów		Wartość	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M		227 534 539,11	4,89%
Oprocentowanie zmienne 3M		4 647 609 384,04	99,94%
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)		2 801 752,63	0,06%
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 12: Struktura portfela wg. typu spłaty		Wartość	Udział
Raty odsetkowe i kapitałowe		4 650 411 136,67	100,00%
Tylko raty odsetkowe i jednorazowa spłata kapitału		-	-
inne		-	-
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 13: Struktura portfela wg. podmiotów kredytowanych		Wartość	Udział
Nieruchomości Klientów detalicznych		4 650 411 136,67	100,00%
Nieruchomości Klientów korporacyjnych		-	-
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 14: Struktura portfela wg. rodzaju nieruchomości stanowiących zabezpieczenie		Wartość	Udział
Domy		2 220 909 945,87	47,76%
Mieszkania		2 429 501 190,80	52,24%
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 15: Struktura geograficzna portfela		Wartość	Udział %
Polka		4 650 411 136,67	100,00%
Województwo dolnośląskie		413 377 429,24	8,89%
Województwo kujawsko-pomorskie		193 463 786,63	4,18%
Województwo lubelskie		227 534 539,11	4,89%
Województwo lubuskie		89 294 302,33	1,92%
Województwo łódzkie		227 534 539,11	4,89%
Województwo małopolskie		353 988 668,50	7,61%
Województwo mazowieckie		1 268 975 489,84	27,28%
Województwo opolskie		70 268 288,20	1,51%
Województwo podkarpackie		160 816 631,24	3,46%
Województwo podlaskie		136 166 963,96	2,93%
Województwo pomorskie		306 478 731,28	6,59%
Województwo śląskie		136 166 963,96	2,93%
Województwo świętokrzyskie		47 888 581,71	1,03%
Województwo warmińsko-mazurskie		140 799 718,81	3,03%
Województwo wielkopolskie		431 289 139,47	9,27%
Województwo zachodniopomorskie		174 371 818,21	3,73%
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN

Tabela 16: Struktura portfela wg. zapadalności kredytów		Wartość	Udział
2016-2020		3 498 471 40	0,08%
2021-2023		241 242 844,30	5,19%
2024-2026		613 395 972,99	13,19%
2027-2029		807 561 868,61	17,34%
2030-2040		1 025 772 141,87	22,06%
2041-2050		1 331 568 489,91	28,61%
2051-2060		388 432,51	0,84%
2061-1		20 777 225,19	0,45%
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 17: Struktura portfela wg. okresu od udzielenia kredytów (seasoning) w miesiącach		Wartość	Udział
1-12		617 270 955,41	13,19%
13-24		723 763 711,29	15,54%
25-36		1 030 816 205,14	22,17%
37-48		964 180 200,81	20,71%
49-60		532 622 613,36	11,43%
61-90		820 928 160,63	17,63%
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 18: Struktura portfela wg. LTV		Wartość	Udział
0-10%		2 908 890,13	0,06%
10%-20%		59 562 229,99	1,28%
20%-30%		287 489 037,30	6,18%
30%-40%		544 513 241,24	11,71%
40%-50%		736 204 509,14	15,81%
50%-60%		627 060 046,26	13,54%
60%-70%		852 950 344,07	18,32%
70%-80%		828 994 732,14	17,80%
80%-90%		243 653 759,28	5,24%
90%-100%		274 536,27	0,01%
110%-1100%		-	-
1110%-1200%		-	-
1200%-		-	-
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN w %

Tabela 19: Struktura portfela wg. LIBORW		Wartość	Udział
0-10%		1 026 052,69	0,02%
10%-20%		19 743 729,29	0,42%
20%-30%		120 862 218,45	2,59%
30%-40%		300 612 059,68	6,46%
40%-50%		444 028 840,96	9,55%
50%-60%		622 340 400,89	13,38%
60%-70%		732 790 874,94	15,76%
70%-80%		813 515 608,98	17,47%
80%-90%		860 862 160,41	18,51%
90%-100%		735 324 872,68	15,81%
1100%-110%		-	-
1110%-120%		-	-
120%-		-	-
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podane w PLN

Tabela 20: Struktura portfela kredytowego		Wartość	Udział
Kredyty spłacane terminowo		4 635 301 330,41	99,88%
Kredyty spłacane z opóźnieniem do 90 dni		15 109 806,26	0,32%
Kredyty spłacane z opóźnieniem powyżej 90 dni		-	-
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Instrumenty zabezpieczające

Tabela 21: Informacja dotycząca instrumentów zabezpieczających	
Typ instrumentu	Walutowa transakcja zamiany stopy procentowej (CIRS)
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (EUR)*	498 510 000,00
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (równowartość w PLN)	2 026 498 240,00
Strona transakcji	transakcja wewnątrzgrupowa

*Nominal transakcji zabezpieczającej odpowiada cenie emisyjnej listu zastawnego