

## ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT II Q 2015

### Emitent

Nazwa Emitenta	mBank Hipoteczny S.A./ mBH	Pekao Bank Hipoteczny/ PekaoBH
Grupa Emitenta	mBank	Pekao S.A.
Regulator:	Komisja Nadzoru Finansowego	Komisja Nadzoru Finansowego

### Hipoteczne Listy Zastawne:

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

Rating długookresowy:	mBH / Fitch	Pekao BH / Fitch
- dla Emitenta	BBB -	A-
- dla listów zastawnych:		
Hipoteczne Listy Zastawne	BBB	A
Publiczne Listy Zastawne	BBB	n/d

### 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)	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLRHHHP00185	mBH	100 000 000	2010-09-28	2015-09-28	0,2	Zmienny	3,02%
PLBPHHP00051	PekaoBH	100 000 000	2010-12-28	2020-10-28	5,0	Zmienny	2,66%
PLBPHHP00069	PekaoBH	250 000 000	2011-03-14	2021-03-14	6,0	Zmienny	2,84%
PLRHHHP00219	mBH	200 000 000	2011-04-28	2016-04-20	0,8	Zmienny	2,80%
PLRHHHP00235	mBH	200 000 000	2011-06-15	2017-06-16	2,0	Zmienny	2,75%
PLBPHHP00077	PekaoBH	150 000 000	2011-06-22	2021-11-22	6,0	Zmienny	2,85%
PLRHHHP00243	mBH	100 000 000	2011-07-07	2015-07-07	0,0	Zmienny	2,92%
PLRHHHP00268	mBH	200 000 000	2012-04-20	2017-04-20	1,8	Zmienny	2,95%
PLRHHHP00276	mBH	200 000 000	2012-06-15	2018-06-15	3,0	Zmienny	2,75%
PLBPHHP00085	PekaoBH	150 000 000	2012-02-22	2022-02-22	7,0	Zmienny	3,20%
PLBPHHP00093	PekaoBH	150 000 000	2012-08-09	2017-12-09	2,0	Zmienny	3,06%
PLRHHHP00318	mBH	100 000 000	2012-11-30	2016-11-15	1,4	Zmienny	3,42%
PLBPHHP00119	PekaoBH	45 200 000	2012-12-18	2019-03-18	4,0	Zmienny	2,61%
PLRHHHP00326	mBH	80 000 000	2013-06-20	2019-06-21	4,0	Zmienny	2,79%
PLRHHHP00391	mBH	300 000 000	2014-07-28	2022-07-28	7,1	Zmienny	2,93%
PLRHHHP00409	mBH	200 000 000	2014-08-04	2023-02-20	7,6	Zmienny	2,83%
PLBPHHP00150	PekaoBH	75 000 000	2014-12-08	2016-12-08	1,0	Zmienny	2,26%
PLRHHHP00433	mBH	200 000 000	2015-02-20	2022-04-28	6,8	Zmienny	2,44%
PLRHHHP00458	mBH	250 000 000	2015-04-15	2023-10-16	8,3	Zmienny	2,53%
<b>SUMA (PLN)</b>		<b>3 050 200 000</b>					
<b>SUMA (RÓWNOWARTOŚĆ w EUR)</b>		<b>727 207 706</b>					

Tabela 2: HLZ wyemitowane w EUR

ISIN	Emitent	Kwota (EUR)	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLRHHHP00300	mBH	10 000 000	2012-10-19	2017-10-19	2,3	Zmienny	1,978%
PLBPHHP00101	PekaoBH	10 000 000	2012-10-11	2018-02-11	3,0	Zmienny	1,832%
PLBPHHP00127	PekaoBH	4 500 000	2013-05-15	2019-05-15	4,0	Zmienny	1,311%
PLRHHHP00334	mBH	30 000 000	2013-07-26	2020-07-28	5,1	Stały	2,750%
PLRHHHP00342	mBH	50 000 000	2013-11-22	2018-10-22	3,3	Zmienny	1,131%
PLBPHHP00135	PekaoBH	12 000 000	2013-12-30	2019-01-10	4,0	Zmienny	1,268%
PLBPHHP00143	PekaoBH	15 000 000	2014-02-14	2021-02-12	6,0	Stały	2,450%
PLRHHHP00359	mBH	7 500 000	2014-02-17	2018-02-15	2,6	Zmienny	0,928%
PLRHHHP00367	mBH	8 000 000	2014-02-28	2029-02-28	13,7	Stały	3,500%
PLRHHHP00375	mBH	15 000 000	2014-03-17	2029-03-15	13,7	Stały	3,500%
PLRHHHP00383	mBH	20 000 000	2014-05-30	2029-05-30	13,9	Stały	3,200%
PLRHHHP00417	mBH	20 000 000	2014-10-22	2018-10-22	3,3	Stały	1,115%
PLRHHHP00425	mBH	50 000 000	2014-11-28	2019-10-15	4,3	Zmienny	0,881%
PLRHHHP00441	mBH	20 000 000	2015-02-25	2022-02-25	6,7	Stały	1,135%
PLRHHHP00466	mBH	11 000 000	2015-04-24	2025-04-24	9,8	Stały	1,285%
PLBPHHP00168	PekaoBH	25 000 000	2015-04-28	2019-04-28	4,0	Zmienny	0,816%
PLRHHHP00474	mBH	50 000 000	2015-06-24	2020-06-24	5,0	Zmienny	0,676%
<b>SUMA (EUR)</b>		<b>358 000 000</b>					
<b>SUMA (RÓWNOWARTOŚĆ w PLN)</b>		<b>1 501 595 200</b>					

<b>Tabela 3: Wszystkie HLZ w obrocie</b>	<b>Kwota (PLN)</b>	<b>Równowartość w EUR</b>
Suma wszystkich listów zastawnych w obrocie	<b>4 551 795 200</b>	<b>1 085 207 706</b>

### Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 4: Struktura emisji w podziale na waluty</b>	<b>Kwota (PLN)</b>	<b>Udział</b>
HLZ wyemitowane w PLN (PLN)	3 050 200 000	67,00%
HLZ wyemitowane w EUR (PLN)	1 501 595 200	33,00%
<b>SUMA</b>	<b>4 551 795 200</b>	<b>100,00%</b>

### Wartości podano w PLN

<b>Tabela 5: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu</b>	<b>Emisje w PLN</b>	<b>Emisje w EUR</b>	<b>Suma</b>
Kupon stały	0	583 021 600	583 021 600
Kupon zmienny	3 050 200 000	918 573 600	3 968 773 600
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>3 050 200 000</b>	<b>1 501 595 200</b>	<b>4 551 795 200</b>

### Wartości podano w PLN

<b>Tabela 6: Struktura emisji w podziale na termin wykupu</b>	<b>Emisje w PLN</b>	<b>Emisje w EUR</b>	<b>Suma</b>
2015	200 000 000	0	200 000 000
2016	375 000 000	0	375 000 000
2017	550 000 000	41 944 000	591 944 000
2018	200 000 000	367 010 000	567 010 000
2019	125 200 000	383 787 600	508 987 600
2020	100 000 000	335 552 000	435 552 000
2021	400 000 000	62 916 000	462 916 000
2022	650 000 000	83 888 000	733 888 000
2023	450 000 000	0	450 000 000
2024	0	0	0
2025+	0	226 497 600	226 497 600
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>3 050 200 000</b>	<b>1 501 595 200</b>	<b>4 551 795 200</b>

### Wartości podano w %

<b>Tabela 5a: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu</b>	<b>Emisje w PLN</b>	<b>Emisje w EUR</b>	<b>Suma</b>
Kupon stały	0,00%	12,81%	12,81%
Kupon zmienny	67,01%	20,18%	87,19%
<b>SUMA (%)</b>	<b>67,01%</b>	<b>32,99%</b>	<b>100,00%</b>

### Wartości podano w %

<b>Tabela 6a: Struktura emisji w podziale na termin wykupu</b>	<b>Emisje w PLN</b>	<b>Emisje w EUR</b>	<b>Suma</b>
2015	4,39%	0,00%	4,39%
2016	8,24%	0,00%	8,24%
2017	12,08%	0,92%	13,00%
2018	4,39%	8,06%	12,46%
2019	2,75%	8,43%	11,18%
2020	2,20%	7,37%	9,57%
2021	8,79%	1,38%	10,17%
2022	14,28%	1,84%	16,12%
2023	9,89%	0,00%	9,89%
2024	0,00%	0,00%	0,00%
2025+	0,00%	4,98%	4,98%
<b>SUMA (%)</b>	<b>67,01%</b>	<b>32,99%</b>	<b>100,00%</b>

### Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

<b>Tabela 7: Informacje nt wierzycelności wpisanych do RZHLZ</b>	
Wierzycelności wpisane do RZHLZ - kwota PLN	6 304 418 600,00
Ilość kredytów	8191
Liczba klientów	10767
Liczba nieruchomości	10852
Średnia wartość kredytu - kwota w PLN	730 218,00

### Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 8: Test równowagi pokrycia</b>	
Zabezpieczenie HLZ:	
1. Wierzycelności wpisane do RZHLZ	6 304 418 601
2. Zabezpieczenie zastępcze	15 000 000
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ (poz. 1 + 2)	6 319 418 601
Całkowita wartość HLZ w obrocie	4 551 769 200
Obecny poziom nadzabezpieczenia HLZ	33,81%



dzień raportu	kurs	kurs fixingowy NBP
2015-06-30	EUR/PLN	4,1944
	USD/PLN	3,7645

(kurs fixingowy NBP z dnia raportu)

## ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT II Q 2015

## Wierzytelności w RZHLZ

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura walutowa	Kwota (PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN	2 636 903 199	41,83%
Wierzytelności w EUR	2 893 825 703	45,90%
Wierzytelności w USD	89 215 609	1,42%
Wierzytelności w CHF	684 474 090	10,86%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 304 418 601</b>	<b>100,00%</b>

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	582 913 235	10 440 993	2 893 605	102 429 594	698 677 427
250 000,01 - 500 000,00	571 079 911	8 263 256	2 051 425	87 835 258	669 229 850
500 000,01 - 1 000 000,00	235 091 734	10 836 113	1 200 111	118 699 938	365 827 896
1 000 000,01 - 5 000 000,00	328 789 369	209 540 745	14 611 492	280 659 206	833 600 812
5 000 000,01 - 10 000 000,00	212 126 713	176 877 819	23 798 782	84 202 091	497 005 405
10 000 000,01 - 15 000 000,00	163 034 481	263 492 461	28 648 358	10 648 001	465 823 301
15 000 000,01 - 20 000 000,00	143 653 182	233 728 108	16 011 836	0	393 393 126
20 000 000,01 - 30 000 000,00	178 481 609	356 656 539	0	0	535 138 148
30 000 000,01 - 40 000 000,00	175 984 466	348 873 885	0	0	524 858 351
40 000 000,01 - 50 000 000,00	45 748 499	689 359 680	0	0	735 108 179
> 50 000 000,01	0	585 756 104	0	0	585 756 104
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>2 636 903 199</b>	<b>2 893 825 703</b>	<b>89 215 609</b>	<b>684 474 088</b>	<b>6 304 418 599</b>

Wartości podano w %

Tabela 11: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250 000,00	9,25%	0,17%	0,05%	1,62%	11,08%
250 000,01 - 500 000,00	9,06%	0,13%	0,03%	1,39%	10,62%
500 000,01 - 1 000 000,00	3,73%	0,17%	0,02%	1,88%	5,80%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	5,22%	3,32%	0,23%	4,45%	13,22%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	3,36%	2,81%	0,38%	1,34%	7,88%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	2,59%	4,18%	0,45%	0,17%	7,39%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	2,28%	3,71%	0,25%	0,00%	6,24%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	2,83%	5,66%	0,00%	0,00%	8,49%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	2,79%	5,53%	0,00%	0,00%	8,33%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	0,73%	10,93%	0,00%	0,00%	11,66%
> 50 000 000,01	0,00%	9,29%	0,00%	0,00%	9,29%
<b>SUMA (%)</b>	<b>41,83%</b>	<b>45,90%</b>	<b>1,42%</b>	<b>10,86%</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie stałe	490 022	0,01%
Oprocentowanie zmienne	6 303 928 579	99,99%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 304 418 601</b>	<b>100,00%</b>

zabezpieczenie zastępcze nie jest uwzględnione  
Zabezpieczenie zastępcze nie jest uwzględnione

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela pod względem okresu przeszacowania kredytu	Kwota w PLN	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M	489 459 161	7,76%
Oprocentowanie zmienne 3M	2 296 535 121	36,43%
Oprocentowanie zmienne 6M	3 516 893 989	55,78%
Kredyt stałoprocentowy	1 530 330	0,02%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 304 418 601</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura klientów w RZHLZ	Kwota (PLN)	Udział
Nieruchomości klientów detalicznych	1 788 029 283	28,36%
Nieruchomości klientów komercyjnych	4 516 389 318	71,64%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 304 418 601</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Rodzaj finansowanych nieruchomości	Kwota (PLN)	Udział
Budynki biurowe (Office buildings)	1 783 982 491	28,30%
Centra handlowe	1 386 320 686	21,99%
Nieruchomości "mieszane"	353 298 467	5,60%
Magazyny/centra logistyczne	425 305 652	6,75%
Inne projekty komercyjne	89 359 922	1,42%
Hotele	298 488 815	4,73%
Grunty	2 847 936	0,05%
Kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych	1 788 029 283	28,36%
Deweloperzy mieszkaniowi	176 785 349	2,80%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 304 418 601</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 16: Struktura geograficzna portfela	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	812 545 159	12,89%
Województwo kujawsko-pomorskie	83 390 278	1,32%
Województwo lubelskie	148 611 646	2,36%
Województwo lubuskie	43 549 688	0,69%
Województwo łódzkie	228 980 204	3,63%
Województwo małopolskie	602 871 074	9,56%
Województwo mazowieckie	2 122 999 968	33,67%
Województwo opolskie	102 423 300	1,62%
Województwo podkarpackie	76 593 592	1,21%
Województwo podlaskie	86 512 516	1,37%
Województwo pomorskie	633 417 312	10,05%
Województwo śląskie	289 555 748	4,59%
Województwo świętokrzyskie	80 342 911	1,27%
Województwo warmińsko-mazurskie	66 624 850	1,06%
Województwo wielkopolskie	653 168 669	10,36%
Województwo zachodniopomorskie	272 831 686	4,33%
<b>Polska (PLN) (%)</b>	<b>6 304 418 601</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN

Tabela 17: Struktura kwotowa zapadalności portfela	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma (PLN)
2014	12 495	3 439 408	0	0	0
2015	22 591 962	112 535 869	498 187	84 892	84 892
2016	59 103 550	97 184 775	347 285	704 143	704 143
2017	74 273 484	38 569 422	26 665	1 942 715	1 942 715
2018	19 292 492	63 577 230	441 564	3 627 258	3 627 258
2019	10 970 353	84 406 319	104 246	12 270 025	12 270 025
2020	20 747 579	154 937 320	4 169 676	5 285 616	5 285 616
2021	27 610 269	36 415 479	175 174	12 719 566	12 719 566
2022	28 680 879	71 375 261	61 196 023	12 039 204	12 039 204
2023	62 653 477	102 838 605	330 221	17 210 617	17 210 617
2024+	2 310 966 660	2 128 546 015	21 926 568	618 590 053	618 590 053
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>2 636 903 200</b>	<b>2 893 825 703</b>	<b>89 215 609</b>	<b>684 474 089</b>	<b>6 304 418 601</b>



dzień raportu	kurs	kurs fixingowy NBP
2015-06-30	EUR/PLN	4,1944
	USD/PLN	3,7645

(kurs fixingowy NBP z dnia raportu)

## ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT II Q 2015

Tabela 18: Struktura procentowa zapadalności portfela	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma (PLN)
2014	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
2015	0,36%	1,79%	0,01%	0,00%	0,00%
2016	0,94%	1,54%	0,01%	0,01%	0,01%
2017	1,18%	0,61%	0,00%	0,03%	0,03%
2018	0,31%	1,01%	0,01%	0,06%	0,06%
2019	0,17%	1,34%	0,00%	0,19%	0,19%
2020	0,33%	2,46%	0,07%	0,08%	0,08%
2021	0,44%	0,58%	0,00%	0,20%	0,20%
2022	0,45%	1,13%	0,97%	0,19%	0,19%
2023	0,99%	1,63%	0,01%	0,27%	0,27%
2024+	36,66%	33,76%	0,35%	9,81%	9,81%
<b>SUMA (%)</b>	<b>41,83%</b>	<b>45,90%</b>	<b>1,42%</b>	<b>10,86%</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 19: Seasoning* (lata)	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	832 420 336	13,20%
1 - 2	1 692 453 724	26,85%
2 - 3	671 159 908	10,65%
3 - 4	329 612 730	5,23%
4 - 5	445 617 986	7,07%
> 5	2 333 153 917	37,01%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 304 418 601</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 20: Portfel kredytowy w podziale na LTV	Kwota (PLN)	Udział
≤ 10,00 %	17 748 769	0,3%
10,01 % - 20,00 %	95 262 232	1,5%
20,01 % - 30,00 %	206 890 794	3,3%
30,01 % - 40,00 %	312 303 730	5,0%
40,01 % - 50,00 %	326 873 342	5,2%
50,01 % - 60,00 %	850 707 625	13,5%
60,01 % - 70,00 %	1 007 759 046	16,0%
70,01 % - 80,00 %	1 416 487 949	22,5%
80,01 % - 90,00 %	1 327 817 189	21,1%
90,01 % - 100,00 %	715 735 899	11,4%
> 100,01 %	26 832 026	0,4%
<b>Suma (PLN) (%)</b>	<b>6 304 418 601</b>	<b>100,0%</b>

Wartości podano w PLN i w %

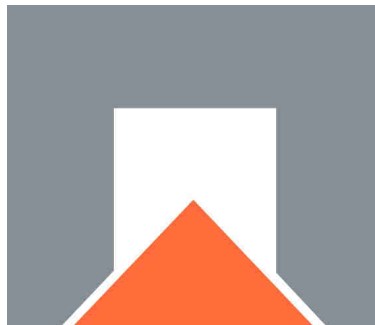
Tabela 21: Jakość portfela kredytowego	Kwota (PLN)	Udział
kredyty spłacane terminowo	6 147 206 535,00	97,5%
kredyty spłacane z opóźnieniem	157 212 067,00	2,5%
a) opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	55 776 192,00	0,9%

## 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

## 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