

Emitent

Nazwa Emitenta	mBank Hipoteczny S.A./mBH	Pekao Bank Hipoteczny/PekaoBH	PKO Bank Hipoteczny/PKO BH
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
- dla listów zastawnych:			
Hipoteczne Listy Zastawne	BBB	A	Aa3
Publiczne Listy Zastawne	BBB	n/d	n/d

Hipoteczne Listy Zastawne:

zgodność z CRD	Tak
zgodność z dyrektywą UCITS	Tak
stanowiące 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	4,8	Zmienne	2,81%
PLBPHHP00069	PekaoBH	250 000 000	2011-03-14	2021-03-14	5,2	Zmienne	2,98%
PLRHHHP00219	mBH	200 000 000	2011-04-28	2016-04-20	0,3	Zmienny	2,95%
PLRHHHP00235	mBH	200 000 000	2011-06-15	2017-06-16	1,5	Zmienny	2,75%
PLBPHHP00077	PekaoBH	150 000 000	2011-06-22	2021-11-22	5,9	Zmienne	2,91%
PLBPHHP00085	PekaoBH	150 000 000	2012-02-22	2022-02-22	6,2	Zmienne	3,10%
PLRHHHP00268	mBH	200 000 000	2012-04-20	2017-04-20	1,3	Zmienny	3,10%
PLRHHHP00276	mBH	200 000 000	2012-06-15	2018-06-15	2,5	Zmienny	3,46%
PLBPHHP00093	PekaoBH	150 000 000	2012-08-09	2017-12-09	1,9	Zmienne	3,08%
PLRHHHP00318	mBH	100 000 000	2012-11-30	2016-11-15	0,9	Zmienny	3,50%
PLBPHHP00119	PekaoBH	45 200 000	2012-12-18	2019-03-18	3,2	Zmienne	2,75%
PLRHHHP00326	mBH	80 000 000	2013-06-20	2019-06-21	3,5	Zmienny	2,77%
PLRHHHP00391	mBH	300 000 000	2014-07-28	2022-07-28	6,6	Zmienny	2,72%
PLRHHHP00409	mBH	200 000 000	2014-08-04	2023-02-20	7,1	Zmienny	2,73%
PLBPHHP00150	PekaoBH	75 000 000	2014-12-08	2016-12-08	0,9	Zmienne	2,29%
PLRHHHP00433	mBH	200 000 000	2015-02-20	2022-04-28	6,3	Zmienny	2,59%
PLRHHHP00458	mBH	250 000 000	2015-04-15	2023-10-16	7,8	Zmienny	2,68%
PLRHHHP00482	mBH	500 000 000	2015-09-17	2020-09-10	4,7	Zmienny	2,82%
PLRHHHP00490	mBH	255 000 000	2015-12-02	2021-09-20	5,7	Zmienny	2,87%
PLPKOHP00017	PKOBH	30 000 000	2015-12-11	2020-12-11	5,0	Zmienny	2,47%
SUMA (PLN)		3 635 200 000					
SUMA (RÓWNOWARTOŚĆ w EUR)		853 032 970					

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	2,12	Zmienne	1,747%
PLRHHHP00300	mBH	10 000 000	2012-10-19	2017-10-19	1,8	Zmienny	1,926%
PLBPHHP00127	PekaoBH	4 500 000	2013-05-15	2019-05-15	3,37	Zmienne	1,246%
PLRHHHP00334	mBH	30 000 000	2013-07-26	2020-07-28	4,6	Staly	2,750%
PLRHHHP00342	mBH	50 000 000	2013-11-22	2018-10-22	2,8	Zmienny	1,076%
PLBPHHP00135	PekaoBH	12 000 000	2013-12-30	2019-01-10	3,03	Zmienne	1,059%
PLBPHHP00143	PekaoBH	15 000 000	2014-02-14	2021-02-12	5,12	Staly	2,450%
PLRHHHP00359	mBH	7 500 000	2014-02-17	2018-02-15	2,1	Zmienny	0,846%
PLRHHHP00367	mBH	8 000 000	2014-02-28	2029-02-28	13,2	Staly	3,500%
PLRHHHP00375	mBH	15 000 000	2014-03-17	2029-03-15	13,2	Staly	3,500%
PLRHHHP00383	mBH	20 000 000	2014-05-30	2029-05-30	13,4	Staly	3,200%
PLRHHHP00417	mBH	20 000 000	2014-10-22	2018-10-22	2,8	Staly	1,115%
PLRHHHP00425	mBH	50 000 000	2014-11-28	2019-10-15	3,8	Zmienny	0,821%
PLRHHHP00441	mBH	20 000 000	2015-02-25	2022-02-25	6,2	Staly	1,135%
PLRHHHP00466	mBH	11 000 000	2015-04-24	2025-04-24	9,3	Staly	1,285%
PLBPHHP00168	PekaoBH	25 000 000	2015-04-28	2019-04-28	3,33	Zmienne	0,760%
PLRHHHP00474	mBH	50 000 000	2015-06-24	2020-06-24	4,5	Zmienny	0,559%
PLBPHHP00176	PekaoBH	20 000 000	2015-09-24	2021-09-24	5,74	Zmienne	0,786%
SUMA (EUR)		378 000 000					
SUMA (RÓWNOWARTOŚĆ w PLN)		1 610 847 000					

Tabela 3: Wszystkie HLZ w obrocie	Kwota (PLN)	Równowartość w EUR
Suma wszystkich hipotecznych listów zastawnych w obrocie	5 246 047 000	1 231 032 970

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 4: Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział
HLZ wyemitowane w PLN (PLN)	3 635 200 000	69,29%
HLZ wyemitowane w EUR (PLN)	1 610 847 000	30,71%
SUMA (PLN)	5 246 047 000	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 5: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Kupon stały	0	592 348 500	592 348 500
Kupon zmienny	3 635 200 000	1 018 498 500	4 653 698 500
SUMA (PLN)	3 635 200 000	1 610 847 000	5 246 047 000

Wartości podano w PLN

Tabela 6: Struktura emisji w podziale na termin wykupu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2016	375 000 000	0	375 000 000
2017	550 000 000	42 615 000	592 615 000
2018	200 000 000	372 881 250	572 881 250
2019	125 200 000	389 927 250	515 127 250
2020	630 000 000	340 920 000	970 920 000
2021	655 000 000	149 152 500	804 152 500
2022	650 000 000	85 230 000	735 230 000
2023	450 000 000	0	450 000 000
2024	0	0	0
2025+	0	230 121 000	230 121 000
SUMA (PLN)	3 635 200 000	1 610 847 000	5 246 047 000

Wartości podano w %

Tabela 5a: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Udział
Kupon stały	0,00%	36,77%	11,29%
Kupon zmienny	100,00%	63,23%	88,71%
SUMA (%)	100,00%	100,00%	100,00%

Wartości podano w %

Tabela 6a: Struktura emisji w podziale na termin wykupu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Udział
2016	10,32%	0,00%	7,15%
2017	15,13%	2,65%	11,30%
2018	5,50%	23,15%	10,92%
2019	3,44%	24,21%	9,82%
2020	17,33%	21,16%	18,51%
2021	18,02%	9,26%	15,33%
2022	17,88%	5,29%	14,01%
2023	12,38%	0,00%	8,58%
2024	0,00%	0,00%	0,00%
2025+	0,00%	14,29%	4,39%
SUMA (%)	100,00%	100,00%	100,00%

Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

Tabela 7: Informacje nt wierzycieli wpisanych do RZHLZ	
Wierzycieli wpisane do RZHLZ - kwota PLN	7 229 589 502
Liczba kredytów	11 515
Liczba klientów	14 037
Liczba nieruchomości	14 491
Średnia wartość kredytu - kwota w PLN	510 860

Wartości podano w PLN i w %



dzień raportu	kurs	kurs fixingowy NBP
2015-12-31	EUR/PLN	4,2615
	USD/PLN	3,9011

(kurs fixingowy NBP z dnia raportu)

Tabela 8: Test równowagi pokrycia

Zabezpieczenie HLZ:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	7 229 589 502
2. Zabezpieczenie zastępcze	60 000 000
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ (poz. 1 + 2)	7 289 589 502
Całkowita wartość HLZ w obrocie	5 246 047 000
Obecny poziom nadzabezpieczenia HLZ	38,95%

Wierzytelności w RZHLZ

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura walutowa	Kwota (PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN	3 569 991 523	49,4%
Wierzytelności w EUR	2 948 279 691	40,8%
Wierzytelności w USD	88 353 634	1,2%
Wierzytelności w USD	622 964 654	8,6%
SUMA (PLN) (%)	7 229 589 502	100,0%

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	872 805 816	9 366 340	2 770 162	99 473 373,65	984 415 693
250 000,01 - 500 000,00	994 749 123	8 704 074	1 530 943	80 939 155,60	1 085 923 295
500 000,01 - 1 000 000,00	388 963 572	9 549 691	1 208 790	109 920 000,42	509 642 053
1 000 000,01 - 5 000 000,00	329 328 681	212 941 565	14 515 810	257 753 057,27	814 539 113
5 000 000,01 - 10 000 000,00	211 932 980	142 423 830	23 258 400	64 814 405,27	442 429 615
10 000 000,01 - 15 000 000,00	183 576 499	260 764 950	28 857 585	10 064 662,13	483 263 696
15 000 000,01 - 20 000 000,00	109 357 260	216 595 464	16 211 943	-	342 164 667
20 000 000,01 - 30 000 000,00	241 605 808	494 706 459	0	-	736 312 267
30 000 000,01 - 40 000 000,00	149 387 394	352 061 779	0	-	501 449 173
40 000 000,01 - 50 000 000,00	88 284 390	451 337 792	0	-	539 622 182
> 50 000 000,01	0	789 827 749	0	-	789 827 749
SUMA (PLN)	3 569 991 523	2 948 279 691	88 353 634	622 964 654	7 229 589 502

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	24,45%	0,32%	3,14%	15,97%	13,62%
250 000,01 - 500 000,00	27,86%	0,30%	1,73%	12,99%	15,02%
500 000,01 - 1 000 000,00	10,90%	0,32%	1,37%	17,64%	7,05%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	9,22%	7,22%	16,43%	41,38%	11,27%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	5,94%	4,83%	26,32%	10,40%	6,12%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	5,14%	8,84%	32,66%	1,62%	6,68%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	3,06%	7,35%	18,35%	0,00%	4,73%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	6,77%	16,78%	0,00%	0,00%	10,18%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	4,18%	11,94%	0,00%	0,00%	6,94%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	2,47%	15,31%	0,00%	0,00%	7,46%
> 50 000 000,01	0,00%	26,79%	0,00%	0,00%	10,92%
SUMA (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie stałe	0	0,00%
Oprocentowanie zmienne	7 229 589 502	100,00%
SUMA	7 229 589 502	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela pod względem okresu przeszacowania kredytu	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M	681 797 581	9,43%
Oprocentowanie zmienne 3M	3 179 012 572	43,97%
Oprocentowanie zmienne 6M	3 367 914 959	46,59%
Oprocentowanie zmienne 12M	864 390	0,01%
Kredyt stałoprocentowy	0	0,00%
SUMA	7 229 589 502	100,00%

zabezpieczenie zastępcze nie jest uwzględnione

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura klientów w RZHLZ	Kwota w PLN	Udział
Nieruchomości klientów detalicznych	2 648 168 371	36,63%
Nieruchomości klientów komercyjnych	4 581 421 131	63,37%
SUMA	7 229 589 502	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Rodzaj finansowanych nieruchomości	Kwota (PLN)	Udział
Budynki biurowe (Office buildings)	1 992 971 923	27,57%
Centra handlowe	1 413 448 916	19,55%
Nieruchomości "mieszane"	245 172 157	3,39%
Magazyny/centra logistyczne	423 514 851	5,86%
Inne projekty komercyjne	85 413 241	1,18%
Hotele	233 868 181	3,23%
Grunty	2 399 268	0,03%
Kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych	2 648 168 371	36,63%
Deweloperzy mieszkaniowi	184 632 595	2,55%
SUMA	7 229 589 502	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 16: Struktura geograficzna portfela	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	916 938 552	12,68%
Województwo kujawsko-pomorskie	147 248 219	2,04%
Województwo lubelskie	171 310 759	2,37%
Województwo lubuskie	50 891 422	0,70%
Województwo łódzkie	257 500 509	3,56%
Województwo małopolskie	648 353 094	8,97%
Województwo mazowieckie	2 639 941 779	36,52%
Województwo opolskie	107 814 658	1,49%
Województwo podkarpackie	84 716 185	1,17%
Województwo podlaskie	89 253 512	1,23%
Województwo pomorskie	547 374 481	7,57%
Województwo śląskie	419 855 721	5,81%
Województwo świętokrzyskie	80 817 353	1,12%
Województwo warmińsko-mazurskie	81 410 262	1,13%
Województwo wielkopolskie	679 241 325	9,40%
Województwo zachodniopomorskie	306 921 669	4,25%
Polska	7 229 589 502	100,00%

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT IV Q 2015

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	7 596 124	172 919 812	6 095	237 604,08	180 759 636
2017	127 183 000	93 682 954	275 945	1 417 042,70	222 558 942
2018	34 536 323	69 254 037	22 756	2 916 072,38	106 729 189
2019	9 356 557	157 209 931	407 438	10 337 629,82	177 311 555
2020	23 550 213	285 759 305	97 828	4 672 305,77	314 079 652
2021	8 371 772	6 967 260	4 158 762	11 367 798,81	30 865 593
2022	32 552 248	34 341 432	284 011	6 585 623,32	73 763 314
2023	58 365 683	45 504 082	60 948 782	15 126 932,29	179 945 479
2024	145 685 437	95 000 933	0	17 284 753,73	257 971 124
2025	85 543 022	168 002 349	93 170	21 673 439,81	275 311 980
2026+	3 037 251 143	1 819 637 596	22 058 846	531 345 451,63	5 410 293 037
SUMA (PLN)	3 569 991 523	2 948 279 691	88 353 634	622 964 654	7 229 589 502

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT IV Q 2015

Tabela 18: Struktura procentowa zapadalności portfela	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma (PLN)
2016	0,21%	5,87%	0,01%	0,04%	2,50%
2017	3,56%	3,18%	0,31%	0,23%	3,08%
2018	0,97%	2,35%	0,03%	0,47%	1,48%
2019	0,26%	5,33%	0,46%	1,66%	2,45%
2020	0,66%	9,69%	0,11%	0,75%	4,34%
2021	0,23%	0,24%	4,71%	1,82%	0,43%
2022	0,91%	1,16%	0,32%	1,06%	1,02%
2023	1,63%	1,54%	68,98%	2,43%	2,49%
2024	4,08%	3,22%	0,00%	2,77%	3,57%
2025	2,40%	5,70%	0,11%	3,48%	3,81%
2026+	85,08%	61,72%	24,97%	85,29%	74,84%
SUMA (PLN)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Tabela 19: Seasoning* (lata)	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	1 869 526 718	25,86%
1 - 2	1 966 866 789	27,21%
2 - 3	705 459 659	9,76%
3 - 4	215 892 081	2,99%
4 - 5	287 924 323	3,98%
> 5	2 183 919 930	30,21%
SUMA (PLN) (%)	7 229 589 502	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 20: Portfel kredytowy w podziale na LTV	Kwota (PLN)	Udział
≤ 10,00 %	17 719 385	0,2%
10,01 % - 20,00 %	72 004 937	1,0%
20,01 % - 30,00 %	173 419 388	2,4%
30,01 % - 40,00 %	315 871 072	4,4%
40,01 % - 50,00 %	580 218 374	8,0%
50,01 % - 60,00 %	685 319 574	9,5%
60,01 % - 70,00 %	959 697 049	13,3%
70,01 % - 80,00 %	1 859 169 671	25,7%
80,01 % - 90,00 %	1 617 406 605	22,4%
90,01 % - 100,00 %	926 463 878	12,8%
> 100,01 %	22 299 569	0,3%
Suma (PLN) (%)	7 229 589 502	100,0%

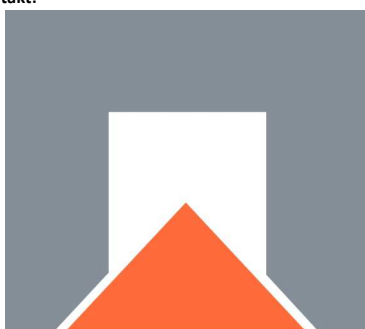
Wartości podano w PLN i w %

Tabela 21: Jakość portfela kredytowego	Kwota (PLN)	Udział
kredyty spłacane terminowo	7 091 787 280,21	98,1%
kredyty spłacane z opóźnieniem	137 802 221,65	1,9%
a) w tym: opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	40 630 553,01	0,6%

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