



ZABEZPIECZENIE PUBLICZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT II Q 2016



Emitent

Nazwa Emitenta	mBank Hipoteczny S.A.
Grupa Emitenta	Grupa mBanku
Regulator:	Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

Publiczne Listy zastawne:	
zgodność z CRD	Tak
zgodność z dyrektywą U	Tak
stanowiące zabezpieczenie	Tak

Rating długookresowy:	S&P	Moody's	Fitch
- dla Emitenta	n/a	n/a	BBB
- dla listów zastawnych:			
Hipoteczne Listy Zastawne	n/a	n/a	BBB+
Publiczne Listy Zastawne	n/a	n/a	BBB+

Publiczne listy zastawne (PLZ) w obrocie

Tabela 1: PLZ w obrocie

ISIN	Kwota (PLN)	Data emisji	Data wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLRHNHP00292	150 000 000	2012-09-28	2016-09-28	0,2	Zmienny	3,53%
SUMA (PLN)	150 000 000		WAM	0,2		

Tabela 2: PLZ - podsumowanie

Całkowita wartość wyemitowanych PLZ (PLN)	Kwota (PLN)	150 000 000
WAM - Średnioważony okres pozostały do wykupu (lata)		0,2

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 3: Struktura walutowa PLZ	Kwota (PLN)	Udział
Emisje w PLN	150 000 000	100%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 4: Struktura PLZ w podziale na rodzaj kuponu	Kwota (PLN)	Udział
Kupon stały	0	0%
Kupon zmienny	150 000 000	100%
SUMA (PLN) (%)	150 000 000	100%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 5: Struktura emisji w podziale na termin wykupu	Kwota (PLN)	Udział
2016	150 000 000	100,00%
2017	0	0,00%
2018	0	0,00%
2019	0	0,00%
2020	0	0,00%
2021	0	0,00%
2022	0	0,00%
2023	0	0,00%
2024	0	0,00%
2025	0	0,00%
2026+	0	0,00%
SUMA (PLN) (%)	150 000 000	100,00%

Rejestr Zabezpieczenia PLZ (RZPLZ)

Tabela 6: Informacje nt wierzytelności wpisanych do RZPLZ

Wierzytelności wpisane do RZPLZ - Kwota (PLN)	342 682 807,08
Ilość kredytów	56
Liczba Klientów	42
Średnia wartość kredytu - kwota (PLN)	6 119 335,84
WA Seasoning	99,76
Średni ważony okres zapadalności kredytu	199,92

w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)
w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)

Tabela 7: Test równowagi pokrycia

Zabezpieczenie PLZ:	
1. Wierzytelności wpisane do RZPLZ	342 682 807,08
2. Zabezpieczenie zastępcze	3 345 000,00
Całkowita wartość zabezpieczenia PLZ (poz 1 + 2)	346 027 807,08
Całkowita wartość PLZ w obrocie	150 000 000,00
Obecny poziom nadzabezpieczenia PLZ	130,69%
Min. poziom nadzabezpieczenia PLZ	10%

Udzielone kredyty

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 8: Podział portfela na waluty	Kwota (PLN)	Udział
Kredyty udzielone w PLN	342 682 807,08	100%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu	Kwota (PLN)	Udział
≤ 250 000,00	363 727,22	0,11%
250 000,01 - 500 000,00	1 806 620,00	0,53%
500 000,01 - 1 000 000,00	6 394 462,36	1,87%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	68 189 159,49	19,90%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	50 884 946,01	14,85%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	14 336 908,00	4,18%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	30 474 872,00	8,89%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	0,00	0,00%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	0,00	0,00%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	0,00	0,00%
> 50 000 000,01	170 232 112,00	49,68%
SUMA (PLN) (%)	342 682 807,08	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 10: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie stałe	n/a	n/a
Oprocentowanie zmienne	342 682 807,08	100%



Wartości podano w PLN i w %

Tabela 11: Struktura geograficzna portfela	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	107 143 891,33	31,27%
Województwo kujawsko-pomorskie	19 421 871,00	5,67%
Województwo lubelskie	10 469 163,96	3,06%
Województwo lubuskie	1 447 796,00	0,42%
Województwo łódzkie	11 209 523,08	3,27%
Województwo małopolskie	5 539 579,68	1,62%
Województwo mazowieckie	20 054 035,85	5,85%
Województwo opolskie	0,00	0,00%
Województwo podkarpackie	537 285,00	0,16%
Województwo podlaskie	0,00	0,00%
Województwo pomorskie	6 630 590,66	1,93%
Województwo śląskie	115 201 213,66	33,62%
Województwo świętokrzyskie	0,00	0,00%
Województwo warmińsko-mazurskie	14 304 753,54	4,17%
Województwo wielkopolskie	9 784 334,00	2,86%
Województwo zachodniopomorskie	20 938 769,32	6,11%
Polska (PLN) (%)	342 682 807,08	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura zapadalności portfela	Kwota (PLN)	Udział
2016	1 904 707,34	0,56%
2017	1 207 281,00	0,35%
2018	3 582 706,00	1,05%
2019	12 445 000,00	3,63%
2020	8 027 069,16	2,34%
2021	1 447 796,00	0,42%
2022	21 360 583,00	6,23%
2023	3 049 003,00	0,89%
2024	10 776 568,76	3,14%
2025	4 516 045,16	1,32%
2026+	274 366 047,66	80,06%
SUMA (PLN) (%)	342 682 807,08	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Seasoning* (lata)	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	0,00	0,00%
1 - 2	0,00	0,00%
2 - 3	0,00	0,00%
3 - 4	0,00	0,00%
4 - 5	420 000,00	0,12%
> 5	342 262 807,08	99,88%
SUMA (PLN) (%)	342 682 807,08	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Jakość portfela kredytowego	Kwota (PLN)	Udział
Kredyty spłacane terminowo	342 682 807,08	100%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	n/a	n/a
a) opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	n/a	n/a

Podsumowanie/Definicje

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

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