

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT
Podstawowe informacje

Data raportu	2016-06-30
--------------	------------

Nazwa emitenta	PKO Bank Hipoteczny
Nazwa grupy kapitałowej emitenta	Grupa PKO Banku Polskiego
Regulator	Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

	Moody's	S&P	Fitch
Rating emitenta	Baa1/P-2	-	-
Perspektywa ratingu emitenta	stabilna	-	-
Rating Hipotecznych Listów Zastawnych	Aa3	-	-

Zgodność listów zastawnych z CRR	Tak
Zgodność listów zastawnych z dyrektywą UCITS	Tak
Listy zastawne stanowiące zabezpieczenie transakcji repo z NBP	Tak

Kurs EUR/PLN	4,4255
Kurs USD/PLN	3,9803

(kurs fixingowy NBP z dnia 2016-06-30)

Wyemitowane Hipoteczne Listy Zastawne (HLZ)

Wartość podana w PLN

Tabela 1: Wszystkie wyemitowane HLZ	Wartość
Łączna wartość wszystkich wyemitowanych listów zastawnych	1 030 000 000,00
Sredni ważony okres pozostały do wykupu (lata)	4,9

Wartości podano w PLN, EUR, USD i w %

Tabela 2: Struktura emisji w podziale na waluty	Wartość (waluta)	Wartość (równoważność w PLN)	Udział
HLZ wyemitowane w PLN	1 030 000 000,00	1 030 000 000,00	100,00%
HLZ wyemitowane w EUR	-	-	-
HLZ wyemitowane w USD	-	-	-
Suma		1 030 000 000,00	100,00%

Wartość podana w PLN

Tabela 3: Lista emisji HLZ wyemitowanych w PLN	Wartość	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLPKCHP00017	30 000 000,00	2015-12-11	2020-12-11	4,4	Zmienny	WIBOR3M + 0,75%
PLPKCHP00025	500 000 000,00	2016-04-27	2021-04-28	4,8	Zmienny	WIBOR3M + 0,65%
PLPKCHP00033	500 000 000,00	2016-06-17	2021-06-18	5,0	Zmienny	WIBOR3M + 0,55%
Suma	1 030 000 000,00			4,9		

Wartość podana w PLN

Tabela 4: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Emisje w USD	Suma
Kupon stały	-	-	-	-
Kupon zmienny	1 030 000 000,00	-	-	1 030 000 000,00
Suma	1 030 000 000,00			1 030 000 000,00

Wartość podana w %

Tabela 4a: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Emisje w USD	Udział
Kupon stały	-	-	-	-
Kupon zmienny	100,00%	-	-	100,00%
Suma	100,00%			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	-	-	-	-
2023	-	-	-	-
2024	-	-	-	-
2025+	-	-	-	-
Suma	1 030 000 000,00			1 030 000 000,00

Wartość podana w %

Tabela 5a: 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%	-	-	2,91%
2021	97,09%	-	-	97,09%
2022	-	-	-	-
2023	-	-	-	-
2024	-	-	-	-
2025+	-	-	-	-
Suma	100,00%			100,00%

Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZH LZ)

Wartość podana w PLN i w %

Tabela 6: Ogólne informacje nt. wierzytelności wpisanych do RZH LZ	
Wierzytelności wpisane do RZH LZ	1 675 873 902,79
Zabezpieczenie zastępcze (art. 18 ust 3 i 4 Ustawy o LZiB)	-
Bufor płynności (art. 18 ust 3a Ustawy o LZiB)	16 153 728,00
Liczba kredytów	8 930
Liczba kredytobiorców	8 905
Liczba nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów	8 961
Srednia wysokość kredytu	187 667,85
Sredni ważony okres od uruchomienia kredytu (seasoning) w miesiącach	30,92
Sredni ważony okres zapadalności kredytu w miesiącach	256,66
Sredni ważony wskaźnik LTV	61,21%
Sredni ważony wskaźnik LTBHW	73,31%

Wartość podana w PLN i w %

Tabela 7: Poziom nadzabezpieczenia HLZ	
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ	1 675 873 902,79
w tym: wartości wpisane do RZHLZ	1 675 873 902,79
w tym: zabezpieczenie zastępcze	-
Całkowita wartość HLZ w obrocie	1 030 000 000,00
Poziom nadzabezpieczenia HLZ	62,71%

Wierzytelności w RZHLZ

Wartości podane w PLN, EUR, USD i w %

Tabela 8: Struktura walutowa portfela	Wartość (w danej walucie)	Wartość (równowartość w PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN	1 675 873 902,79	1 675 873 902,79	100,00%
Wierzytelności w EUR	-	-	-
Wierzytelności w USD	-	-	-
Suma		1 675 873 902,79	100,00%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 9: Struktura portfela wg. wielkości pojedynczego kredytu	Wartość	Udział
≤150.000 PLN	462 411 619,30	27,59%
(150.000 PLN-250.000 PLN]	664 926 690,85	39,68%
(250.000 PLN-500.000 PLN]	476 412 523,97	28,43%
>500.000 PLN	72 123 068,67	4,30%
Suma	1 675 873 902,79	100,00%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 10: Struktura portfela wg. oprocentowania kredytów	Wartość	Udział
Oprocentowanie stałe (okres stałe stopy - 2 lata)	1 293 224,47	0,08%
Oprocentowanie zmienne	1 674 580 678,32	99,92%
Suma	1 675 873 902,79	99,92%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 11: Struktura portfela wg. okresu przeliczania kredytów	Wartość	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M	-	-
Oprocentowanie zmienne 2M	-	-
Oprocentowanie zmienne 3M	1 674 580 678,32	99,92%
Oprocentowanie stałe (okres stałe stopy - 2 lata)	1 293 224,47	0,08%
Suma	1 675 873 902,79	99,92%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela wg. podmiotów kredytowanych	Wartość	Udział
Nieruchomości klientów detalicznych	1 675 873 902,79	100,00%
Nieruchomości klientów komercyjnych	-	-
Suma	1 675 873 902,79	100,00%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela wg. rodzaju nieruchomości stanowiących zabezpieczenie	Wartość	Udział
Domy	169 325 188,99	10,10%
Mieszkania	1 506 548 713,80	89,90%
Suma	1 675 873 902,79	100,00%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 14: Struktura geograficzna portfela	Wartość	Udział %
Województwo dolnośląskie	167 282 864,33	9,98%
Województwo kujawsko-pomorskie	40 677 981,68	2,43%
Województwo lubelskie	85 631 341,89	5,11%
Województwo lubuskie	21 436 445,25	1,28%
Województwo łódzkie	69 301 356,89	4,14%
Województwo małopolskie	120 536 710,74	7,19%
Województwo mazowieckie	677 673 830,32	40,44%
Województwo opolskie	5 814 917,33	0,35%
Województwo podkarpackie	36 357 070,48	2,17%
Województwo podlaskie	50 238 319,81	3,00%
Województwo pomorskie	115 285 170,78	6,88%
Województwo śląskie	75 270 908,93	4,49%
Województwo świętokrzyskie	7 421 676,50	0,44%
Województwo warmińsko-mazurskie	18 356 959,32	1,10%
Województwo wielkopolskie	129 944 890,00	7,75%
Województwo zachodniopomorskie	54 643 458,54	3,26%
Suma	1 675 873 902,79	100,00%

Wartości podane w PLN

Tabela 15: Struktura portfela wg. zapadalności kredytów	Wartość	Udział
2016-2020	278 218,96	0,02%
2021-2025	114 961 834,75	6,86%
2026-2030	252 175 655,78	15,05%
2031-2035	329 318 563,70	19,65%
2036-2040	322 754 350,25	19,26%
2041-2045	538 791 631,41	32,15%
2045-2050	105 833 218,27	6,32%
2051+	11 760 229,67	0,70%
Suma	1 675 873 902,79	100,00%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 16: Struktura portfela wg. okresu od udzielenia kredytów (seasoning) w latach	Wartość	Udział
0-1	348 027 301,82	20,77%
1-2	257 874 247,02	15,39%
2-3	527 717 017,83	31,49%
3-4	259 683 640,36	15,50%
4-5	110 462 237,71	6,59%
>5	172 109 458,05	10,27%
Suma	1 675 873 902,79	100,00%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 17: Struktura portfela wg. LTV	Wartość	Udział
≤10%	230 253,38	0,01%
(10%-20%]	6 432 242,26	0,38%
(20%-30%]	41 039 285,35	2,45%
(30%-40%]	117 256 652,49	7,00%
(40%-50%]	230 036 084,70	13,73%
(50%-60%]	349 810 349,94	20,87%
(60%-70%]	404 722 477,59	24,15%
(70%-80%]	386 893 625,13	23,09%
(80%-90%]	138 702 048,33	8,28%
(90%-100%]	750 983,62	0,04%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	1 675 873 902,79	100,00%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 18: Struktura portfela wg. LdBWVN	Wartość	Udział
≤10%	230 253,38	0,01%
(10%-20%]	2 804 684,64	0,17%
(20%-30%]	15 750 187,29	0,94%
(30%-40%]	56 225 497,86	3,35%
(40%-50%]	111 262 767,18	6,64%
(50%-60%]	195 993 897,31	11,70%
(60%-70%]	279 419 475,19	16,67%
(70%-80%]	324 453 316,94	19,36%
(80%-90%]	358 704 372,87	21,40%
(90%-100%]	331 029 450,13	19,75%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	1 675 873 902,79	100,00%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 19: Jakość portfela kredytowego	Wartość	Udział
Kredyty spłacane terminowo	1 673 622 849,39	99,87%
Kredyty spłacane z opóźnieniem do 90 dni	2 251 053,40	0,13%
Kredyty spłacane z opóźnieniem pow. 90 dni	-	-
Suma	1 675 873 902,79	100,00%