

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT KWARTALNY

Emitent

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

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

Hipoteczne listy zastawne (HLZ) w obrocie

Tabela 1: HLZ wyemitowane w PLN

ISIN	Kwota (PLN)	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Kupon	Oprocentowanie kuponu	Typ kuponu
PLRHHNP00235	200 000 000	2011-06-15	2017-06-16	0,5	WIBOR 6M + 0,98%	2,79%	Zmienny
PLRHHNP00268	200 000 000	2012-04-20	2017-04-20	0,3	WIBOR 6M + 1,29%	3,09%	Zmienny
PLRHHNP00276	200 000 000	2012-06-15	2018-06-15	1,5	WIBOR 6M + 1,69%	3,50%	Zmienny
PLRHHNP00326	80 000 000	2013-06-20	2019-06-21	2,5	WIBOR 6M + 1,00%	2,81%	Zmienny
PLRHHNP00391	300 000 000	2014-07-28	2022-07-28	5,6	WIBOR 6M + 0,93%	2,72%	Zmienny
PLRHHNP00409	200 000 000	2014-08-04	2023-02-20	6,1	WIBOR 6M + 0,93%	2,72%	Zmienny
PLRHHNP00433	200 000 000	2015-02-20	2022-04-28	5,3	WIBOR 6M + 0,78%	2,58%	Zmienny
PLRHHNP00458	250 000 000	2015-04-15	2023-10-16	6,8	WIBOR 6M + 0,87%	2,67%	Zmienny
PLRHHNP00482	500 000 000	2015-09-17	2020-09-10	3,7	WIBOR 3M + 1,10%	2,83%	Zmienny
PLRHHNP00490	255 000 000	2015-12-02	2021-09-20	4,7	WIBOR 3M + 1,15%	2,88%	Zmienny
PLRHHNP00508	300 000 000	2016-03-09	2021-03-05	4,2	WIBOR 3M + 1,20%	2,93%	Zmienny
PLRHHNP00524	50 000 000	2016-04-28	2020-04-28	3,3	2,91%	2,91%	Stały
PLRHHNP00532	100 000 000	2016-05-11	2020-04-28	3,3	2,91%	2,91%	Stały
-	400 000 000	2016-12-15	2018-07-25	1,6	WIBOR 6M + 0,77%	2,58%	Zmienny
SUMA (PLN)	3 235 000 000		WAM	3,6			
SUMA (RÓWNOWARTOŚĆ w EUR)	731 238 698						

Tabela 2: HLZ wyemitowane w EUR

ISIN	Kwota (EUR)	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Kupon	Oprocentowanie kuponu	Typ kuponu
PLRHHNP00300	10 000 000	2012-10-19	2017-10-19	0,8	EURIBOR 6M + 1,90%	1,696%	Zmienny
PLRHHNP00334	30 000 000	2013-07-26	2020-07-28	3,6	2,75%	2,75%	Stały
PLRHHNP00342	50 000 000	2013-11-22	2018-10-22	1,8	EURIBOR 3M + 1,13%	0,817%	Zmienny
PLRHHNP00359	7 500 000	2014-02-17	2018-02-15	1,1	EURIBOR 6M + 0,80%	0,611%	Zmienny
PLRHHNP00367	8 000 000	2014-02-28	2029-02-28	12,2	3,50%	3,50%	Stały
PLRHHNP00375	15 000 000	2014-03-17	2029-03-15	12,2	3,50%	3,50%	Stały
PLRHHNP00383	20 000 000	2014-05-30	2029-05-30	12,4	3,20%	3,20%	Stały
PLRHHNP00417	20 000 000	2014-10-22	2018-10-22	1,8	1,115%	1,115%	Stały
PLRHHNP00425	50 000 000	2014-11-28	2019-10-15	2,8	EURIBOR 3M + 0,87%	0,559%	Zmienny
PLRHHNP00441	20 000 000	2015-02-25	2022-02-25	5,2	1,135%	1,135%	Stały
PLRHHNP00466	11 000 000	2015-04-24	2025-04-24	8,3	1,285%	1,285%	Stały
PLRHHNP00474	50 000 000	2015-06-24	2020-06-24	3,5	EURIBOR 3M + 0,69%	0,373%	Zmienny
PLRHHNP00516	50 000 000	2016-03-23	2021-06-21	4,5	EURIBOR 3M + 0,87%	0,556%	Zmienny
PLRHHNP00540	13 000 000	2016-09-28	2026-09-20	9,7	1,18%	1,18%	Stały
PLRHHNP00557	35 000 000	2016-10-26	2026-09-20	9,7	1,183%	1,183%	Stały
-	70 000 000	2016-08-19	2019-08-28	2,7	EURIBOR 3M + 1,36%	1,046%	Zmienny
TOTAL (EUR)	459 500 000		WAM	4,7			
TOTAL (PLN EQUIVALENT)	2 032 828 000						

Tabela 3: Wszystkie HLZ w obrocie

Suma wszystkich listów zastawnych w obrocie	Kwota (PLN)	Równowartość w EUR
	5 267 828 000	1 190 738 698
WAM - średnioważony okres do wykupu (lata)	4,0	

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 4: Struktura emisji w podziale na waluty	Kwota (PLN)	Udział
HLZ wyemitowane w PLN (PLN)	3 235 000 000	61,41%
HLZ wyemitowane w EUR (PLN)	2 032 828 000	38,59%
SUMA	5 267 828 000	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 5: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Kupon stały	150 000 000	760 928 000	910 928 000
Kupon zmienny	3 085 000 000	1 271 900 000	4 356 900 000
SUMA (PLN)	3 235 000 000	2 032 828 000	5 267 828 000

Wartości podano w PLN

Tabela 6: Struktura emisji w podziale na termin wykupu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2017	400 000 000	44 240 000	444 240 000
2018	600 000 000	342 860 000	942 860 000
2019	80 000 000	530 880 000	610 880 000
2020	650 000 000	353 920 000	1 003 920 000
2021	555 000 000	221 200 000	776 200 000
2022	500 000 000	88 480 000	588 480 000
2023	450 000 000	0	450 000 000
2024	0	0	0
2025	0	48 664 000	48 664 000
2026+	0	402 584 000	402 584 000
SUMA (PLN)	3 235 000 000	2 032 828 000	5 267 828 000

Wartości podano w %

Tabela 5a: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Udział
Kupon stały	4,64%	37,43%	17,29%
Kupon zmienny	95,36%	62,57%	82,71%
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
2017	12,36%	2,18%	8,43%
2018	18,55%	16,87%	17,90%
2019	2,47%	26,12%	11,60%
2020	20,09%	17,41%	19,06%
2021	17,16%	10,88%	14,73%
2022	15,46%	4,35%	11,17%
2023	13,91%	0,00%	8,54%
2024	0,00%	0,00%	0,00%
2025	0,00%	2,39%	0,92%
2026+	0,00%	19,80%	7,64%
SUMA (%)	100,00%	100,00%	100,00%

Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

Tabela 7: Informacje nt wierzytelności wpisanych do RZHLZ

Wierzytelności wpisane do RZHLZ - kwota PLN	7 297 062 030,29
Ilość kredytów	13261
Liczba Klientów	12961
Liczba nieruchomości	14840
Średnia wartość kredytu - kwota w PLN	550 264,84
WA Seasoning *	33,87
Średni ważony okres zapadalności kredytu	198,48
WA LTV	73,38%

w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)
w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)
LTV = obecna wartość kredytu w relacji do pierwotnej wartości BHWN/ MLV

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 8: Test równowagi pokrycia	
Zabezpieczenie HLZ:	
1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ	7 297 062 030,29
2. Zabezpieczenie zastępcze	33 465 062,00
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ (poz. 1 + 2)	7 330 527 092,29
Całkowita wartość HLZ w obrocie	5 267 828 000,00
Obecny poziom nadzabezpieczenia HLZ	39,16%
Min. poziom nadzabezpieczenia HLZ	10,00%

Wierzytelności w RZHLZ

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura walutowa	Kwota (PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN	4 171 660 269,87	57,17%
Wierzytelności w EUR	3 044 848 719,09	41,73%
Wierzytelności w USD	80 553 041,33	1,10%
SUMA (PLN) (%)	7 297 062 030,29	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 10: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma
≤ 250 000,00	1 127 832 368,45	4 669 341,15	1 954 044,88	1 134 455 754,48
250 000,01 - 500 000,00	1 394 194 362,38	7 163 452,95	317 697,68	1 401 675 513,01
500 000,01 - 1 000 000,00	590 535 529,76	9 182 292,88	2 177 634,50	601 895 457,14
1 000 000,01 - 5 000 000,00	218 070 816,15	169 928 007,36	8 480 654,28	396 479 477,80
5 000 000,01 - 10 000 000,00	192 041 689,56	151 692 481,76	21 900 951,16	365 635 122,48
10 000 000,01 - 15 000 000,00	211 493 809,20	266 721 755,29	29 158 194,78	507 373 759,27
15 000 000,01 - 20 000 000,00	124 316 866,22	246 098 408,88	16 563 864,03	386 979 139,13
20 000 000,01 - 30 000 000,00	119 768 242,06	495 877 503,96	0,00	615 645 746,02
30 000 000,01 - 40 000 000,00	147 666 933,73	282 809 812,46	0,00	430 476 746,19
40 000 000,01 - 50 000 000,00	45 739 652,36	354 307 260,24	0,00	400 046 912,60
> 50 000 000,01	0,00	1 056 398 402,17	0,00	1 056 398 402,17
SUMA (PLN)	4 171 660 269,87	3 044 848 719,09	80 553 041,33	7 297 062 030,29

Wartości podano w %

Tabela 11: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Udział
≤ 250 000,00	15,46%	0,06%	0,03%	15,55%
250 000,01 - 500 000,00	19,11%	0,10%	0,00%	19,21%
500 000,01 - 1 000 000,00	8,09%	0,13%	0,03%	8,25%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	2,99%	2,33%	0,12%	5,43%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	2,63%	2,08%	0,30%	5,01%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	2,90%	3,66%	0,40%	6,95%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	1,70%	3,37%	0,23%	5,30%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	1,64%	6,80%	0,00%	8,44%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	2,02%	3,88%	0,00%	5,90%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	0,63%	4,86%	0,00%	5,48%
> 50 000 000,01	0,00%	14,48%	0,00%	14,48%
SUMA (%)	57,17%	41,73%	1,10%	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie stałe	0,00	0,00%
Oprocentowanie zmienne	7 297 062 030,29	100,00%
SUMA (PLN) (%)	7 297 062 030,29	100,00%

 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	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma (PLN)	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M	345 760 286,47	224 853 029,39	1 566 594,22	572 179 910,08	7,84%
Oprocentowanie zmienne 3M	3 069 280 713,79	1 633 359 002,90	16 680 104,62	4 719 319 821,31	64,67%
Oprocentowanie zmienne 6M	756 619 269,61	1 186 636 686,81	62 306 342,49	2 005 562 298,90	27,48%
Kredyt stałoprocentowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
SUMA (PLN) (%)	4 171 660 269,87	3 044 848 719,09	80 553 041,33	7 297 062 030,29	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura klientów w RZHLZ	Amount (PLN)	Share
Nieruchomości klientów detalicznych	3 212 680 003,23	44,03%
Nieruchomości klientów komercyjnych	4 084 382 027,06	55,97%
SUMA (PLN) (%)	7 297 062 030,29	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Rodzaj finansowanych nieruchomości	Kwota (PLN)	Udział
Budynki biurowe (Office buildings)	1 580 214 960,24	21,66%
Centra handlowe	1 366 560 901,60	18,73%
Nieruchomości "mieszane"	294 494 147,09	4,04%
Magazyny/centra logistyczne	212 393 456,35	2,91%
Inne projekty komercyjne	45 832 557,07	0,63%
Budynki biurowe (Business premises)	309 069 687,31	4,24%
Hotele	149 817 237,25	2,05%
Grunty	0,00	0,00%
Kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych	3 212 680 003,23	44,03%
Deweloperzy mieszkaniowi	125 999 080,14	1,73%
SUMA (PLN) (%)	7 297 062 030,29	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 16: Struktura geograficzna portfela	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	1 001 800 836,82	13,73%
Województwo kujawsko-pomorskie	121 317 761,72	1,66%
Województwo lubelskie	169 285 726,25	2,32%
Województwo lubuskie	34 494 058,68	0,47%
Województwo łódzkie	350 490 738,56	4,80%
Województwo małopolskie	764 728 826,98	10,48%
Województwo mazowieckie	2 589 613 849,05	35,49%
Województwo opolskie	107 840 660,84	1,48%
Województwo podkarpackie	176 300 966,11	2,42%
Województwo podlaskie	36 007 309,93	0,49%
Województwo pomorskie	456 297 244,58	6,25%
Województwo śląskie	412 249 403,25	5,65%
Województwo świętokrzyskie	81 082 486,70	1,11%
Województwo warmińsko-mazurskie	68 133 335,71	0,93%
Województwo wielkopolskie	688 027 969,57	9,43%
Województwo zachodniopomorskie	239 390 855,54	3,28%
Polska (PLN) (%)	7 297 062 030,29	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 17: Struktura kwotowa zapadalności portfela	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma (PLN)
2017-2021	147 231 641,34	365 595 623,84	4 491 251,44	517 318 516,62
2022-2026	294 099 328,94	1 081 179 694,80	59 460 644,95	1 434 739 668,69
2027-2031	707 702 101,87	1 138 883 007,59	16 050 993,33	1 862 636 102,79
2032-2036	544 700 485,98	402 049 959,10	0,00	946 750 445,08
2037-2041	570 638 565,16	56 847 630,53	550 151,60	628 036 347,29
2042-2046	1 860 024 821,07	292 803,24	0,00	1 860 317 624,31
2047-2051	45 136 600,05	0,00	0,00	45 136 600,05
2052+	2 126 725,46	0,00	0,00	2 126 725,46
SUMA (PLN)	4 171 660 269,87	3 044 848 719,09	80 553 041,33	7 297 062 030,29

Wartości podano w %

Tabela 18: Struktura procentowa zapadalności portfela	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma (PLN)
2017-2021	2,02%	5,01%	0,06%	7,09%
2022-2026	4,03%	14,82%	0,81%	19,66%
2027-2031	9,70%	15,61%	0,22%	25,53%
2032-2036	7,46%	5,51%	0,00%	12,97%
2037-2041	7,82%	0,78%	0,01%	8,61%
2042-2046	25,49%	0,00%	0,00%	25,49%
2047-2051	0,62%	0,00%	0,00%	0,62%
2052+	0,03%	0,00%	0,00%	0,03%
SUMA (%)	57,17%	41,73%	1,10%	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 19: Seasoning* (lata)	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	1 634 408 817,17	22,40%
1 - 2	2 504 701 396,01	34,32%
2 - 3	1 367 803 138,30	18,74%
3 - 4	473 743 146,65	6,49%
4 - 5	118 811 946,55	1,63%
> 5	1 197 593 585,61	16,41%
SUMA (PLN) (%)	7 297 062 030,29	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 20: Portfel kredytowy w podziale na LTV	Kwota (PLN)	Udział
≤ 10,00 %	13 301 372,06	0,2%
10,01 % - 20,00 %	63 300 883,59	0,9%
20,01 % - 30,00 %	138 103 665,41	1,9%
30,01 % - 40,00 %	235 395 968,12	3,2%
40,01 % - 50,00 %	563 827 240,70	7,7%
50,01 % - 60,00 %	562 538 125,59	7,7%
60,01 % - 70,00 %	662 096 415,14	9,1%
70,01 % - 80,00 %	2 007 195 290,55	27,5%
80,01 % - 90,00 %	1 793 730 946,38	24,6%
90,01 % - 100,00 %	1 243 383 232,20	17,0%
100,01 % - 110,00 %	14 188 890,55	0,2%
110,01 % - 120,00 %	0,00	0,0%
> 120,01 %	0,00	0,0%
Suma (PLN) (%)	7 297 062 030,29	100,0%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 21: Jakość portfela kredytowego	Kwota (PLN)	Udział
kredyty spłacane terminowo	7 296 674 353,60	99,99%
kredyty spłacane z opóźnieniem	387 676,69	0,01%
a) opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	0,00	0,00%

PODSUMOWANIE/DEFINICJE

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

LTV = obecna wartość kredytu w relacji do pierwotnej wartości BHWN/MLV