

Emitent

| | |
|----------------|-----------------------------|
| Nazwa Emitenta | Pekao Bank Hipoteczny SA |
| Grupa Emitenta | Pekao SA |
| Regulator | Komisja Nadzoru Finansowego |

| | |
|---|-----------------------|
| Zgodność z CRD | Tak |
| Zgodność z dyrektywą UCITS | Tak |
| Stanowiące zabezpieczenie transakcji repo z NBP | Tak, dla emisji w PLN |

| | | | |
|--------------------------------|--------|------------|----------|
| Rating długookresowy Emitenta | S&P nd | Moody's nd | Fitch A- |
| Hipotecznych Listów Zastawnych | nd | nd | A |
| Publicznych | nd | nd | nd |

Hipoteczne Listy Zastawne w obrocie

| Hipoteczne Listy Zastawne - emisje w PLN | | | | | | | |
|--|--------------------|--------------|-------------|---------------|--------------------------------------|---------------|-----------------------|
| ISIN | Kwota (PLN) | Waluta | Data emisji | Termin wykupu | Okres pozostający do wykupu w latach | Rodzaj kuponu | Oprocentowanie kuponu |
| PLBPHHP00051 | 100 000 000 | (PLN) | 2010-12-28 | 2020-10-28 | 3,83 | Zmienne | 2,800% |
| PLBPHHP00069 | 250 000 000 | (PLN) | 2011-03-14 | 2021-03-14 | 4,20 | Zmienne | 2,970% |
| PLBPHHP00077 | 150 000 000 | (PLN) | 2011-06-22 | 2021-11-22 | 4,90 | Zmienne | 2,920% |
| PLBPHHP00085 | 150 000 000 | (PLN) | 2012-02-22 | 2022-02-22 | 5,15 | Zmienne | 3,090% |
| PLBPHHP00093 | 150 000 000 | (PLN) | 2012-08-09 | 2017-12-09 | 0,94 | Zmienne | 3,110% |
| PLBPHHP00119 | 45 200 000 | (PLN) | 2012-12-18 | 2019-03-18 | 2,21 | Zmienne | 2,740% |
| PLBPHHP00184 | 50 000 000 | (PLN) | 2016-09-22 | 2023-03-22 | 6,22 | Zmienne | 2,740% |
| Suma | 895 200 000 | (PLN) | | WAL | 3,90 | | |

| Hipoteczne Listy Zastawne - emisje w EUR | | | | | | | |
|--|-------------------|--------------|-------------|---------------|--------------------------------------|---------------|-----------------------|
| ISIN | Kwota (EUR) | Waluta | Data emisji | Termin wykupu | Okres pozostający do wykupu w latach | Rodzaj kuponu | Oprocentowanie kuponu |
| PLBPHHP00101 | 10 000 000,00 | (EUR) | 2012-10-11 | 2018-02-11 | 1,12 | Zmienne | 1,515% |
| PLBPHHP00127 | 4 500 000,00 | (EUR) | 2013-05-15 | 2019-05-15 | 2,37 | Zmienne | 1,039% |
| PLBPHHP00135 | 12 000 000,00 | (EUR) | 2013-12-30 | 2019-01-10 | 2,03 | Zmienne | 0,911% |
| PLBPHHP00143 | 15 000 000,00 | (EUR) | 2014-02-14 | 2021-02-12 | 4,12 | Stale | 2,450% |
| PLBPHHP00168 | 25 000 000,00 | (EUR) | 2015-04-28 | 2019-04-28 | 2,32 | Zmienne | 0,538% |
| PLBPHHP00176 | 20 000 000,00 | (EUR) | 2015-09-24 | 2021-09-24 | 4,73 | Zmienne | 0,549% |
| Suma | 86 500 000 | (EUR) | | WAL | 3,01 | | |

| | |
|---|---------------|
| Wszystkie Hipoteczne Listy Zastawne | Kwota (PLN) |
| Suma Hipotecznych Listów Zastawnych w obrocie | 1 277 876 000 |
| Srednioważony okres do wykupu w latach | 3,46 |

| | |
|----------|-------------------|
| Kurs NBP | Data |
| EURPLN | 4,4240 2016-12-31 |

Dane w PLN

| | | |
|--|----------------------|-------------------|
| Struktura emisji w podziale na waluty | Kwota (PLN) | Udział procentowy |
| (PLN) | 895 200 000 | 70,05% |
| (EUR) | 382 676 000 | 29,95% |
| Suma | 1 277 876 000 | 100,00% |

Dane w PLN

| | | | |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|
| Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu | Emisje w PLN | Emisje w EUR | Suma |
| Stały | - | 66 360 000 | 66 360 000 |
| Zmienny | 895 200 000 | 316 316 000 | 1 211 516 000 |
| Suma | 895 200 000 | 382 676 000 | 1 277 876 000 |

Dane w PLN

| | | | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji | Emisje w PLN | Emisje w EUR | Suma |
| 2017 | 150 000 000 | - | 150 000 000 |
| 2018 | - | 44 240 000 | 44 240 000 |
| 2019 | 45 200 000 | 183 596 000 | 228 796 000 |
| 2020 | 100 000 000 | - | 100 000 000 |
| 2021 | 400 000 000 | 154 840 000 | 554 840 000 |
| 2022 | 150 000 000 | - | 150 000 000 |
| 2023 | 50 000 000 | - | 50 000 000 |
| Suma | 895 200 000 | 382 676 000 | 1 277 876 000 |

Dane w %

| | | | |
|---|---------------|---------------|----------------|
| Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu | Emisje w PLN | Emisje w EUR | Suma |
| Stały | 0,00% | 5,19% | 5,19% |
| Zmienny | 70,05% | 24,75% | 94,81% |
| Suma | 70,05% | 29,95% | 100,00% |

Dane w %

| | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|
| Struktura emisji w podziale na termin zapadalności emisji | Emisje w PLN | Emisje w EUR | Suma |
| 2017 | 11,74% | 0,00% | 11,74% |
| 2018 | 0,00% | 3,46% | 3,46% |
| 2019 | 3,54% | 14,37% | 17,90% |
| 2020 | 7,83% | 0,00% | 7,83% |
| 2021 | 31,30% | 12,12% | 43,42% |
| 2022 | 11,74% | 0,00% | 11,74% |
| 2023 | 3,91% | 0,00% | 3,91% |
| Suma | 70,05% | 29,95% | 100,00% |

Rejestr Zabezpieczenia Hipotecznych Listów Zastawnych

| | |
|---|------------------|
| Informacje na temat RZHLZ | |
| Wartość wierzytelności wpisanych do RZHLZ (PLN) | 1 747 658 405,64 |
| Liczba kredytów | 3 427 |
| Liczba Klientów | 6 069 |
| Liczba nieruchomości | 5 514 |
| Przeciętna wartość wierzytelności (PLN) | 509 967,44 |
| Srednioważony <i>Seasoning</i> * (w latach) | 6,22 |
| Srednioważony termin zapadalności (w latach) | 13,00 |
| Srednioważony LTV | 70,18 |

* - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej a datą raportu

Dane w PLN

| | |
|--|-------------------------|
| Test równowagi pokrycia | |
| Zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych: | |
| 1. Wierzytelności wpisane do RZHLZ | 1 747 658 405,64 |
| 2. Zabezpieczenie dodatkowe | 15 000 000,00 |
| 3. Pozostałe | - |
| Całkowita wartość zabezpieczenia (1+2+3) | 1 762 658 405,64 |
| Całkowita wartość Listów Zastawnych w obrocie | 1 277 876 000,00 |
| Nadwyżka zabezpieczenia | 484 782 405,64 |
| Obecny poziom nadzabezpieczenia | 37,94% |

Dane na temat Portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych (wartości podano w PLN i %)

| | | |
|--|-------------------------|-------------------|
| Struktura Portfela według walut | Kwota w PLN | Udział procentowy |
| PLN | 621 593 863,50 | 35,57% |
| EUR | 565 052 083,87 | 32,33% |
| USD | 6 304 868,98 | 0,36% |
| CHF | 554 707 589,29 | 31,74% |
| Suma | 1 747 658 405,64 | 100,00% |

| | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|
| Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN) | Kredyty w PLN | Kredyty w EUR | Kredyty w USD | Kredyty w CHF | Suma |
| ≤ 250 | 181 356 639,18 | 2 245 670,26 | 607 391,46 | 92 269 682,36 | 276 479 383,26 |
| 250,1 - 500 | 202 004 660,39 | 988 448,75 | 893 233,12 | 73 347 777,01 | 277 234 119,27 |
| 500,1 - 1 000 | 63 263 117,92 | - | - | 99 762 713,10 | 163 025 831,02 |
| 1 000,1 - 5 000 | 117 629 522,74 | 22 471 378,98 | 4 804 244,40 | 233 099 215,62 | 378 004 361,74 |
| 5 000,1 - 10 000 | 57 339 923,27 | 35 442 950,44 | - | 56 228 201,20 | 149 011 074,91 |
| 10 000,1 - 15 000 | - | 11 252 084,02 | - | - | 11 252 084,02 |
| 15 000,1 - 20 000 | - | 16 163 984,68 | - | - | 16 163 984,68 |
| 20 000,1 - 30 000 | - | 72 615 133,85 | - | - | 72 615 133,85 |
| 30 000,1 - 40 000 | - | - | - | - | - |
| 40 000,1 - 50 000 | - | 144 794 770,04 | - | - | 144 794 770,04 |
| > 50 000,1 | - | 259 077 662,85 | - | - | 259 077 662,85 |
| Suma | 621 593 863,50 | 565 052 083,87 | 6 304 868,98 | 554 707 589,29 | 1 747 658 405,64 |

| Struktura Portfela według wartości pojedynczego kredytu (w tys. PLN) | Kredyty w PLN | Kredyty w EUR | Kredyty w USD | Kredyty w CHF | Suma |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| ≤ 250 | 10,38% | 0,13% | 0,03% | 5,28% | 15,82% |
| 250,1 - 500 | 11,56% | 0,06% | 0,05% | 4,20% | 15,86% |
| 500,1 - 1 000 | 3,62% | 0,00% | 0,00% | 5,71% | 9,33% |
| 1 000,1 - 5 000 | 6,73% | 1,29% | 0,27% | 13,34% | 21,63% |
| 5 000,1 - 10 000 | 3,28% | 2,03% | 0,00% | 3,22% | 8,53% |
| 10 000,1 - 15 000 | 0,00% | 0,64% | 0,00% | 0,00% | 0,64% |
| 15 000,1 - 20 000 | 0,00% | 0,92% | 0,00% | 0,00% | 0,92% |
| 20 000,1 - 30 000 | 0,00% | 4,15% | 0,00% | 0,00% | 4,15% |
| 30 000,1 - 40 000 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 40 000,1 - 50 000 | 0,00% | 8,29% | 0,00% | 0,00% | 8,29% |
| > 50 000,1 | 0,00% | 14,82% | 0,00% | 0,00% | 14,82% |
| Suma | 35,57% | 32,33% | 0,36% | 31,74% | 100,00% |

| Struktura Portfela według rodzaju oprocentowania kredytu | Kwota w PLN | Udział procentowy |
|--|-------------------------|-------------------|
| Stałe | - | 0,00% |
| Zmienne | 1 747 658 405,64 | 100,00% |
| Suma | 1 747 658 405,64 | 100,00% |

| Struktura Portfela według okresu przeliczania kredytu | Kwota w PLN | Udział procentowy |
|---|-------------------------|-------------------|
| Miesięczne | 194 527 734,87 | 11,13% |
| Kwartalne | 485 500 400,02 | 27,78% |
| Półroczne | 1 067 134 868,26 | 61,06% |
| Roczne | 495 402,49 | 0,03% |
| Suma | 1 747 658 405,64 | 100,00% |

| Struktura Portfela według przeznaczenia kredytu | Kwota w PLN | Udział procentowy |
|---|-------------------------|-------------------|
| Nieruchomości mieszkalne | 756 849 521,21 | 43,31% |
| Nieruchomości komercyjne | 990 808 884,43 | 56,69% |
| Suma | 1 747 658 405,64 | 100,00% |

| Struktura Portfela według typu nieruchomości/rodzaju zabezpieczenia | Kwota w PLN | Udział procentowy |
|---|-------------------------|-------------------|
| Budynki biurowe | 211 908 845,63 | 12,13% |
| Centra Handlowe | 350 898 013,47 | 20,08% |
| Nieruchomości mieszane | 27 863 795,50 | 1,59% |
| Magazyny/Centra Logistyczne | 125 425 337,89 | 7,18% |
| Inne projekty komercyjne | 23 501 616,29 | 1,34% |
| Hotele | 218 663 096,49 | 12,51% |
| Grunty | 11 332 487,29 | 0,65% |
| Lokale i domy mieszkalne | 756 849 521,21 | 43,31% |
| Deweloperzy mieszkaniowi | 21 215 691,87 | 1,21% |
| Suma | 1 747 658 405,64 | 100,00% |

| Struktura Portfela w podziale geograficznym | Kwota w PLN | Udział procentowy |
|---|-------------------------|-------------------|
| Województwo dolnośląskie | 126 254 653,97 | 7,22% |
| Województwo kujawsko-pomorskie | 48 899 749,48 | 2,80% |
| Województwo lubelskie | 34 101 559,08 | 1,95% |
| Województwo lubuskie | 23 193 540,92 | 1,33% |
| Województwo łódzkie | 67 518 142,94 | 3,86% |
| Województwo małopolskie | 148 448 112,27 | 8,49% |
| Województwo mazowieckie | 685 439 340,05 | 39,22% |
| Województwo opolskie | 11 211 041,65 | 0,64% |
| Województwo podkarpackie | 3 109 976,74 | 0,18% |
| Województwo podlaskie | 64 927 475,61 | 3,72% |
| Województwo pomorskie | 102 614 566,44 | 5,87% |
| Województwo śląskie | 113 354 722,66 | 6,49% |
| Województwo świętokrzyskie | 5 155 603,81 | 0,30% |
| Województwo warmińsko-mazurskie | 16 858 942,76 | 0,96% |
| Województwo wielkopolskie | 216 071 886,01 | 12,36% |
| Województwo zachodniopomorskie | 80 499 091,25 | 4,61% |
| Poland | 1 747 658 405,64 | 100,00% |

| Struktura Portfela według terminu zapadalności | Kredyty w PLN | Kredyty w EUR | Kredyty w USD | Kredyty w CHF | Suma |
|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|
| 2017-2021 | 19 352 208,36 | 404 704 326,97 | - | 23 172 699,82 | 447 229 235,15 |
| 2022-2026 | 87 526 332,43 | 153 828 831,03 | 607 391,46 | 58 346 310,38 | 300 308 865,30 |
| 2027-2031 | 120 242 692,67 | 3 894 844,38 | 5 283 044,51 | 326 837 688,34 | 456 258 269,90 |
| 2032-2036 | 60 108 143,05 | - | 414 433,01 | 43 257 665,86 | 103 780 241,92 |
| 2037-2041 | 200 626 905,31 | 2 624 081,49 | - | 103 093 224,89 | 306 344 211,69 |
| 2042+ | 133 737 581,68 | - | - | - | 133 737 581,68 |
| Suma | 621 593 863,50 | 565 052 083,87 | 6 304 868,98 | 554 707 589,29 | 1 747 658 405,64 |

| Struktura Portfela według terminu zapadalności | Kredyty w PLN | Kredyty w EUR | Kredyty w USD | Kredyty w CHF | Suma |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 2016-2021 | 1,11% | 23,16% | 0,00% | 1,33% | 25,59% |
| 2022-2026 | 5,01% | 8,80% | 0,03% | 3,34% | 17,18% |
| 2027-2031 | 6,88% | 0,22% | 0,30% | 18,70% | 26,11% |
| 2032-2036 | 3,44% | 0,00% | 0,02% | 2,48% | 5,94% |
| 2037-2041 | 11,48% | 0,15% | 0,00% | 5,90% | 17,53% |
| 2042+ | 7,65% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 7,65% |
| Suma | 35,57% | 32,33% | 0,36% | 31,74% | 100,00% |

| Okres kredytowania (seasoning) w latach | Kwota w PLN | Udział procentowy |
|---|-------------------------|-------------------|
| 0-1 | 162 725 481,93 | 9,31% |
| 1-2 | 187 624 745,23 | 10,74% |
| 2-3 | 386 211 159,15 | 22,10% |
| 3-4 | 55 812 289,80 | 3,19% |
| 4-5 | 39 101 734,81 | 2,24% |
| 5+ | 916 182 994,72 | 52,42% |
| Suma | 1 747 658 405,64 | 100,00% |

| Struktura Portfela według LTV | Kwota w PLN | Udział procentowy |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------|
| ≤10% | 4 710 115,32 | 0,27% |
| 10.1-20% | 21 454 910,86 | 1,23% |
| 20.1-30% | 53 647 633,51 | 3,07% |
| 30.1-40% | 109 044 245,47 | 6,24% |
| 40.1-50% | 119 262 145,55 | 6,82% |
| 50.1-60% | 168 403 779,00 | 9,64% |
| 60.1-70% | 288 111 901,09 | 16,49% |
| 70.1-80% | 351 627 018,77 | 20,12% |
| 80.1-90% | 350 953 815,88 | 20,08% |
| 90.1-100% | 251 974 465,69 | 14,42% |
| 100.1-110% | 28 468 374,50 | 1,63% |
| >110% | - | 0,00% |
| Suma | 1 747 658 405,64 | 100,00% |

| Jakość Portfela Kredytowego | Kwota w PLN | Udział procentowy |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|
| Kredyty spłacane terminowo | 1 718 770 525,89 | 98,35% |
| Kredyty spłacane z opóźnieniem | 28 887 879,75 | 1,65% |
| a) opóźnienie przekraczające 90 dni | 12 552 200,78 | 0,72% |

Kontakt:
Katarzyna Otapowicz
katarzyna.otapowicz@pekaobh.pl