

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT

Podstawowe informacje

Data raportu	2016-12-31
Nazwa emitenta	PKO Bank Hipoteczny
Nazwa grupy kapitałowej emitanta	Grupa PKO Banku Polskiego
Regulator	Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

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

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

Kurs EUR/PLN	4,4240
Kurs USD/PLN	4,1793

(kurs fixingowy NBP z dnia 2016-12-30)

Wyemitowane Hipoteczne Listy Zastawne (HLZ)

Wartość podana w PLN

Tabela 1: Wszystkie wyemitowane HLZ	Wartość
Łączna wartość wszystkich wyemitowanych listów zastawnych	3 242 000 000,00
Średnioważony okres pozostały do wykupu (lata)	5,1

Wartości podano w PLN, EUR, USD i w %

Tabela 2: Struktura emisji w podziale na waluty	Wartość (waluta)	Wartość (równowartość w PLN) przed zabezpieczeniem	Udział przed zabezpieczeniem	Wartość (równowartość w PLN) po zabezpieczeniu*	Udział po zabezpieczeniu
PLN	1 030 000 000,00	1 030 000 000,00	31,77%	3 235 408 240,00	99,80%
EUR	500 000 000,00	2 212 000 000,00	68,23%	6 591 760,00	0,20%
USD	-	-	-	-	-
Suma		3 242 000 000,00	100,00%	3 242 000 000,00	100,00%

Tabela 3: Lista emisji HLZ	Waluta	Wartość (waluta)	Wartość (równowartość w PLN) przed zabezpieczeniem	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLPKOHP00017	PLN	30 000 000,00	30 000 000,00	2015-12-11	2020-12-11	3,9	Zmienny	WIBOR3M + 0,75%
PLPKOHP00025	PLN	500 000 000,00	500 000 000,00	2016-04-27	2021-04-28	4,3	Zmienny	WIBOR3M + 0,65%
PLPKOHP00033	PLN	500 000 000,00	500 000 000,00	2016-06-17	2021-06-18	4,5	Zmienny	WIBOR3M + 0,59%
XS1508351357	EUR	500 000 000,00	2 212 000 000,00	2016-10-24	2022-06-24	5,5	Stały	0,125%
Suma			3 242 000 000,00					

Wartość podana w PLN

Tabela 4: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu	Przed zabezpieczeniem	Udział przed zabezpieczeniem	Po zabezpieczeniu*	Udział po zabezpieczeniu
Kupon stały	2 212 000 000,00	68,23%	6 591 760,00	0,20%
Kupon zmienny	1 030 000 000,00	31,77%	3 235 408 240,00	99,80%
Suma	3 242 000 000,00	100,00%	3 242 000 000,00	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	-	2 212 000 000,00	-	2 212 000 000,00
2023	-	-	-	-
2024	-	-	-	-
2025+	-	-	-	-
Suma	1 030 000 000,00	2 212 000 000,00	-	3 242 000 000,00

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%	-	-	0,93%
2021	97,09%	-	-	30,85%
2022	-	100,00%	-	68,23%
2023	-	-	-	-
2024	-	-	-	-
2025+	-	-	-	-
Suma	100,00%	100,00%	-	100,00%

Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

Wartość podana w PLN i w %

Tabela 6: Ogólne informacje nt. wierzytelności wpisanych do RZHLZ	
Wierzytelności wpisane do RZHLZ	4 650 411 136,67
Zabezpieczenie zastępcze (art. 18 ust 3 i 4 Ustawy o LZiBH)	85 000 000,00
Bufor płynności (art. 18 ust 3a Ustawy o LZiBH)	16 108 614,40
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (równowartość w PLN)*	2 205 408 240,00
Liczba kredytów	25 179
Liczba kredytobiorców	25 119
Liczba nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów	25 269
Średnia wysokość kredytu	184 694,04
Średni ważony okres od uruchomienia kredytu (seasoning) w miesiącach	38,71
Średni ważony okres zapadalności kredytu w miesiącach	256,51
Średni ważony wskaźnik LtV	55,86%
Średni ważony wskaźnik LtBHWN	68,72%
Udział 10 największych ekspozycji w łącznej wartości RZHZL	0,26%

Obligacje Skarbu Państwa

Wartość podana w PLN i w %

Tabela 7: Poziom nadzabezpieczenia HLZ	
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ	4 735 411 136,67
w tym: wierzytelności	4 650 411 136,67
w tym: zabezpieczenie zastępcze	85 000 000,00
Całkowita wartość HLZ w obrocie	3 242 000 000,00
Poziom nadzabezpieczenia HLZ	46,06%

Wierzytelności w RZHLZ

Wartości podano w PLN, EUR, USD i w %

Tabela 8: Struktura walutowa portfela	Wartość (w danej walucie)	Wartość (równowartość w PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN	4 650 411 136,67	4 650 411 136,67	100,00%
Wierzytelności w EUR	-	-	-
Wierzytelności w USD	-	-	-
Suma		4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura portfela wg. wielkości pojedynczego kredytu	Wartość	Udział
≤150.000 PLN	1 276 156 738,32	27,44%
(150.000 PLN -250.000 PLN]	1 793 003 755,51	38,56%
(250.000 PLN -500.000 PLN]	1 418 769 563,83	30,51%
>500.000 PLN	162 481 079,01	3,49%
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 10: Struktura portfela wg. oprocentowania kredytów	Wartość	Udział
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	2 801 752,63	0,06%
Oprocentowanie zmienne	4 647 609 384,04	99,94%
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 11: Struktura portfela wg. okresu przeszacowania kredytów	Wartość	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M	-	-
Oprocentowanie zmienne 2M	-	-
Oprocentowanie zmienne 3M	4 647 609 384,04	99,94%
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	2 801 752,63	0,06%
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela wg. typu spłaty	Wartość	Udział
Raty odsetkowe i kapitałowe	4 650 411 136,67	100,00%
Tylko raty odsetkowe i jednorazowa spłata kapitału	-	-
Inne	-	-
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela wg. podmiotów kredytowanych	Wartość	Udział
Nieruchomości klientów detalicznych	4 650 411 136,67	100,00%
Nieruchomości klientów komercyjnych	-	-
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura portfela wg. rodzaju nieruchomości stanowiących zabezpieczenie	Wartość	Udział
Domy	2 220 909 945,87	47,76%
Mieszkania	2 429 501 190,80	52,24%
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Struktura geograficzna portfela	Wartość	Udział %
Polska	4 650 411 136,67	100,00%
Województwo dolnośląskie	413 377 629,64	8,89%
Województwo kujawsko-pomorskie	193 463 786,83	4,16%
Województwo lubelskie	227 634 539,11	4,89%
Województwo lubuskie	99 294 302,33	2,14%
Województwo łódzkie	228 584 276,29	4,92%
Województwo małopolskie	353 998 068,50	7,61%
Województwo mazowieckie	1 268 975 489,84	27,29%
Województwo opolskie	70 268 388,26	1,51%
Województwo podkarpackie	160 816 631,24	3,46%
Województwo podlaskie	138 166 063,96	2,97%
Województwo pomorskie	306 476 731,26	6,59%
Województwo śląskie	395 000 171,21	8,49%
Województwo świętokrzyskie	47 898 381,71	1,03%
Województwo warmińsko-mazurskie	140 795 718,81	3,03%
Województwo wielkopolskie	431 289 139,47	9,27%
Województwo zachodniopomorskie	174 371 818,21	3,75%
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 16: Struktura portfela wg. zapadalności kredytów	Wartość	Udział
2016-2020	3 498 471,40	0,08%
2021-2025	247 242 944,30	5,32%
2026-2030	613 395 572,59	13,19%
2031-2035	857 561 868,61	18,44%
2036-2040	1 025 772 141,87	22,06%
2041-2045	1 537 929 480,01	33,07%
2045-2050	339 233 432,71	7,29%
2051+	25 777 225,18	0,55%
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 17: Struktura portfela wg. okresu od udzielenia kredytów (seasoning) w miesiącach	Wartość	Udział
0-12	517 700 065,41	11,13%
12-24	763 763 711,29	16,42%
24-36	1 030 916 525,14	22,17%
36-48	984 180 030,91	21,16%
48-60	532 922 613,30	11,46%
>60	820 928 190,62	17,65%
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 18: Struktura portfela wg. LtV	Wartość	Udział
≤10%	2 908 890,13	0,06%
(10%-20%]	59 562 229,99	1,28%
(20%-30%]	287 489 037,92	6,18%
(30%-40%]	544 513 241,24	11,71%
(40%-50%]	796 204 509,14	17,12%
(50%-60%]	927 060 046,38	19,94%
(60%-70%]	952 950 344,07	20,49%
(70%-80%]	835 994 732,14	17,98%
(80%-90%]	243 453 769,39	5,24%
(90%-100%]	274 336,27	0,01%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 19: Struktura portfela wg. LtBHWN	Wartość	Udział
≤10%	1 096 269,69	0,02%
(10%-20%]	19 743 729,29	0,42%
(20%-30%]	120 082 218,95	2,58%
(30%-40%]	300 512 059,68	6,46%
(40%-50%]	444 038 940,96	9,55%
(50%-60%]	622 340 400,89	13,38%
(60%-70%]	732 790 874,94	15,76%
(70%-80%]	813 519 608,98	17,49%
(80%-90%]	860 962 160,41	18,51%
(90%-100%]	735 324 872,88	15,81%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 20: Jakość portfela kredytowego	Wartość	Udział
Kredyty spłacane terminowo	4 635 301 330,41	99,68%
Kredyty spłacane z opóźnieniem do 90 dni	15 109 806,26	0,32%
Kredyty spłacane z opóźnieniem pow. 90 dni	-	-
Suma	4 650 411 136,67	100,00%

Instrumenty zabezpieczające

Tabela 21: Informacja dotycząca instrumentów zabezpieczających	
Typ instrumentu	Walutowa transakcja zamiany stopy procentowej (CIRS)
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (EUR)*	498 510 000,00
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (równowartość w PLN)	2 205 408 240,00
Strona transakcji	transakcja wewnqtrzgrupowa

*Nominał transakcji zabezpieczającej odpowiada cenie emisyjnej listu zastawnego