

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT

Podstawowe informacje

Data raportu	2016-09-30
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 stanowiące zabezpieczenie transakcji repo z NBP	Tak

Kurs EUR/PLN	4,3120
Kurs USD/PLN	3,8558

(kurs fixingowy NBP z dnia 2016-09-30)

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
Średnioważony okres pozostały do wykupu (lata)	4,6

Wartości podano w PLN, EUR, USD i w %

Tabela 2: Struktura emisji w podziale na waluty	Wartość (waluta)	Wartość (równowartość 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	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
PLPKOHP00017	30 000 000,00	2015-12-11	2020-12-11	4,2	Zmienny	WIBOR3M + 0,75%
PLPKOHP00025	500 000 000,00	2016-04-27	2021-04-28	4,6	Zmienny	WIBOR3M + 0,65%
PLPKOHP00033	500 000 000,00	2016-06-17	2021-06-18	4,7	Zmienny	WIBOR3M + 0,59%
Suma	1 030 000 000,00			4,6		

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 (RZHLZ)

Wartość podana w PLN i w %

Tabela 6: Ogólne informacje nt. wierzytelności wpisanych do RZHLZ	
Wierzytelności wpisane do RZHLZ	3 728 927 978,62
Zabezpieczenie zastępcze (art. 18 ust 3 i 4 Ustawy o LZiBH)	60 000 000,00
Bufor płynności (art. 18 ust 3a Ustawy o LZiBH)	16 105 684,80
Liczba kredytów	20 062
Liczba kredytobiorców	20 013
Liczba nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów	20 129
Średnia wysokość kredytu	185 870,20
Średni ważony okres od uruchomienia kredytu (seasoning) w miesiącach	36,57
Średni ważony okres zapadalności kredytu w miesiącach	256,71
Średni ważony wskaźnik LtV	57,08%
Średni ważony wskaźnik LtBHWN	70,08%
Udział 10 największych ekspozycji w łącznej wartości RZHZL	0,31%

Obligacje Skarbu
Państwa

Wartość podana w PLN i w %

Tabela 7: Poziom nadzabezpieczenia HLZ	
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ	3 788 927 978,62
w tym: wierzytelności wpisane do RZHLZ	3 728 927 978,62
w tym: zabezpieczenie zastępcze	60 000 000,00
Całkowita wartość HLZ w obrocie	1 030 000 000,00
Poziom nadzabezpieczenia HLZ	267,86%

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	3 728 927 978,62	3 728 927 978,62	100,00%
Wierzytelności w EUR	-	-	-
Wierzytelności w USD	-	-	-
Suma	3 728 927 978,62	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura portfela wg. wielkości pojedynczego kredytu	Wartość	Udział
≤150.000 PLN	1 017 819 163,20	27,30%
(150.000 PLN - 250.000 PLN]	1 527 487 470,66	40,96%
(250.000 PLN - 500.000 PLN]	1 071 187 736,59	28,73%
>500.000 PLN	112 433 608,17	3,02%
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 10: Struktura portfela wg. oprocentowania kredytów	Wartość	Udział
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	2 641 004,88	0,07%
Oprocentowanie zmienne	3 726 286 973,74	99,93%
Suma	3 728 927 978,62	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	3 726 286 973,74	99,93%
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	2 641 004,88	0,07%
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela wg. typu spłaty	Wartość	Udział
Raty odsetkowe i kapitałowe	3 728 927 978,62	100,00%
Tylko raty odsetkowe i jednorazowa spłata kapitału	-	-
Inne	-	-
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela wg. podmiotów kredytowanych	Wartość	Udział
Nieruchomości klientów detalicznych	3 728 927 978,62	100,00%
Nieruchomości klientów komercyjnych	-	-
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura portfela wg. rodzaju nieruchomości stanowiących zabezpieczenie	Wartość	Udział
Domy	1 486 475 956,13	39,86%
Mieszkania	2 242 452 022,49	60,14%
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Struktura geograficzna portfela	Wartość	Udział %
Polska	3 728 927 978,62	100,00%
Województwo dolnośląskie	339 816 201,93	9,11%
Województwo kujawsko-pomorskie	144 567 386,55	3,88%
Województwo lubelskie	170 527 405,31	4,57%
Województwo lubuskie	71 593 053,52	1,92%
Województwo łódzkie	173 181 072,74	4,64%
Województwo małopolskie	285 152 572,30	7,65%
Województwo mazowieckie	1 075 081 984,72	28,83%
Województwo opolskie	47 345 356,42	1,27%
Województwo podkarpackie	126 324 706,83	3,39%
Województwo podlaskie	99 270 810,89	2,66%
Województwo pomorskie	251 885 052,08	6,75%
Województwo śląskie	304 024 630,88	8,15%
Województwo świętokrzyskie	34 038 405,18	0,91%
Województwo warmińsko-mazurskie	114 712 532,03	3,08%
Województwo wielkopolskie	346 109 392,32	9,28%
Województwo zachodniopomorskie	145 297 414,92	3,90%
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 16: Struktura portfela wg. zapadalności kredytów	Wartość	Udział
2016-2020	877 948,26	0,02%
2021-2025	204 799 284,00	5,49%
2026-2030	524 173 537,82	14,06%
2031-2035	711 086 735,75	19,07%
2036-2040	807 956 179,93	21,67%
2041-2045	1 218 744 658,88	32,68%
2045-2050	241 602 161,63	6,48%
2051+	19 687 472,35	0,53%
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 17: Struktura portfela wg. okresu od udzielenia kredytów (seasoning) w miesiącach	Wartość	Udział
0-12	526 069 322,00	14,11%
12-24	521 358 035,73	13,98%
24-36	996 165 428,67	26,71%
36-48	723 834 989,95	19,41%
48-60	371 677 256,36	9,97%
>60	589 822 945,91	15,82%
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 18: Struktura portfela wg. LtV	Wartość	Udział
≤10%	952 746,19	0,03%
(10%-20%]	30 351 314,81	0,81%
(20%-30%]	188 729 869,87	5,06%
(30%-40%]	402 035 941,88	10,78%
(40%-50%]	621 157 975,94	16,66%
(50%-60%]	753 514 850,46	20,21%
(60%-70%]	812 857 124,55	21,80%
(70%-80%]	725 664 828,77	19,46%
(80%-90%]	193 663 326,15	5,19%
(90%-100%]	-	-
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 19: Struktura portfela wg. LtBHWN	Wartość	Udział
≤10%	490 626,68	0,01%
(10%-20%]	9 155 362,13	0,25%
(20%-30%]	70 243 447,66	1,88%
(30%-40%]	211 562 508,01	5,67%
(40%-50%]	334 138 118,53	8,96%
(50%-60%]	495 874 938,99	13,30%
(60%-70%]	587 671 478,72	15,76%
(70%-80%]	673 019 160,27	18,05%
(80%-90%]	712 971 165,93	19,12%
(90%-100%]	633 801 171,70	17,00%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	3 728 927 978,62	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 20: Jakość portfela kredytowego	Wartość	Udział
Kredyty spłacane terminowo	3 720 535 054,24	99,77%
Kredyty spłacane z opóźnieniem do 90 dni	8 392 924,38	0,23%
Kredyty spłacane z opóźnieniem pow. 90 dni	-	-
Suma	3 728 927 978,62	100,00%