

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT
Podstawowe informacje

Data raportu	2017-03-31
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 denominowanych w PLN	Aa3	-	-
Rating Hipotecznych Listów Zastawnych denominowanych w EUR	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	4,2198
Kurs USD/PLN	3,9455

(kursy fixingowy NBP z dnia 2017-03-31)

Wyemitowane Hipoteczne Listy Zastawne (HLZ)

Wartość podana w PLN

Tabela 1: Wszystkie wyemitowane HLZ	Wartość
Łączna wartość wszystkich wyemitowanych listów zastawnych	5 355 295 000,00
Średnioważony okres pozostały do wykupu (lata)	5,3

Wartości podano w PLN, EUR, USD i w %

Tabela 2: Struktura emisji w podziale na waluty	Wartość (waluta)	Wartość (równowartość w PLN)	Udział przed zabezpieczeniem	Wartość (równowartość w PLN) po zabezpieczeniu*/**	Udział po zabezpieczeniu
PLN	1 030 000 000,00	1 030 000 000,00	19,23%	5 354 070 954,30	99,98%
EUR	1 025 000 000,00	4 325 295 000,00	80,77%	1 224 045,70	0,02%
USD	-	-	-	-	-
Suma		5 355 295 000,00	100,00%	5 355 295 000,00	100,00%

Tabela 3: Lista emisji HLZ	Waluta	Wartość (waluta)	Wartość (równowartość w PLN)	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	3,7	Zmienny	WIBOR3M + 0,75%
PLPKOHP00025	PLN	500 000 000,00	500 000 000,00	2016-04-27	2021-04-28	4,1	Zmienny	WIBOR3M + 0,65%
PLPKOHP00033	PLN	500 000 000,00	500 000 000,00	2016-06-17	2021-06-18	4,2	Zmienny	WIBOR3M + 0,59%
XS1508351357	EUR	500 000 000,00	2 109 900 000,00	2016-10-24	2022-06-24	5,2	Stały	0,125%
XS1559882821	EUR	25 000 000,00	105 495 000,00	2017-02-02	2024-02-02	6,8	Stały	0,820%
XS1588411188	EUR	500 000 000,00	2 109 900 000,00	2017-03-30	2023-01-24	5,8	Stały	0,625%
Suma			5 355 295 000,00					

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	4 325 295 000,00	80,77%	6 878 274,00	0,13%
Kupon zmienny	1 030 000 000,00	19,23%	5 348 416 726,00	99,87%
Suma	5 355 295 000,00	100,00%	5 355 295 000,00	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	-	2 109 900 000,00	-	2 109 900 000,00
2023	-	2 109 900 000,00	-	2 109 900 000,00
2024	-	105 495 000,00	-	105 495 000,00
2025+	-	-	-	-
Suma	1 030 000 000,00	4 325 295 000,00	-	5 355 295 000,00

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%	-	-	0,56%
2021	97,09%	-	-	18,67%
2022	-	48,78%	-	39,40%
2023	-	48,78%	-	39,40%
2024	-	2,44%	-	1,97%
2025+	-	-	-	-
Suma	100,00%	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	6 729 395 756,25
Obligacje Skarbu Państwa denominowane w PLN - zabezpieczenie zastępcze (art. 18 ust 3 i 4 Ustawy o LZiBH)	139 000 000,00
Bufor płynności (art. 18 ust 3a Ustawy o LZiBH)	22 154 960,00
Wartość netto transakcji zabezpieczających (równowartość w PLN)*	-75 925 464,72
Liczba kredytów	37 418
Liczba kredytobiorców	37 320
Liczba nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów	37 587
Średnia wysokość kredytu	179 843,81
Średni ważony okres od uruchomienia kredytu (seasoning) w miesiącach	37,62
Średni ważony okres zapadalności kredytu w miesiącach	258,13
Średni ważony wskaźnik LtV	56,52%
Średni ważony wskaźnik LtBHWN	69,36%
Udział 10 największych ekspozycji kredytowych w łącznej wartości RZH LZ	0,18%

Wartość podana w PLN i w %

Tabela 7: Poziom nadzabezpieczenia HLZ	
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ	6 792 470 291,53
w tym: wierzytelności	6 729 395 756,25
w tym: zabezpieczenie zastępcze	139 000 000,00
w tym: instrumenty finansowe zabezpieczające (wartość netto)	-75 925 464,72
Całkowita wartość HLZ w obrocie	5 355 295 000,00
Poziom nadzabezpieczenia HLZ	26,84%
Poziom nadzabezpieczenia HLZ wymagany regulacyjnie	10,00%

Wierzytelności w RZHLZ

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 8: Struktura walutowa portfela	Wartość (równowartość w PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN	6 729 395 756,25	100,00%
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura portfela wg. wielkości pojedynczego kredytu	Wartość	Udział
≤150.000 PLN	1 945 144 808,28	28,91%
(150.000 PLN - 250.000 PLN]	2 404 430 533,20	35,73%
(250.000 PLN - 500.000 PLN]	2 088 585 844,07	31,04%
>500.000 PLN	291 234 570,70	4,33%
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 10: Struktura portfela wg. oprocentowania kredytów	Wartość	Udział
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	7 793 554,87	0,12%
Oprocentowanie zmienne 3M	6 721 602 201,38	99,88%
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela wg. typu spłaty	Wartość	Udział
Raty odsetkowe i kapitałowe	6 729 395 756,25	100,00%
Tylko raty odsetkowe i jednorazowa spłata kapitału	-	-
Inne	-	-
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela wg. podmiotów kredytowanych	Wartość	Udział
Nieruchomości klientów detalicznych	6 729 395 756,25	100,00%
Nieruchomości klientów komercyjnych	-	-
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura portfela wg. rodzaju nieruchomości stanowiących zabezpieczenie	Wartość	Udział
Domy	3 414 883 631,78	50,75%
Mieszkania	3 314 512 124,47	49,25%
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Struktura geograficzna portfela	Wartość	Udział %
Polska	6 729 395 756,25	100,00%
Województwo dolnośląskie	609 731 892,53	9,06%
Województwo kujawsko-pomorskie	337 887 967,10	5,02%
Województwo lubelskie	334 913 232,47	4,98%
Województwo lubuskie	144 934 510,03	2,15%
Województwo łódzkie	337 608 520,73	5,02%
Województwo małopolskie	480 663 821,18	7,14%
Województwo mazowieckie	1 735 611 545,91	25,79%
Województwo opolskie	115 448 158,70	1,72%
Województwo podkarpackie	221 786 620,84	3,30%
Województwo podlaskie	206 045 124,92	3,06%
Województwo pomorskie	431 813 895,15	6,42%
Województwo śląskie	632 541 036,69	9,40%
Województwo świętokrzyskie	79 954 182,72	1,19%
Województwo warmińsko-mazurskie	218 715 625,67	3,25%
Województwo wielkopolskie	594 056 704,42	8,83%
Województwo zachodniopomorskie	247 682 917,19	3,68%
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 16: Struktura portfela wg. zapadalności kredytów	Wartość	Udział
2016-2020	9 273 225,04	0,14%
2021-2025	360 233 861,67	5,35%
2026-2030	821 241 332,23	12,20%
2031-2035	1 162 953 634,83	17,28%
2036-2040	1 445 564 540,33	21,48%
2041-2045	2 077 929 417,87	30,88%
2045-2050	793 446 887,74	11,79%
2051+	58 752 856,54	0,87%
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 17: Struktura portfela wg. okresu od udzielenia kredytów (seasoning) w miesiącu	Wartość	Udział
0-12	1 098 523 017,31	16,32%
12-24	1 175 594 698,00	17,47%
24-36	1 093 258 212,49	16,25%
36-48	1 434 511 330,76	21,32%
48-60	744 298 173,02	11,06%
>60	1 183 210 324,67	17,58%
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 18: Struktura portfela wg. LtV	Wartość	Udział
≤10%	5 794 748,97	0,09%
(10%-20%]	129 390 367,31	1,92%
(20%-30%]	446 055 135,20	6,63%
(30%-40%]	751 884 373,74	11,17%
(40%-50%]	1 058 276 421,65	15,73%
(50%-60%]	1 256 580 217,79	18,67%
(60%-70%]	1 315 854 823,35	19,55%
(70%-80%]	1 243 264 899,18	18,48%
(80%-90%]	522 021 752,26	7,76%
(90%-100%]	273 016,80	0,00%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 19: Struktura portfela wg. LtBHWN	Wartość	Udział
≤10%	2 415 751,45	0,04%
(10%-20%]	46 877 212,49	0,70%
(20%-30%]	213 213 131,58	3,17%
(30%-40%]	433 102 537,82	6,44%
(40%-50%]	610 069 740,72	9,07%
(50%-60%]	822 757 074,33	12,23%
(60%-70%]	965 163 317,78	14,34%
(70%-80%]	1 114 408 608,65	16,56%
(80%-90%]	1 270 491 351,48	18,88%
(90%-100%]	1 250 897 029,95	18,59%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 20: Jakość portfela kredytowego	Wartość	Udział
Kredyty spłacane terminowo	6 709 984 535,05	99,71%
Kredyty spłacane z opóźnieniem do 30 dni	18 403 596,98	0,27%
Kredyty spłacane z opóźnieniem od 31 do 60 dni	1 007 624,22	0,01%
Kredyty spłacane z opóźnieniem od 61 do 90 dni	-	-
Kredyty spłacane z opóźnieniem pow. 90 dni	-	-
Suma	6 729 395 756,25	100,00%

Instrumenty zabezpieczające

Tabela 21: Informacja dotycząca instrumentów zabezpieczających

Typ instrumentu	Walutowa transakcja zamiany stopy procentowej (CIRS)
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (EUR)*	1 023 370 000,00
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (równowartość w PLN)	4 318 416 726,00
Strona transakcji	transakcja wewnątrzgrupowa

Typ instrumentu	Transakcja terminowa wymiany walutowej (FX Forward)
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (EUR)**	1 339 928,03
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (równowartość w PLN)	5 654 228,30
Strona transakcji	transakcja wewnątrzgrupowa

*Transakcja CIRS zabezpiecza cenę emisyjną listu zastawnego

**Transakcja FX Forward zabezpiecza różnicę pomiędzy nominałem a ceną emisyjną listu zastawnego