

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT

Podstawowe informacje

Data raportu	2017-03-10
--------------	------------

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	4,3260
Kurs USD/PLN	4,0761

(kurs fixingowy NBP z dnia 2017-03-10)

Wyemitowane Hipoteczne Listy Zastawne (HLZ)

Wartość podana w PLN

Tabela 1: Wszystkie wyemitowane HLZ	Wartość
Łączna wartość wszystkich wyemitowanych listów zastawnych	3 301 150 000,00
Średnioważony okres pozostały do wykupu (lata)	5,0

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	31,20%	3 299 999 483,13	99,97%
EUR	525 000 000,00	2 271 150 000,00	68,80%	1 150 516,87	0,03%
USD	-	-	-	-	-
Suma		3 301 150 000,00	100,00%	3 301 150 000,00	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	3,8	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	4,3	Zmienny	WIBOR3M + 0,59%
XS1508351357	EUR	500 000 000,00	2 163 000 000,00	2016-10-24	2022-06-24	5,3	Stały	0,125%
XS1559882821	EUR	25 000 000,00	108 150 000,00	2017-02-02	2024-02-02	6,9	Stały	0,820%
Suma			3 301 150 000,00					

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	2 271 150 000,00	68,80%	6 445 740,00	0,20%
Kupon zmienny	1 030 000 000,00	31,20%	3 294 704 260,00	99,80%
Suma	3 301 150 000,00	100,00%	3 301 150 000,00	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	-	2 163 000 000,00	-	2 163 000 000,00
2023	-	-	-	-
2024	-	108 150 000,00	-	108 150 000,00
2025+	-	-	-	-
Suma	1 030 000 000,00	2 271 150 000,00	-	3 301 150 000,00

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%	-	-	0,91%
2021	97,09%	-	-	30,29%
2022	-	95,24%	-	65,52%
2023	-	-	-	-
2024	-	4,76%	-	3,28%
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	6 176 650 493,12
Zabezpieczenie zastępcze (art. 18 ust 3 i 4 Ustawy o LZiBH)	139 000 000,00
Bufor płynności (art. 18 ust 3a Ustawy o LZiBH)	22 088 476,00
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (równowartość w PLN)*	2 269 999 483,13
Liczba kredytów	33 647
Liczba kredytobiorców	33 564
Liczba nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów	33 814
Średnia wysokość kredytu	183 572,10
Średni ważony okres od uruchomienia kredytu (seasoning) w miesiącach	36,96
Średni ważony okres zapadalności kredytu w miesiącach	259,87
Średni ważony wskaźnik LtV	57,29%
Średni ważony wskaźnik LtBHWN	69,47%
Udział 10 największych ekspozycji w łącznej wartości RZHZL	0,20%

Obligacje Skarbu Państwa denominowane w PLN

Wartość podana w PLN i w %

Tabela 7: Poziom nadzabezpieczenia HLZ	
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ	6 317 052 132,78
w tym: wierzytelności	6 176 650 493,12
w tym: zabezpieczenie zastępcze	139 000 000,00
w tym: instrumenty finansowe zabezpieczające (wartość netto)	1 401 639,66
Całkowita wartość HLZ w obrocie	3 301 150 000,00
Poziom nadzabezpieczenia HLZ	91,36%

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	6 176 650 493,12	6 176 650 493,12	100,00%
Wierzytelności w EUR	-	-	-
Wierzytelności w USD	-	-	-
Suma		6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura portfela wg. wielkości pojedynczego kredytu	Wartość	Udział
≤150.000 PLN	1 720 481 891,11	27,85%
(150.000 PLN -250.000 PLN]	2 183 676 295,35	35,35%
(250.000 PLN -500.000 PLN]	1 984 763 666,51	32,13%
>500.000 PLN	287 728 640,15	4,66%
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 10: Struktura portfela wg. oprocentowania kredytów	Wartość	Udział
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	6 673 613,18	0,11%
Oprocentowanie zmienne	6 169 976 879,94	99,89%
Suma	6 176 650 493,12	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	6 169 976 879,94	99,89%
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	6 673 613,18	0,11%
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela wg. typu spłaty	Wartość	Udział
Raty odsetkowe i kapitałowe	6 176 650 493,12	100,00%
Tylko raty odsetkowe i jednorazowa spłata kapitału	-	-
Inne	-	-
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela wg. podmiotów kredytowanych	Wartość	Udział
Nieruchomości klientów detalicznych	6 176 650 493,12	100,00%
Nieruchomości klientów komercyjnych	-	-
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura portfela wg. rodzaju nieruchomości stanowiących zabezpieczenie	Wartość	Udział
Domy	3 145 520 712,80	50,93%
Mieszkania	3 031 129 780,32	49,07%
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Struktura geograficzna portfela	Wartość	Udział %
Polska	6 176 650 493,12	100,00%
Województwo dolnośląskie	540 427 961,59	8,75%
Województwo kujawsko-pomorskie	294 236 887,33	4,76%
Województwo lubelskie	305 195 431,35	4,94%
Województwo lubuskie	139 480 649,62	2,26%
Województwo łódzkie	303 720 500,04	4,92%
Województwo małopolskie	449 527 478,59	7,28%
Województwo mazowieckie	1 645 610 975,35	26,64%
Województwo opolskie	93 708 262,16	1,52%
Województwo podkarpackie	200 082 181,02	3,24%
Województwo podlaskie	197 225 120,01	3,19%
Województwo pomorskie	399 037 279,44	6,46%
Województwo śląskie	585 815 168,12	9,48%
Województwo świętokrzyskie	63 911 716,28	1,03%
Województwo warmińsko-mazurskie	199 022 092,68	3,22%
Województwo wielkopolskie	534 996 570,09	8,66%
Województwo zachodniopomorskie	224 652 219,45	3,64%
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 16: Struktura portfela wg. zapadalności kredytów	Wartość	Udział
2016-2020	7 853 378,83	0,13%
2021-2025	318 315 754,16	5,15%
2026-2030	746 226 089,09	12,08%
2031-2035	1 061 031 584,37	17,18%
2036-2040	1 315 549 004,31	21,30%
2041-2045	1 922 042 537,92	31,12%
2045-2050	748 733 174,86	12,12%
2051+	56 898 969,58	0,92%
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 17: Struktura portfela wg. okresu od udzielenia kredytów (seasoning) w mie:	Wartość	Udział
0-12	1 085 235 355,72	17,57%
12-24	1 031 901 206,63	16,71%
24-36	1 056 277 833,59	17,10%
36-48	1 276 491 355,55	20,67%
48-60	670 942 648,84	10,86%
>60	1 055 802 092,79	17,09%
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 18: Struktura portfela wg. LtV	Wartość	Udział
≤10%	5 138 199,48	0,08%
(10%-20%]	105 488 273,84	1,71%
(20%-30%]	385 867 974,20	6,25%
(30%-40%]	666 691 511,90	10,79%
(40%-50%]	953 399 921,01	15,44%
(50%-60%]	1 119 559 014,88	18,13%
(60%-70%]	1 196 926 749,98	19,38%
(70%-80%]	1 227 501 660,15	19,87%
(80%-90%]	515 323 479,81	8,34%
(90%-100%]	753 707,87	0,01%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 19: Struktura portfela wg. LtBHWN	Wartość	Udział
≤10%	2 117 599,62	0,03%
(10%-20%]	38 424 668,60	0,62%
(20%-30%]	183 086 385,15	2,96%
(30%-40%]	392 417 281,90	6,35%
(40%-50%]	553 105 087,23	8,95%
(50%-60%]	762 716 248,43	12,35%
(60%-70%]	897 995 966,11	14,54%
(70%-80%]	1 042 551 233,85	16,88%
(80%-90%]	1 181 843 286,48	19,13%
(90%-100%]	1 122 392 735,75	18,17%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 20: Jakość portfela kredytowego	Wartość	Udział
Kredyty spłacane terminowo	6 113 561 388,74	98,98%
Kredyty spłacane z opóźnieniem do 90 dni	63 089 104,38	1,02%
Kredyty spłacane z opóźnieniem pow. 90 dni	-	-
Suma	6 176 650 493,12	100,00%

Instrumenty zabezpieczające

Tabela 21: Informacja dotycząca instrumentów zabezpieczających	
Typ instrumentu	Walutowa transakcja zamiany stopy procentowej (CIRS)
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (EUR)*	523 510 000,00
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (równowartość w PLN)	2 264 704 260,00
Strona transakcji	transakcja wewnqtrzgrupowa
Typ instrumentu	Transkacja terminowa wymiany walutowej (FX Forward)
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (EUR)**	1 224 046,03
Wartość nominalna transakcji zabezpieczających (równowartość w PLN)	5 295 223,13
Strona transakcji	transakcja wewnqtrzgrupowa

*Transakcja CIRS zabezpiecza cenę emisyjną listu zastawnego

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