

## ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT

## Podstawowe informacje

|                                                                |                                   |     |       |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----|-------|
| Data raportu                                                   | 2016-06-30                        |     |       |
| Nazwa emitenta                                                 | PKO Bank Hipoteczny               |     |       |
| Nazwa grupy kapitałowej emitenta                               | Grupa PKO Banku Polskiego         |     |       |
| Regulator                                                      | Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) |     |       |
|                                                                | Moody's                           | S&P | Fitch |
| Rating emitenta                                                | Baa1/P-2                          | -   | -     |
| Perspektywa 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                                                   | 4,4255                            |     |       |
| Kurs USD/PLN                                                   | 3,9803                            |     |       |
| (kurs referencyjny NBP z dnia 2016-06-30)                      |                                   |     |       |

## Wyemitowane Hipoteczne Listy Zastawne (HLZ)

Wartość podana w PLN

|                                                           |                  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Tabela 1: Wszystkie wyemitowane HLZ</b>                | <b>Wartość</b>   |
| Łączna wartość wszystkich wyemitowanych listów zastawnych | 1 030 000 000,00 |
| Srednioważony okres pozostały do wykupu (lata)            | 4,9              |

Wartości podane w PLN, EUR, USD i w %

|                                                        |                         |                                     |               |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------|
| <b>Tabela 2: Struktura emisji w podziale na waluty</b> | <b>Wartość (waluta)</b> | <b>Wartość (równowartość w PLN)</b> | <b>Udział</b> |
| 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

|                                                       |                  |                    |                      |                                         |                      |                              |
|-------------------------------------------------------|------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------------------|----------------------|------------------------------|
| <b>Tabela 3: Lista emisji HLZ wyemitowanych w PLN</b> | <b>Wartość</b>   | <b>Data emisji</b> | <b>Termin wykupu</b> | <b>Okres pozostały do wykupu (lata)</b> | <b>Rodzaj kuponu</b> | <b>Oprocentowanie kuponu</b> |
| PLPKOHP00017                                          | 30 000 000,00    | 2015-12-11         | 2020-12-11           | 4,4                                     | Zmienny              | WIBOR3M + 0,75%              |
| PLPKOHP00025                                          | 500 000 000,00   | 2016-04-27         | 2021-04-28           | 4,8                                     | Zmienny              | WIBOR3M + 0,65%              |
| PLPKOHP00033                                          | 500 000 000,00   | 2016-06-17         | 2021-06-18           | 5,0                                     | Zmienny              | WIBOR3M + 0,59%              |
| Suma                                                  | 1 030 000 000,00 |                    |                      | 4,9                                     |                      |                              |

Wartość podana w PLN

|                                                               |                     |                     |                     |                  |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| <b>Tabela 4: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu</b> | <b>Emisje w PLN</b> | <b>Emisje w EUR</b> | <b>Emisje w USD</b> | <b>Suma</b>      |
| 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 %

|                                                                |                     |                     |                     |               |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| <b>Tabela 4a: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu</b> | <b>Emisje w PLN</b> | <b>Emisje w EUR</b> | <b>Emisje w USD</b> | <b>Udział</b> |
| Kupon stały                                                    | -                   | -                   | -                   | -             |
| Kupon zmienny                                                  | 100,00%             | -                   | -                   | 100,00%       |
| Suma                                                           | 100,00%             | -                   | -                   | 100,00%       |

Wartość podana w PLN

|                                                               |                     |                     |                     |                  |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| <b>Tabela 5: Struktura emisji w podziale na termin wykupu</b> | <b>Emisje w PLN</b> | <b>Emisje w EUR</b> | <b>Emisje w USD</b> | <b>Suma</b>      |
| 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 %

|                                                                |                     |                     |                     |               |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| <b>Tabela 5a: Struktura emisji w podziale na termin wykupu</b> | <b>Emisje w PLN</b> | <b>Emisje w EUR</b> | <b>Emisje w USD</b> | <b>Udział</b> |
| 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 %

|                                                                          |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Tabela 6: Ogólne informacje nt. wierzytelności wpisanych do RZHLZ</b> |                  |
| Wierzytelności wpisane do RZHLZ                                          | 1 675 873 902,79 |
| Zabezpieczenie zastępcze (art. 18 ust 3 i 4 Ustawy o LZiBH)              | -                |
| Bufor płynności (art. 18 ust 3a Ustawy o LZiBH)                          | 16 153 728,00    |
| Liczba kredytów                                                          | 8 930            |
| Liczba kredytobiorców                                                    | 8 905            |
| Liczba nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów                | 8 961            |
| Srednia wysokość kredytu                                                 | 187 667,85       |
| Sredni ważony okres od uruchomienia kredytu (seasoning) w miesiącach     | 30,92            |
| Sredni ważony okres zapadalności kredytu w miesiącach                    | 256,66           |
| Sredni ważony wskaźnik LN                                                | 61,21%           |
| Sredni ważony wskaźnik LIBHWN                                            | 73,31%           |

Wartość podana w PLN i w %

|                                               |                  |
|-----------------------------------------------|------------------|
| <b>Tabela 7: Poziom nadzabezpieczenia HLZ</b> |                  |
| Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ          | 1 675 873 902,79 |
| w tym: wierzytelności wpisane do RZHLZ        | 1 675 873 902,79 |
| w tym: zabezpieczenie zastępcze               | -                |
| Całkowita wartość HLZ w obrocie               | 1 030 000 000,00 |
| Poziom nadzabezpieczenia HLZ                  | 62,71%           |

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                  | 1 675 873 902,79          | 1 675 873 902,79             | 100,00% |
| Wierzytelności w EUR                  | -                         | -                            | -       |
| Wierzytelności w USD                  | -                         | -                            | -       |
| Suma                                  |                           | 1 675 873 902,79             | 100,00% |

Wartości podano w PLN i w %

| Tabela 9: Struktura portfela wg. wielkości pojedynczego kredytu | Wartość          | Udział  |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|---------|
| ≤150.000 PLN                                                    | 462 411 619,30   | 27,59%  |
| (150.000 PLN - 250.000 PLN]                                     | 664 926 690,85   | 39,68%  |
| (250.000 PLN - 500.000 PLN]                                     | 476 412 523,97   | 28,43%  |
| >500.000 PLN                                                    | 72 123 068,67    | 4,30%   |
| Suma                                                            | 1 675 873 902,79 | 100,00% |

Wartości podano w PLN i w %

| Tabela 10: Struktura portfela wg. oprocentowania kredytów | Wartość          | Udział  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|---------|
| Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)        | 1 293 224,47     | 0,08%   |
| Oprocentowanie zmienne                                    | 1 674 580 678,32 | 99,92%  |
| Suma                                                      | 1 675 873 902,79 | 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                                        | 1 674 580 678,32 | 99,92%  |
| Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)               | 1 293 224,47     | 0,08%   |
| Suma                                                             | 1 675 873 902,79 | 100,00% |

Wartości podano w PLN i w %

| Tabela 12: Struktura portfela wg. podmiotów kredytowanych | Wartość          | Udział  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|---------|
| Nieruchomości klientów detalicznych                       | 1 675 873 902,79 | 100,00% |
| Nieruchomości klientów komercyjnych                       | -                | -       |
| Suma                                                      | 1 675 873 902,79 | 100,00% |

Wartości podano w PLN i w %

| Tabela 13: Struktura portfela wg. rodzaju nieruchomości stanowiących zabezpieczenie | Wartość          | Udział  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|
| Dom                                                                                 | 169 325 188,99   | 10,10%  |
| Mieszkanie                                                                          | 1 506 548 713,80 | 89,90%  |
| Suma                                                                                | 1 675 873 902,79 | 100,00% |

Wartości podano w PLN i w %

| Tabela 14: Struktura geograficzna portfela | Wartość          | Udział % |
|--------------------------------------------|------------------|----------|
| Województwo dolnośląskie                   | 167 282 864,33   | 9,98%    |
| Województwo kujawsko-pomorskie             | 40 677 981,68    | 2,43%    |
| Województwo lubelskie                      | 85 631 341,89    | 5,11%    |
| Województwo lubuskie                       | 21 436 445,25    | 1,28%    |
| Województwo łódzkie                        | 69 301 356,89    | 4,14%    |
| Województwo małopolskie                    | 120 536 710,74   | 7,19%    |
| Województwo mazowieckie                    | 677 673 830,32   | 40,44%   |
| Województwo opolskie                       | 5 814 917,33     | 0,35%    |
| Województwo podkarpackie                   | 36 357 070,48    | 2,17%    |
| Województwo podlaskie                      | 50 238 319,81    | 3,00%    |
| Województwo pomorskie                      | 115 285 170,78   | 6,88%    |
| Województwo śląskie                        | 75 270 908,93    | 4,49%    |
| Województwo świętokrzyskie                 | 7 421 676,50     | 0,44%    |
| Województwo warmińsko-mazurskie            | 18 356 959,32    | 1,10%    |
| Województwo wielkopolskie                  | 129 944 890,00   | 7,75%    |
| Województwo zachodniopomorskie             | 54 643 458,54    | 3,26%    |
| Suma                                       | 1 675 873 902,79 | 100,00%  |

Wartości podano w PLN

| Tabela 15: Struktura portfela wg. zapadalności kredytów | Wartość          | Udział  |
|---------------------------------------------------------|------------------|---------|
| 2016-2020                                               | 278 218,96       | 0,02%   |
| 2021-2025                                               | 114 961 834,75   | 6,86%   |
| 2026-2030                                               | 232 175 655,18   | 13,85%  |
| 2031-2035                                               | 329 318 563,70   | 19,65%  |
| 2036-2040                                               | 322 754 350,25   | 19,26%  |
| 2041-2045                                               | 538 791 831,41   | 32,15%  |
| 2046-2050                                               | 105 833 218,27   | 6,32%   |
| 2051+                                                   | 11 760 229,67    | 0,70%   |
| Suma                                                    | 1 675 873 902,79 | 100,00% |

Wartości podano w PLN i w %

| Tabela 16: Struktura portfela wg. okresu od udzielenia kredytów (seasoning) w latach | Wartość          | Udział  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|
| 0-1                                                                                  | 348 027 301,62   | 20,77%  |
| 1-2                                                                                  | 257 874 247,02   | 15,40%  |
| 2-3                                                                                  | 527 717 017,83   | 31,49%  |
| 3-4                                                                                  | 259 683 640,36   | 15,50%  |
| 4-5                                                                                  | 110 462 237,71   | 6,59%   |
| >5                                                                                   | 172 109 458,05   | 10,27%  |
| Suma                                                                                 | 1 675 873 902,79 | 100,00% |

Wartości podano w PLN i w %

| Tabela 17: Struktura portfela wg. LIV | Wartość          | Udział  |
|---------------------------------------|------------------|---------|
| ≤10%                                  | 230 253,38       | 0,01%   |
| (10%-20%]                             | 6 432 242,26     | 0,38%   |
| (20%-30%]                             | 41 039 285,35    | 2,45%   |
| (30%-40%]                             | 117 256 652,49   | 7,00%   |
| (40%-50%]                             | 230 036 084,70   | 13,73%  |
| (50%-60%]                             | 349 810 349,94   | 20,87%  |
| (60%-70%]                             | 404 722 477,59   | 24,15%  |
| (70%-80%]                             | 386 893 525,13   | 23,09%  |
| (80%-90%]                             | 138 702 048,33   | 8,28%   |
| (90%-100%]                            | 750 983,62       | 0,04%   |
| (100%-110%]                           | -                | -       |
| (110%-120%]                           | -                | -       |
| >120%                                 | -                | -       |
| Suma                                  | 1 675 873 902,79 | 100,00% |

Wartości podano w PLN i w %

| Tabela 18: Struktura portfela wg. L1BHWN | Wartość          | Udział  |
|------------------------------------------|------------------|---------|
| ≤10%                                     | 230 253,38       | 0,01%   |
| (10%-20%]                                | 2 804 684,64     | 0,17%   |
| (20%-30%]                                | 15 750 187,29    | 0,94%   |
| (30%-40%]                                | 56 225 497,86    | 3,35%   |
| (40%-50%]                                | 111 262 767,18   | 6,64%   |
| (50%-60%]                                | 195 993 897,31   | 11,70%  |
| (60%-70%]                                | 279 419 475,19   | 16,67%  |
| (70%-80%]                                | 324 453 316,94   | 19,36%  |
| (80%-90%]                                | 358 704 372,87   | 21,40%  |
| (90%-100%]                               | 331 029 450,13   | 19,75%  |
| (100%-110%]                              | -                | -       |
| (110%-120%]                              | -                | -       |
| >120%                                    | -                | -       |
| Suma                                     | 1 675 873 902,79 | 100,00% |

Wartości podano w PLN i w %

| Tabela 19: Jakość portfela kredytowego     | Wartość          | Udział  |
|--------------------------------------------|------------------|---------|
| Kredyty spłacone terminowo                 | 1 673 622 849,39 | 99,87%  |
| Kredyty spłacone z opóźnieniem do 90 dni   | 2 251 053,40     | 0,13%   |
| Kredyty spłacone z opóźnieniem pow. 90 dni | -                | -       |
| Suma                                       | 1 675 873 902,79 | 100,00% |