

ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT

Podstawowe informacje

Data raportu	2016-05-31		
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	4,3820		
Kurs USD/PLN	3,9369		

(kurs Bankowy NBP z dnia 2016-05-31)

Wyemitowane Hipoteczne Listy Zastawne (HLZ)

Wartość podana w PLN

Tabela 1: Wszystkie wyemitowane HLZ	Wartość
Łączna wartość wszystkich wyemitowanych listów zastawnych	530 000 000,00
Srednioważony okres pozostały do wykupu (lata)	4,9

Wartości podane w PLN, EUR, USD i w %

Tabela 2: Struktura emisji w podziale na walutę	Wartość (waluta)	Wartość (równowartość w PLN)	Udział
HLZ wyemitowane w PLN	530 000 000,00	530 000 000,00	100,00%
HLZ wyemitowane w EUR	-	-	-
HLZ wyemitowane w USD	-	-	-
Suma		530 000 000,00	100,00%

Wartości podane 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	4,5	Zmienny	WIBOR3M + 0,75%
PLPKOHP00025	500 000 000,00	2016-04-27	2021-04-28	4,9	Zmienny	WIBOR3M + 0,65%
Suma	530 000 000,00			4,9		

Wartości podane 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	530 000 000,00	-	-	530 000 000,00
Suma	530 000 000,00	-	-	530 000 000,00

Wartości podane 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%

Wartości podane 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	500 000 000,00	-	-	500 000 000,00
2022	-	-	-	-
2023	-	-	-	-
2024	-	-	-	-
2025+	-	-	-	-
Suma	530 000 000,00	-	-	530 000 000,00

Wartości podane 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	5,66%	-	-	5,66%
2021	94,34%	-	-	94,34%
2022	-	-	-	-
2023	-	-	-	-
2024	-	-	-	-
2025+	-	-	-	-
Suma	100,00%	-	-	100,00%

Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 6: Ogólne informacje nt. wierzytelności wpisanych do RZHLZ	
Wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 223 499 900,14
Zabezpieczenie zastępcze (art. 18 ust 3 i 4 Ustawy o LZiBH)	-
Bufor płynności (art. 18 ust 3a Ustawy o LZiBH)	8 190 232,00
Liczba kredytów	6 284
Liczba kredytobiorców	6 284
Liczba nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów	6 310
Srednia wysokość kredytu	194 700,81
Sredni ważony okres od uruchomienia kredytu (seasoning) w miesiącach	29,42
Sredni ważony okres zapadalności kredytu w miesiącach	258,04
Sredni ważony wskaźnik LTV	59,89%
Sredni ważony wskaźnik LBGHWN	71,45%

Wartości podane w PLN i w %

Tabela 7: Poziom nadzabezpieczenia HLZ	
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ	1 223 499 900,14
w tym: wierzytelności wpisane do RZHLZ	1 223 499 900,14
w tym: zabezpieczenie zastępcze	-
Całkowita wartość HLZ w obrocie	530 000 000,00
Poziom nadzabezpieczenia HLZ	130,85%

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	1 223 499 900,14	1 223 499 900,14	100,00%
Wierzytelności w EUR	-	-	-
Wierzytelności w USD	-	-	-
Suma		1 223 499 900,14	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura portfela wg. wielkości pojedynczego kredytu	Wartość	Udział
≤150.000 PLN	296 030 510,06	24,20%
(150.000 PLN -250.000 PLN]	489 205 874,43	39,98%
(250.000 PLN -500.000 PLN]	378 721 545,76	30,95%
>500.000 PLN	59 541 969,89	4,87%
Suma	1 223 499 900,14	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 10: Struktura portfela wg. oprocentowania kredytów	Wartość	Udział
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	733 632,68	0,06%
Oprocentowanie zmienne	1 222 766 267,46	99,94%
Suma	1 223 499 900,14	99,94%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 11: Struktura portfela wg. okresu przyszacowania kredytów	Wartość	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M	-	-
Oprocentowanie zmienne 2M	-	-
Oprocentowanie zmienne 3M	1 222 766 267,46	99,94%
Oprocentowanie stałe (okres stałej stopy - 2 lata)	733 632,68	0,06%
Suma	1 223 499 900,14	99,94%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela wg. podmiotów kredytowanych	Wartość	Udział
Nieruchomości klientów detalicznych	1 223 499 900,14	100,00%
Nieruchomości klientów komercyjnych	-	-
Suma	1 223 499 900,14	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela wg. rodzaju nieruchomości stanowiących zabezpieczenie	Wartość	Udział
Domy	143 512 742,70	11,73%
Mieszkania	1 079 987 157,44	88,27%
Suma	1 223 499 900,14	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura geograficzna portfela	Wartość	Udział %
Województwo dolnośląskie	133 921 745,60	10,95%
Województwo kujawsko - pomorskie	24 349 270,27	1,99%
Województwo lubelskie	69 578 664,88	5,69%
Województwo lubuskie	8 498 268,48	0,69%
Województwo łódzkie	49 369 865,34	4,04%
Województwo małopolskie	87 358 246,01	7,14%
Województwo mazowieckie	546 741 680,29	44,69%
Województwo opolskie	2 958 971,42	0,24%
Województwo podkarpackie	29 500 910,73	2,41%
Województwo podlaskie	38 414 298,48	3,14%
Województwo pomorskie	73 158 513,68	5,98%
Województwo śląskie	36 329 566,46	2,97%
Województwo świętokrzyskie	2 508 977,86	0,21%
Województwo warmińsko - mazurskie	5 305 275,43	0,43%
Województwo wielkopolskie	74 445 240,38	6,08%
Województwo zachodniopomorskie	41 060 404,83	3,36%
Suma	1 223 499 900,14	100,00%

Wartości podano w PLN

Tabela 15: Struktura portfela wg. zapadalności kredytów	Wartość	Udział
2016-2020	181 530,58	0,01%
2021-2025	88 280 721,33	7,22%
2026-2030	181 271 185,47	14,82%
2031-2035	240 756 574,60	19,68%
2036-2040	230 542 646,93	18,84%
2041-2045	400 336 593,05	32,72%
2046-2050	72 384 556,24	5,92%
2051+	9 746 091,94	0,80%
Suma	1 223 499 900,14	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 16: Struktura portfela wg. okresu od udzielenia kredytów (seasoning) w latach	Wartość	Udział
0 - 1	292 280 471,97	23,89%
1 - 2	176 839 428,40	14,45%
2 - 3	395 720 240,84	32,34%
3 - 4	170 232 077,77	13,91%
4 - 5	74 183 714,41	6,06%
>5	114 243 966,75	9,34%
Suma	1 223 499 900,14	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 17: Struktura portfela wg. LTV	Wartość	Udział
≤10%	171 266,89	0,01%
(10%-20%]	5 330 436,48	0,44%
(20%-30%]	35 893 939,35	2,93%
(30%-40%]	97 338 583,38	7,96%
(40%-50%]	190 027 308,94	15,53%
(50%-60%]	272 193 051,83	22,25%
(60%-70%]	287 311 736,46	23,48%
(70%-80%]	225 990 017,21	18,47%
(80%-90%]	108 491 609,69	8,87%
(90%-100%]	751 949,91	0,06%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	1 223 499 900,14	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 18: Struktura portfela wg. LIBHWN	Wartość	Udział
≤10%	150 972,36	0,01%
(10%-20%]	2 248 550,49	0,18%
(20%-30%]	12 640 812,52	1,03%
(30%-40%]	49 812 729,87	4,07%
(40%-50%]	92 480 194,43	7,56%
(50%-60%]	160 151 046,03	13,09%
(60%-70%]	220 891 290,34	18,05%
(70%-80%]	240 752 347,75	19,68%
(80%-90%]	243 855 605,81	19,93%
(90%-100%]	200 516 350,54	16,39%
(100%-110%]	-	-
(110%-120%]	-	-
>120%	-	-
Suma	1 223 499 900,14	100,00%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 19: Jakość portfela kredytowego	Wartość	Udział
Kredyty spłacone terminowo	1 222 735 693,94	99,94%
Kredyty spłacone z opóźnieniem do 90 dni	764 206,20	0,06%
Kredyty spłacone z opóźnieniem pow. 90 dni	-	-