

## ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT KWARTALNY

### Emitent

Nazwa Emitenta	mBank Hipoteczny S.A.
Grupa Emitenta	Grupa mBanku
Regulator:	Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

### Hipoteczne Listy Zastawne:

zgodność z CRD	Tak
zgodność z dyrektywą UCITS	Tak
stanowiące zabezpieczenie transakcji repo z NBP	Tak (tylko emisje w PLN)

Rating długookresowy:	S&P	Moody's	Fitch
- dla Emitenta	n/a	n/a	BBB
- dla listów zastawnych:			
Hipoteczne Listy Zastawne	n/a	n/a	A
Publiczne Listy Zastawne	n/a	n/a	n/a

### Hipoteczne listy zastawne (HLZ) w obrocie

**Tabela 1: HLZ wyemitowane w PLN**

ISIN	Kwota (PLN)	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Kupon	Oprocentowanie kuponu	Typ kuponu
PLRHNHP00235	200 000 000	2011-06-15	2017-06-16	0,7	WIBOR 6M + 0,98%	2,73%	Zmienny
PLRHNHP00268	200 000 000	2012-04-20	2017-04-20	0,6	WIBOR 6M + 1,29%	3,03%	Zmienny
PLRHNHP00276	200 000 000	2012-06-15	2018-06-15	1,7	WIBOR 6M + 1,69%	3,44%	Zmienny
PLRHNHP00318	100 000 000	2012-11-30	2016-11-15	0,1	WIBOR 6M + 1,70%	3,44%	Zmienny
PLRHNHP00326	80 000 000	2013-06-20	2019-06-21	2,7	WIBOR 6M + 1,00%	2,76%	Zmienny
PLRHNHP00391	300 000 000	2014-07-28	2022-07-28	5,8	WIBOR 6M + 0,93%	2,72%	Zmienny
PLRHNHP00409	200 000 000	2014-08-04	2023-02-20	6,4	WIBOR 6M + 0,93%	2,72%	Zmienny
PLRHNHP00433	200 000 000	2015-02-20	2022-04-28	5,6	WIBOR 6M + 0,78%	2,52%	Zmienny
PLRHNHP00458	250 000 000	2015-04-15	2023-10-16	7,0	WIBOR 6M + 0,87%	2,61%	Zmienny
PLRHNHP00482	500 000 000	2015-09-17	2020-09-10	3,9	WIBOR 3M + 1,10%	2,81%	Zmienny
PLRHNHP00490	255 000 000	2015-12-02	2020-09-20	4,0	WIBOR 3M + 1,15%	2,86%	Zmienny
PLRHNHP00508	300 000 000	2016-03-09	2021-03-05	4,4	WIBOR 3M + 1,20%	2,91%	Zmienny
PLRHNHP00524	50 000 000	2016-04-28	2020-04-28	3,6	-	2,91%	Stały
PLRHNHP00532	100 000 000	2016-05-11	2020-04-28	3,6	-	2,91%	Stały
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>2 935 000 000</b>		<b>WAM</b>	<b>3,9</b>			
<b>SUMA (RÓWNOWARTOŚĆ w EUR)</b>	<b>680 658 627</b>						

**Tabela 2: HLZ wyemitowane w EUR**

ISIN	Kwota (EUR)	Data emisji	Termin wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Kupon	Oprocentowanie kuponu	Typ kuponu
PLRHNHP00300	10 000 000	2012-10-19	2017-10-19	1,1	Euribor 6M + 1,90%	1,762%	Zmienny
PLRHNHP00334	30 000 000	2013-07-26	2020-07-28	3,8	2,750%	2,750%	Stały
PLRHNHP00342	50 000 000	2013-11-22	2018-10-22	2,1	Euribor 3M + 1,13%	0,835%	Zmienny
PLRHNHP00359	7 500 000	2014-02-17	2018-02-15	1,4	Euribor 6M + 0,80%	0,611%	Zmienny
PLRHNHP00367	8 000 000	2014-02-28	2029-02-28	12,4	3,500%	3,500%	Stały
PLRHNHP00375	15 000 000	2014-03-17	2029-03-15	12,5	3,500%	3,500%	Stały
PLRHNHP00383	20 000 000	2014-05-30	2029-05-30	12,7	3,200%	3,200%	Stały
PLRHNHP00417	20 000 000	2014-10-22	2018-10-22	2,1	1,115%	1,115%	Stały
PLRHNHP00425	50 000 000	2014-11-28	2019-10-15	3,0	Euribor 3M + 0,87%	0,575%	Zmienny
PLRHNHP00441	20 000 000	2015-02-25	2022-02-25	5,4	1,135%	1,135%	Stały
PLRHNHP00466	11 000 000	2015-04-24	2025-04-24	8,6	1,285%	1,285%	Stały
PLRHNHP00474	50 000 000	2015-06-24	2020-06-24	3,7	Euribor 3M + 0,69%	0,387%	Zmienny
PLRHNHP00516	50 000 000	2016-03-23	2021-06-21	4,7	Euribor 3M + 0,87%	0,569%	Zmienny
PLRHNHP00540	13 000 000	2016-09-28	2026-09-20	10,0	1,180%	1,180%	Stały
-	70 000 000	2016-08-19	2019-08-28	2,9	Euribor 3M + 1,36%	1,062%	Zmienny
<b>TOTAL (EUR)</b>	<b>424 500 000</b>		<b>WAM</b>	<b>4,5</b>			
<b>TOTAL (PLN EQUIVALENT)</b>	<b>1 830 444 000</b>						

**Tabela 3: Wszystkie HLZ w obrocie**

Suma wszystkich listów zastawnych w obrocie	Kwota (PLN)	Równowartość w EUR
	<b>4 765 444 000</b>	<b>1 105 158 627</b>
WAM - średniawazony okres do wykupu (lata)	<b>4,2</b>	

### Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 4: Struktura emisji w podziale na waluty</b>	Kwota (PLN)	Udział
HLZ wyemitowane w PLN (PLN)	2 935 000 000	61,59%
HLZ wyemitowane w EUR (PLN)	1 830 444 000	38,41%
<b>SUMA</b>	<b>4 765 444 000</b>	<b>100,00%</b>

### Wartości podano w PLN

<b>Tabela 5: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu</b>	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Kupon stały	150 000 000	590 744 000	740 744 000
Kupon zmienny	2 785 000 000	1 239 700 000	4 024 700 000
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>2 935 000 000</b>	<b>1 830 444 000</b>	<b>4 765 444 000</b>

### Wartości podano w PLN

<b>Tabela 6: Struktura emisji w podziale na termin wykupu</b>	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2016	100 000 000	0	100 000 000
2017	400 000 000	43 120 000	443 120 000
2018	200 000 000	334 180 000	534 180 000
2019	80 000 000	517 440 000	597 440 000
2020	905 000 000	344 960 000	1 249 960 000
2021	300 000 000	215 600 000	515 600 000
2022	500 000 000	86 240 000	586 240 000
2023	450 000 000	0	450 000 000
2024	0	0	0
2025+	0	288 904 000	288 904 000
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>2 935 000 000</b>	<b>1 830 444 000</b>	<b>4 765 444 000</b>

### Wartości podano w %

<b>Tabela 5a: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu</b>	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Udział
Kupon stały	5,11%	32,27%	15,54%
Kupon zmienny	94,89%	67,73%	84,46%
<b>SUMA (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### Wartości podano w %

<b>Tabela 6a: Struktura emisji w podziale na termin wykupu</b>	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Udział
2016	3,41%	0,00%	2,10%
2017	13,63%	2,36%	9,30%
2018	6,81%	18,26%	11,21%
2019	2,73%	28,27%	12,54%
2020	30,83%	18,85%	26,23%
2021	10,22%	11,78%	10,82%
2022	17,04%	4,71%	12,30%
2023	15,33%	0,00%	9,44%
2024	0,00%	0,00%	0,00%
2025+	0,00%	15,78%	6,06%
<b>SUMA (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

<b>Tabela 7: Informacje nt wierzitelności wpisanych do RZHLZ</b>	
Wierzitelności wpisane do RZHLZ - kwota PLN	7 127 681 716,88
Ilość kredytów	12185
Liczba klientów	11921
Liczba nieruchomości	13597
Średnia wartość kredytu - kwota w PLN	584 955,41
WA Seasoning *	32,20
Średni wazony okres zapadalności kredytu	195,65
WA LTV	72,63%

\* w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)  
 w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)  
 LTV = obecna wartość kredytu w relacji do pierwotnej wartości BHWN/ MLV

### Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 8: Test równowagi pokrycia</b>	
Zabezpieczenie HLZ:	
1. Wierzitelności wpisane do RZHLZ	7 127 681 716,88
2. Zabezpieczenie zastępcze	40 101 520,56
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ (poz. 1 + 2)	<b>7 167 783 237,44</b>
Całkowita wartość HLZ w obrocie	<b>4 765 444 000,00</b>
Obecny poziom nadzabezpieczenia HLZ	50,41%
Min. poziom nadzabezpieczenia HLZ	10,00%

**Wierzytelności w RZHLZ**

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 9: Struktura walutowa</b>	Kwota (PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN	3 940 541 205,36	55,29%
Wierzytelności w EUR	3 111 161 854,77	43,65%
Wierzytelności w USD	75 978 656,76	1,07%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>7 127 681 716,88</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN

<b>Tabela 10: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu</b>	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma
≤ 250 000,00	1 038 332 522,96	5 065 371,90	1 884 210,89	1 045 282 105,75
250 000,01 - 500 000,00	1 283 971 689,47	7 929 974,80	317 277,36	1 292 218 941,63
500 000,01 - 1 000 000,00	524 943 311,97	9 465 283,40	2 056 708,24	536 465 303,62
1 000 000,01 - 5 000 000,00	220 771 180,93	174 842 830,69	8 041 019,42	403 655 031,04
5 000 000,01 - 10 000 000,00	208 068 685,81	133 440 598,63	20 905 211,57	362 414 496,01
10 000 000,01 - 15 000 000,00	181 858 070,20	251 445 018,47	27 307 744,64	460 610 833,31
15 000 000,01 - 20 000 000,00	143 800 780,91	243 774 940,54	15 466 484,63	403 042 206,08
20 000 000,01 - 30 000 000,00	143 176 048,89	485 407 261,22	0,00	628 583 310,11
30 000 000,01 - 40 000 000,00	149 496 189,58	318 727 214,70	0,00	468 223 404,28
40 000 000,01 - 50 000 000,00	46 122 724,64	356 485 541,18	0,00	402 608 265,82
> 50 000 000,01	0,00	1 124 577 819,23	0,00	1 124 577 819,23
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>3 940 541 205,36</b>	<b>3 111 161 854,77</b>	<b>75 978 656,76</b>	<b>7 127 681 716,88</b>

Wartości podano w %

<b>Tabela 11: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu</b>	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Udział
≤ 250 000,00	14,57%	0,07%	0,03%	14,67%
250 000,01 - 500 000,00	18,01%	0,11%	0,00%	18,13%
500 000,01 - 1 000 000,00	7,36%	0,13%	0,03%	7,53%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	3,10%	2,45%	0,11%	5,66%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	2,92%	1,87%	0,29%	5,08%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	2,55%	3,53%	0,38%	6,46%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	2,02%	3,42%	0,22%	5,65%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	2,01%	6,81%	0,00%	8,82%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	2,10%	4,47%	0,00%	6,57%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	0,65%	5,00%	0,00%	5,65%
> 50 000 000,01	0,00%	15,78%	0,00%	15,78%
<b>SUMA (%)</b>	<b>55,29%</b>	<b>43,65%</b>	<b>1,07%</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 12: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu</b>	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie stałe	0,00	0,00%
Oprocentowanie zmienne	7 127 681 716,88	100,00%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>7 127 681 716,88</b>	<b>100,00%</b>

 zabezpieczenie zastępcze nie jest uwzględnione  
 Zabezpieczenie zastępcze nie jest uwzględnione

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 13: Struktura portfela pod względem okresu przyszacowania kredytu</b>	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma (PLN)	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M	309 288 067,47	222 363 822,91	1 473 873,46	533 125 763,83	7,48%
Oprocentowanie zmienne 3M	2 836 377 184,40	1 664 202 763,39	15 599 429,88	4 516 179 377,67	63,36%
Oprocentowanie zmienne 6M	794 875 953,49	1 224 595 268,48	58 905 353,42	2 078 376 575,38	29,16%
Kredyt stałoprocentowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>3 940 541 205,36</b>	<b>3 111 161 854,77</b>	<b>75 978 656,76</b>	<b>7 127 681 716,88</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 14: Struktura Klientów w RZHLZ</b>	Amount (PLN)	Share
Nieruchomości klientów detalicznych	2 939 807 099,48	41,24%
Nieruchomości klientów komercyjnych	4 187 874 617,41	58,76%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>7 127 681 716,88</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 15: Rodzaj finansowanych nieruchomości</b>	Kwota (PLN)	Udział
Budynki biurowe (Office buildings)	1 614 540 531,02	22,65%
Centra handlowe	1 324 219 181,54	18,58%
Nieruchomości "mieszane"	296 195 154,88	4,16%
Magazyny/centra logistyczne	306 913 779,95	4,31%
Inne projekty komercyjne	46 142 967,65	0,65%
Budynki biurowe (Business premises)	283 822 250,49	3,98%
Hotele	140 625 136,04	1,97%
Grunty	0,00	0,00%
Kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych	2 939 807 099,48	41,24%
Deweloperzy mieszkaniowi	175 415 615,84	2,46%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>7 127 681 716,88</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 16: Struktura geograficzna portfela</b>	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	986 712 644,23	13,84%
Województwo kujawsko-pomorskie	103 209 621,14	1,45%
Województwo lubelskie	164 371 868,68	2,31%
Województwo lubuskie	30 841 124,46	0,43%
Województwo łódzkie	330 344 863,35	4,63%
Województwo małopolskie	710 483 849,42	9,97%
Województwo mazowieckie	2 471 952 122,21	34,68%
Województwo opolskie	105 844 217,01	1,48%
Województwo podkarpackie	167 701 965,81	2,35%
Województwo podlaskie	33 433 306,49	0,47%
Województwo pomorskie	524 898 466,11	7,36%
Województwo śląskie	378 227 387,32	5,31%
Województwo świętokrzyskie	78 729 355,01	1,10%
Województwo warmińsko-mazurskie	64 796 636,36	0,91%
Województwo wielkopolskie	677 341 308,08	9,50%
Województwo zachodniopomorskie	298 792 981,21	4,19%
<b>Polska (PLN) (%)</b>	<b>7 127 681 716,88</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN

<b>Tabela 17: Struktura kwotowa zapadalności portfela</b>	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma (PLN)
2016-2020	190 527 314,63	438 382 288,02	503 369,45	629 412 972,09
2021-2025	244 596 673,80	805 318 118,45	59 910 559,36	1 109 825 351,62
2026-2030	584 431 722,77	1 235 340 063,67	15 052 714,53	1 834 824 500,97
2031-2035	604 162 139,20	574 932 566,56	0,00	1 179 094 705,76
2036-2040	455 401 985,50	54 569 310,75	0,00	509 971 296,25
2041-2045	1 680 952 382,97	2 619 507,32	512 013,42	1 684 083 903,70
2046-2050	174 576 773,98	0,00	0,00	174 576 773,98
2051+	5 892 212,51	0,00	0,00	5 892 212,51
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>3 940 541 205,36</b>	<b>3 111 161 854,77</b>	<b>75 978 656,76</b>	<b>7 127 681 716,88</b>

Wartości podano w %

<b>Tabela 18: Struktura procentowa zapadalności portfela</b>	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma (PLN)
2016-2020	2,67%	6,15%	0,01%	8,83%
2021-2025	3,43%	11,30%	0,84%	15,57%
2026-2030	8,20%	17,33%	0,21%	25,74%
2031-2035	8,48%	8,07%	0,00%	16,54%
2036-2040	6,39%	0,77%	0,00%	7,15%
2041-2045	23,58%	0,04%	0,01%	23,63%
2046-2050	2,45%	0,00%	0,00%	2,45%
2051+	0,08%	0,00%	0,00%	0,08%
<b>SUMA (%)</b>	<b>55,29%</b>	<b>43,65%</b>	<b>1,07%</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 19: Seasoning* (lata)</b>	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	1 268 240 699,82	17,79%
1 - 2	2 609 180 209,84	36,61%
2 - 3	1 373 859 463,17	19,27%
3 - 4	540 404 519,16	7,58%
4 - 5	131 959 204,26	1,85%
> 5	1 204 037 620,63	16,89%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>7 127 681 716,88</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 20: Portfel kredytowy w podziale na LTV</b>	Kwota (PLN)	Udział
≤ 10,00 %	16 828 856,23	0,2%
10,01 % - 20,00 %	75 683 246,59	1,1%
20,01 % - 30,00 %	159 155 017,87	2,2%
30,01 % - 40,00 %	231 924 687,53	3,3%
40,01 % - 50,00 %	487 696 011,00	6,8%
50,01 % - 60,00 %	597 116 391,17	8,4%
60,01 % - 70,00 %	876 938 560,53	12,3%
70,01 % - 80,00 %	1 848 202 305,75	25,9%
80,01 % - 90,00 %	1 672 604 304,57	23,5%
90,01 % - 100,00 %	1 148 283 899,96	16,1%
100,01 % - 110,00 %	13 248 435,68	0,2%
110,01 % - 120,00 %	0,00	0,0%
> 120,01 %	0,00	0,0%
<b>Suma (PLN) (%)</b>	<b>7 127 681 716,88</b>	<b>100,0%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 21: Jakość portfela kredytowego</b>	Kwota (PLN)	Udział
kredyty spłacane terminowo	7 057 139 993,21	99,01%
kredyty spłacane z opóźnieniem	70 541 723,68	0,99%
a) opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	0,00	0,00%

**PODSUMOWANIE/DEFINICJE**

\*Seasoning - Okres pomiędzy podpisaniem umowy kredytowej, a datą raportu

LTV = obecna wartość kredytu w relacji do pierwotnej wartości BHWN/MLV