

## 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	BBB+
Publiczne Listy Zastawne	n/a	n/a	BBB+

### 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	1,0	WIBOR 6M + 0,98%	2,73%	Zmienny
PLRHNHP00268	200 000 000	2012-04-20	2017-04-20	0,8	WIBOR 6M + 1,29%	3,03%	Zmienny
PLRHNHP00276	200 000 000	2012-06-15	2018-06-15	2,0	WIBOR 6M + 1,69%	3,44%	Zmienny
PLRHNHP00318	100 000 000	2012-11-30	2016-11-15	0,4	WIBOR 6M + 1,70%	3,44%	Zmienny
PLRHNHP00326	80 000 000	2013-06-20	2019-06-21	3,0	WIBOR 6M + 1,00%	2,76%	Zmienny
PLRHNHP00391	300 000 000	2014-07-28	2022-07-28	6,1	WIBOR 6M + 0,93%	2,68%	Zmienny
PLRHNHP00409	200 000 000	2014-08-04	2023-02-20	6,6	WIBOR 6M + 0,93%	2,67%	Zmienny
PLRHNHP00433	200 000 000	2015-02-20	2022-04-28	5,8	WIBOR 6M + 0,78%	2,52%	Zmienny
PLRHNHP00458	250 000 000	2015-04-15	2023-10-16	7,3	WIBOR 6M + 0,87%	2,61%	Zmienny
PLRHNHP00482	500 000 000	2015-09-17	2020-09-10	4,2	WIBOR 3M + 1,10%	2,78%	Zmienny
PLRHNHP00490	255 000 000	2015-12-02	2020-09-20	4,2	WIBOR 3M + 1,15%	2,84%	Zmienny
PLRHNHP00508	300 000 000	2016-03-09	2021-03-05	4,7	WIBOR 3M + 1,20%	2,88%	Zmienny
PLRHNHP00524	50 000 000	2016-04-28	2020-04-28	3,8	-	2,91%	Stały
PLRHNHP00532	100 000 000	2016-05-11	2020-04-28	3,8	-	2,91%	Stały
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>2 935 000 000</b>		<b>WAM</b>	<b>4,2</b>			
<b>SUMA (RÓWNOWARTOŚĆ w EUR)</b>	<b>663 201 898</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	1,3	Euribor 6M + 1,90%	1,762%	Zmienny
PLRHNHP00334	30 000 000	2013-07-26	2020-07-28	4,1	2,750%	2,750%	Stały
PLRHNHP00342	50 000 000	2013-11-22	2018-10-22	2,3	Euribor 3M + 1,13%	0,880%	Zmienny
PLRHNHP00359	7 500 000	2014-02-17	2018-02-15	1,6	Euribor 6M + 0,80%	0,688%	Zmienny
PLRHNHP00367	8 000 000	2014-02-28	2029-02-28	12,7	3,500%	3,500%	Stały
PLRHNHP00375	15 000 000	2014-03-17	2029-03-15	12,7	3,500%	3,500%	Stały
PLRHNHP00383	20 000 000	2014-05-30	2029-05-30	12,9	3,200%	3,200%	Stały
PLRHNHP00417	20 000 000	2014-10-22	2018-10-22	2,3	1,115%	1,115%	Stały
PLRHNHP00425	50 000 000	2014-11-28	2019-10-15	3,3	Euribor 3M + 0,87%	0,621%	Zmienny
PLRHNHP00441	20 000 000	2015-02-25	2022-02-25	5,7	1,135%	1,135%	Stały
PLRHNHP00466	11 000 000	2015-04-24	2025-04-24	8,8	1,285%	1,285%	Stały
PLRHNHP00474	50 000 000	2015-06-24	2020-06-24	4,0	Euribor 3M + 0,69%	0,409%	Zmienny
PLRHNHP00516	50 000 000	2016-03-23	2021-06-21	5,0	Euribor 3M + 0,87%	0,606%	Zmienny
<b>TOTAL (EUR)</b>	<b>341 500 000</b>		<b>WAM</b>	<b>4,9</b>			
<b>TOTAL (PLN EQUIVALENT)</b>	<b>1 511 308 250</b>						

Tabela 3: Wszystkie HLZ w obrocie

Suma wszystkich listów zastawnych w obrocie	Kwota (PLN)	Równowartość w EUR
	4 446 308 250	1 004 701 898
WAM - średnioważony okres do wykupu (lata)		4,4

### Wartości podano w PLN i w %

Tabela 4: Struktura emisji w podziale na waluty

	Kwota (PLN)	Udział
HLZ wyemitowane w PLN (PLN)	2 935 000 000	66,01%
HLZ wyemitowane w EUR (PLN)	1 511 308 250	33,99%
<b>SUMA</b>	<b>4 446 308 250</b>	<b>100,00%</b>

### Wartości podano w PLN

Tabela 5: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu

	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
Kupon stały	150 000 000	548 762 000	698 762 000
Kupon zmienny	2 785 000 000	962 546 250	3 747 546 250
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>2 935 000 000</b>	<b>1 511 308 250</b>	<b>4 446 308 250</b>

### Wartości podano w PLN

Tabela 6: Struktura emisji w podziale na termin wykupu

	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Suma
2016	100 000 000		100 000 000
2017	400 000 000	44 255 000	444 255 000
2018	200 000 000	342 976 250	542 976 250
2019	80 000 000	221 275 000	301 275 000
2020	905 000 000	354 040 000	1 259 040 000
2021	300 000 000	221 275 000	521 275 000
2022	500 000 000	88 510 000	588 510 000
2023	450 000 000		450 000 000
2024	0	0	0
2025+	0	238 977 000	238 977 000
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>2 935 000 000</b>	<b>1 511 308 250</b>	<b>4 446 308 250</b>

### Wartości podano w %

Tabela 5a: Struktura emisji w podziale na rodzaj kuponu

	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Udział
Kupon stały	5,11%	36,31%	15,72%
Kupon zmienny	94,89%	63,69%	84,28%
<b>SUMA (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### Wartości podano w %

Tabela 6a: Struktura emisji w podziale na termin wykupu

	Emisje w PLN	Emisje w EUR	Udział
2016	3,41%	0,00%	2,25%
2017	13,63%	2,93%	9,99%
2018	6,81%	22,69%	12,21%
2019	2,73%	14,64%	6,78%
2020	30,83%	23,43%	28,32%
2021	10,22%	14,64%	11,72%
2022	17,04%	5,86%	13,24%
2023	15,33%	0,00%	10,12%
2024	0,00%	0,00%	0,00%
2025+	0,00%	15,81%	5,37%
<b>SUMA (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### Rejestr zabezpieczenia HLZ (RZHLZ)

Tabela 7: Informacje nt wierzycelności wpisanych do RZHLZ

Wierzycelności wpisane do RZHLZ - kwota PLN	6 606 148 984,58
Ilość kredytów	11152
Liczba klientów	10929
Liczba nieruchomości	11883
Średnia wartość kredytu - kwota w PLN	592 373,47
WA Seasoning *	32,98
Średni ważony okres zapadalności kredytu	198,47
WA LTV	73,59%

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 %

Tabela 8: Test równowagi pokrycia

Zabezpieczenie HLZ:	
1. Wierzycelności wpisane do RZHLZ	6 606 148 984,58
2. Zabezpieczenie zastępcze	42 509 770,42
Całkowita wartość zabezpieczenia HLZ (poz. 1 + 2)	<b>6 648 658 755,00</b>
Całkowita wartość HLZ w obrocie	<b>4 446 308 250,00</b>
Obecny poziom nadzabezpieczenia HLZ	49,53%
Min. poziom nadzabezpieczenia HLZ	10,00%

**Wierzytelności w RZHLZ**

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura walutowa	Kwota (PLN)	Udział
Wierzytelności w PLN	3 683 768 973,93	55,76%
Wierzytelności w EUR	2 842 086 577,14	43,02%
Wierzytelności w USD	80 293 433,51	1,22%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 606 148 984,58</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN

Tabela 10: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma
≤ 250 000,00	958 603 231,68	5 979 311,37	2 181 547,18	966 764 090,24
250 000,01 - 500 000,00	1 159 492 120,52	7 288 029,75	352 367,24	1 167 132 517,51
500 000,01 - 1 000 000,00	459 263 229,72	10 053 656,71	2 172 148,70	471 489 035,13
1 000 000,01 - 5 000 000,00	221 128 427,79	189 522 170,27	8 524 203,47	419 174 801,53
5 000 000,01 - 10 000 000,00	254 243 174,31	133 120 161,69	22 298 601,05	409 661 937,04
10 000 000,01 - 15 000 000,00	165 879 361,29	262 384 547,64	28 606 841,36	456 870 750,29
15 000 000,01 - 20 000 000,00	127 255 198,20	233 891 591,83	16 157 724,51	377 304 514,54
20 000 000,01 - 30 000 000,00	142 903 693,02	490 916 250,78	0,00	633 819 943,80
30 000 000,01 - 40 000 000,00	148 497 897,50	352 429 298,34	0,00	500 927 195,84
40 000 000,01 - 50 000 000,00	46 502 639,90	262 221 954,06	0,00	308 724 593,96
> 50 000 000,01	0,00	894 279 604,70	0,00	894 279 604,70
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>3 683 768 973,93</b>	<b>2 842 086 577,14</b>	<b>80 293 433,51</b>	<b>6 606 148 984,58</b>

Wartości podano w %

Tabela 11: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Udział
≤ 250 000,00	14,51%	0,09%	0,03%	14,63%
250 000,01 - 500 000,00	17,55%	0,11%	0,01%	17,67%
500 000,01 - 1 000 000,00	6,95%	0,15%	0,03%	7,14%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	3,35%	2,87%	0,13%	6,35%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	3,85%	2,02%	0,34%	6,20%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	2,51%	3,97%	0,43%	6,92%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	1,93%	3,54%	0,24%	5,71%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	2,16%	7,43%	0,00%	9,59%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	2,25%	5,33%	0,00%	7,58%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	0,70%	3,97%	0,00%	4,67%
> 50 000 000,01	0,00%	13,54%	0,00%	13,54%
<b>SUMA (%)</b>	<b>55,76%</b>	<b>43,02%</b>	<b>1,22%</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 12: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu	Kwota (PLN)	Udział
Oprocentowanie stałe	0,00	0,00%
Oprocentowanie zmienne	6 606 148 984,58	100,00%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 606 148 984,58</b>	<b>100,00%</b>

zabezpieczenie zastępcze nie jest uwzględnione  
Zabezpieczenie zastępcze nie jest uwzględnione

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 13: Struktura portfela pod względem okresu przeszacowania kredytu	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma (PLN)	Udział
Oprocentowanie zmienne 1M	272 203 910,82	231 433 342,93	1 550 948,37	505 188 202,12	7,65%
Oprocentowanie zmienne 3M	2 578 951 488,61	1 389 870 661,47	16 321 494,63	3 985 143 644,71	60,32%
Oprocentowanie zmienne 6M	832 613 574,50	1 220 782 572,74	62 420 990,51	2 115 817 137,75	32,03%
Kredyt stałoprocentowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>3 683 768 973,93</b>	<b>2 842 086 577,14</b>	<b>80 293 433,51</b>	<b>6 606 148 984,58</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 14: Struktura klientów w RZHLZ	Amount (PLN)	Share
Nieruchomości klientów detalicznych	2 661 542 383,38	40,29%
Nieruchomości klientów komercyjnych	3 944 606 601,20	59,71%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 606 148 984,58</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 15: Rodzaj finansowanych nieruchomości	Kwota (PLN)	Udział
Budynki biurowe (Office buildings)	1 429 973 376,24	21,65%
Centra handlowe	1 281 544 016,63	19,40%
Nieruchomości "mieszane"	214 473 853,27	3,25%
Magazyny/centra logistyczne	319 662 816,60	4,84%
Inne projekty komercyjne	47 686 859,24	0,72%
Budynki biurowe (Business premises)	294 263 417,38	4,45%
Hotele	146 401 718,52	2,22%
Grunty	0,00	0,00%
Kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych	2 661 542 383,38	40,29%
Deweloperzy mieszkaniowi	210 600 543,32	3,19%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 606 148 984,58</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 16: Struktura geograficzna portfela	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	824 133 754,99	12,48%
Województwo kujawsko-pomorskie	84 621 922,14	1,28%
Województwo lubelskie	164 524 168,14	2,49%
Województwo lubuskie	25 525 545,49	0,39%
Województwo łódzkie	207 078 595,12	3,13%
Województwo małopolskie	698 175 020,34	10,57%
Województwo mazowieckie	2 395 571 111,23	36,26%
Województwo opolskie	105 405 440,84	1,60%
Województwo podkarpackie	86 347 502,01	1,31%
Województwo podlaskie	30 669 201,53	0,46%
Województwo pomorskie	567 197 466,68	8,59%
Województwo śląskie	322 572 952,49	4,88%
Województwo świętokrzyskie	79 262 015,54	1,20%
Województwo warmińsko-mazurskie	62 956 457,94	0,95%
Województwo wielkopolskie	662 596 866,42	10,03%
Województwo zachodniopomorskie	289 510 963,67	4,38%
<b>Polska (PLN) (%)</b>	<b>6 606 148 984,58</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN

Tabela 17: Struktura kwotowa zapadalności portfela	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma (PLN)
2016	4 247 956,76	13 126 217,59	0,00	17 374 174,35
2017	67 331 481,14	582 366,59	160 728,06	68 074 575,79
2018	22 167 673,72	7 028 871,54	18 242,75	29 214 788,01
2019	86 748 222,36	67 746 786,90	364 304,00	154 859 313,26
2020	34 462 288,54	365 448 079,13	89 407,21	399 999 774,88
2021	18 664 024,82	6 359 616,14	4 078 531,77	29 102 172,73
2022	21 905 859,33	44 741 252,52	158 995,95	66 806 107,80
2023	42 053 265,15	176 454 196,33	59 151 513,18	277 658 974,66
2024	50 740 403,03	85 515 628,59	0,00	136 256 031,62
2025	84 998 721,36	263 596 142,40	0,00	348 594 863,76
2026+	3 250 449 077,72	1 811 487 419,42	16 271 710,59	5 078 208 207,73
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>3 683 768 973,93</b>	<b>2 842 086 577,14</b>	<b>80 293 433,51</b>	<b>6 606 148 984,58</b>

Wartości podano w %

Tabela 18: Struktura procentowa zapadalności portfela	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Suma (PLN)
2016	0,06%	0,20%	0,00%	0,26%
2017	1,02%	0,01%	0,00%	1,03%
2018	0,34%	0,11%	0,00%	0,44%
2019	1,31%	1,03%	0,01%	2,34%
2020	0,52%	5,53%	0,00%	6,05%
2021	0,28%	0,10%	0,06%	0,44%
2022	0,33%	0,68%	0,00%	1,01%
2023	0,64%	2,67%	0,90%	4,20%
2024	0,77%	1,29%	0,00%	2,06%
2025	1,29%	3,99%	0,00%	5,28%
2026+	49,20%	27,42%	0,25%	76,87%
<b>SUMA (%)</b>	<b>55,76%</b>	<b>43,02%</b>	<b>1,22%</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 19: Seasoning* (lata)	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	617 886 106,03	9,35%
1 - 2	2 532 604 158,75	38,34%
2 - 3	1 463 330 648,50	22,15%
3 - 4	564 628 831,13	8,55%
4 - 5	134 520 239,77	2,04%
> 5	1 293 179 000,40	19,58%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>6 606 148 984,58</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 20: Portfel kredytowy w podziale na LTV	Kwota (PLN)	Udział
≤ 10,00 %	18 565 033,47	0,3%
10,01 % - 20,00 %	66 330 687,08	1,0%
20,01 % - 30,00 %	180 575 497,77	2,7%
30,01 % - 40,00 %	192 658 459,90	2,9%
40,01 % - 50,00 %	474 223 635,30	7,2%
50,01 % - 60,00 %	484 349 326,73	7,3%
60,01 % - 70,00 %	644 004 789,30	9,7%
70,01 % - 80,00 %	1 711 869 661,29	25,9%
80,01 % - 90,00 %	1 618 571 958,55	24,5%
90,01 % - 100,00 %	1 193 695 135,83	18,1%
100,01 % - 110,00 %	21 304 799,36	0,3%
110,01 % - 120,00 %	0,00	0,0%
> 120,01 %	0,00	0,0%
<b>Suma (PLN) (%)</b>	<b>6 606 148 984,58</b>	<b>100,0%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 21: Jakość portfela kredytowego	Kwota (PLN)	Udział
kredyty spłacane terminowo	6 530 744 582,00	98,86%
kredyty spłacane z opóźnieniem	75 404 402,58	1,14%
a) opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	2 498 683,44	0,04%

**PODSUMOWANIE/DEFINICJE**

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

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

## ZABEZPIECZENIE PUBLICZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH - RAPORT KWARTALNY

### Emitent

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

### Publiczne Listy zastawne:

zgodność z CRD	Tak
zgodność z dyrektywą U stanowiącą zabezpieczenie	Tak

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

### Publiczne listy zastawne (PLZ) w obrocie

Tabela 1: PLZ w obrocie

ISIN	Kwota (PLN)	Data emisji	Data wykupu	Okres pozostały do wykupu (lata)	Rodzaj kuponu	Oprocentowanie kuponu
PLRHNHP00292	150 000 000	2012-09-28	2016-09-28	0,2	Zmienny	3,53%
<b>SUMA (PLN)</b>	<b>150 000 000</b>		<b>WAM</b>	<b>0,2</b>		

Tabela 2: PLZ - podsumowanie

Całkowita wartość wyemitowanych PLZ (PLN)	<b>150 000 000</b>
WAM - Średni ważony okres pozostały do wykupu (lata)	<b>0,2</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 3: Struktura walutowa PLZ

Emisje w PLN	Kwota (PLN)	Udział
	150 000 000	100%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 4: Struktura PLZ w podziale na rodzaj kuponu

Kupon stały	Kwota (PLN)	Udział
	0	0%
Kupon zmienny	150 000 000	100%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>150 000 000</b>	<b>100%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 5: Struktura emisji w podziale na termin wykupu

2016	Kwota (PLN)	Udział
	150 000 000	100,00%
2017	0	0,00%
2018	0	0,00%
2019	0	0,00%
2020	0	0,00%
2021	0	0,00%
2022	0	0,00%
2023	0	0,00%
2024	0	0,00%
2025	0	0,00%
2026+	0	0,00%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>150 000 000</b>	<b>100,00%</b>

### Rejestr Zabezpieczenia PLZ (RZPLZ)

Tabela 6: Informacje nt wierzytelności wpisanych do RZPLZ

Wierzytelności wpisane do RZPLZ - Kwota (PLN)	342 682 807,08
Ilość kredytów	56
Liczba klientów	42
Średnia wartość kredytu - kwota (PLN)	6 119 335,84
WA Seasoning	99,76
Średni ważony okres zapadalności kredytu	199,92

w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)  
w miesiącach (zabezpieczenia zastępcze nie jest uwzględnione)

Tabela 7: Test równowagi pokrycia

Zabezpieczenie PLZ:	
1. Wierzytelności wpisane do RZPLZ	342 682 807,08
2. Zabezpieczenie zastępcze	3 345 000,00
Całkowita wartość zabezpieczenia PLZ (poz 1 + 2)	<b>346 027 807,08</b>
Całkowita wartość PLZ w obrocie	<b>150 000 000,00</b>
Obecny poziom nadzabezpieczenia PLZ	130,69%
Min. poziom nadzabezpieczenia PLZ	10%

### Udzielone kredyty

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 8: Podział portfela na waluty

Kredyty udzielone w PLN	Kwota (PLN)	Udział
	342 682 807,08	100%

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 9: Struktura portfela pod względem wielkości pojedynczego kredytu

≤ 250 000,00	Kwota (PLN)	Udział
	363 727,22	0,11%
250 000,01 - 500 000,00	1 806 620,00	0,53%
500 000,01 - 1 000 000,00	6 394 462,36	1,87%
1 000 000,01 - 5 000 000,00	68 189 159,49	19,90%
5 000 000,01 - 10 000 000,00	50 884 946,01	14,85%
10 000 000,01 - 15 000 000,00	14 336 908,00	4,18%
15 000 000,01 - 20 000 000,00	30 474 872,00	8,89%
20 000 000,01 - 30 000 000,00	0,00	0,00%
30 000 000,01 - 40 000 000,00	0,00	0,00%
40 000 000,01 - 50 000 000,00	0,00	0,00%
> 50 000 000,01	170 232 112,00	49,68%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>342 682 807,08</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

Tabela 10: Struktura portfela pod względem oprocentowania kuponu

Oprocentowanie stałe	Kwota (PLN)	Udział
	n/a	n/a
Oprocentowanie zmienne	342 682 807,08	100%

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 11: Struktura geograficzna portfela</b>	Kwota (PLN)	Udział
Województwo dolnośląskie	107 143 891,33	31,27%
Województwo kujawsko-pomorskie	19 421 871,00	5,67%
Województwo lubelskie	10 469 163,96	3,06%
Województwo lubuskie	1 447 796,00	0,42%
Województwo łódzkie	11 209 523,08	3,27%
Województwo małopolskie	5 539 579,68	1,62%
Województwo mazowieckie	20 054 035,85	5,85%
Województwo opolskie	0,00	0,00%
Województwo podkarpackie	537 285,00	0,16%
Województwo podlaskie	0,00	0,00%
Województwo pomorskie	6 630 590,66	1,93%
Województwo śląskie	115 201 213,66	33,62%
Województwo świętokrzyskie	0,00	0,00%
Województwo warmińsko-mazurskie	14 304 753,54	4,17%
Województwo wielkopolskie	9 784 334,00	2,86%
Województwo zachodniopomorskie	20 938 769,32	6,11%
<b>Polska (PLN) (%)</b>	<b>342 682 807,08</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 12: Struktura zapadalności portfela</b>	Kwota (PLN)	Udział
2016	1 904 707,34	0,56%
2017	1 207 281,00	0,35%
2018	3 582 706,00	1,05%
2019	12 445 000,00	3,63%
2020	8 027 069,16	2,34%
2021	1 447 796,00	0,42%
2022	21 360 583,00	6,23%
2023	3 049 003,00	0,89%
2024	10 776 568,76	3,14%
2025	4 516 045,16	1,32%
2026+	274 366 047,66	80,06%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>342 682 807,08</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 13: Seasoning* (lata)</b>	Kwota (PLN)	Udział
0 - 1	0,00	0,00%
1 - 2	0,00	0,00%
2 - 3	0,00	0,00%
3 - 4	0,00	0,00%
4 - 5	420 000,00	0,12%
> 5	342 262 807,08	99,88%
<b>SUMA (PLN) (%)</b>	<b>342 682 807,08</b>	<b>100,00%</b>

Wartości podano w PLN i w %

<b>Tabela 14: Jakość portfela kredytowego</b>	Kwota (PLN)	Udział
Kredyty spłacane terminowo	342 682 807,08	100%
Kredyty spłacane z opóźnieniem	n/a	n/a
a) opóźnienie spłaty przekraczające 90 dni	n/a	n/a

**Podsumowanie/Definicje**

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