

Suplement

Suplement z dnia 21 kwietnia 2015 roku

Pekao Bank Hipoteczny S.A.

z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39a

Emisja Hipotecznych Listów Zastawnych na łączną kwotę 25.000.000 EUR

w ramach Programu Emisji Listów Zastawnych w łącznej kwocie 2.000.000.000 PLN

Nr 12

Niniejszy dokument stanowi Suplement do Warunków Emisji dla Hipotecznych Listów Zastawnych („Listy Zastawne”) zawartych w prospekcie emisyjnym podstawowym Emitenta, który został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 sierpnia 2010 roku. Wyrażenia użyte w niniejszym dokumencie uważane będą za zdefiniowane na potrzeby Warunków Emisji zawartych w Prospekcie.

PEŁNE INFORMACJE NA TEMAT EMITENTA I OFERTY LISTÓW ZASTAWNYCH MOŻNA UZYSKAĆ NA PODSTAWIE ZESTAWIENIA PROSPEKTU I NINIEJSZEGO SUPLEMENTU. PROSPEKT ZOSTAŁ OPUBLIKOWANY W WERSJI ELEKTRONICZNEJ NA STRONIE INTERNETOWEJ EMITENTA ORAZ PODMIOTÓW BIORĄCYCH UDZIAŁ W SUBSKRYPCJI LISTÓW ZASTAWNYCH, JAK RÓWNIEŻ JEST DOSTĘPNY W WERSJI DRUKOWANEJ W SIEDZIBIE EMITENTA, SIEDZIBIE OFERUJĄCEGO, W CENTRUM INFORMACYJNYM KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO ORAZ W SIEDZIBIE BONDSPOPOT S.A. LUB SIEDZIBIE GIEŁDY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A.

Prawa i obowiązki wynikające z Hipotecznych Listów Zastawnych zostały określone w Warunkach Emisji Listów Zastawnych zawartych w prospekcie emisyjnym podstawowym. Poniższe ostateczne Warunki Emisji Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 stanowią uzupełnienie Warunków Emisji zawartych w prospekcie emisyjnym podstawowym.

Ostateczne Warunki Emisji Listów Zastawnych („LZ”) Serii LZ-II-12.

Wyrażenia pisane poniżej wielką literą mają znaczenie przypisane im w Warunkach Emisji.

Emitent:	Pekao Bank Hipoteczny S.A.
Seria, numer LZ:	LZ-II-12
Łączna wartość nominalna emitowanych LZ:	25.000.000 EUR
Cena Emisyjna (cena sprzedaży) za 1 LZ:	100 procent wartości nominalnej 1 LZ
Dzień Emisji:	28 kwietnia 2015 roku
Dzień Rozpoczęcia Naliczania Odsetek:	Dzień Emisji
Dzień Wykupu:	28 kwietnia 2019 roku
Oprocentowanie:	Zmienna Stopa Procentowa EURIBOR 6M + 0,75% (pozostałe dane poniżej)

POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ODSETEK

Okresy Odsetkowe:	6 miesięcy
-------------------	------------

Dni Płatności Odsetek:	28 października 2015 roku 28 kwietnia 2016 roku 28 października 2016 roku 28 kwietnia 2017 roku 28 października 2017 roku 28 kwietnia 2018 roku 28 października 2018 roku 28 kwietnia 2019 roku
Formuła Dnia Roboczego:	Zmieniona Formuła Kolejnego Dnia Roboczego
Czas Właściwy:	godzina 11:00 czasu środkowoeuropejskiego
Dzień Ustalenia Oprocentowania:	w odniesieniu do danego Okresu Odsetkowego, dzień przypadający na trzy Dni Robocze przed pierwszym dniem tego Okresu Odsetkowego
Strona:	Strona „EURIBOR” w serwisie informacyjnym Reuters lub jakakolwiek inna strona, która ją zastąpi
Banki Referencyjne	KBC Bank NV, Commerzbank AG, Deutsche Bank AG, Societe Generale S.A.

Postanowienia dotyczące Wykupu i Umorzenia LZ

Wykup Listów Zastawnych	25.000.000 EUR
Dzień Wykupu	28 kwietnia 2019 roku
Umorzenie Listów Zastawnych	Posiadaczowi z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa nie przysługuje prawo przedstawienia LZ do wcześniejszego wykupu niż w dniu wykupu.

Inne Postanowienia

Inne postanowienia:	Nie dotyczy
---------------------	-------------

W imieniu Emitenta:

Tomasz Mozer


Prezes Zarządu

Agata Kwaśniak


Członek Zarządu

Przez Upoważnionego Przedstawiciela

1. Emitent

Siedziba Banku mieści się w Warszawie pod następującym adresem:

Pekao Bank Hipoteczny S.A.

ul. Domaniewska 39A

02-672 Warszawa

Tel. (022) 208-20-40

Faks: (022) 208-21-88

Adres siedziby Banku jest jednocześnie głównym miejscem prowadzenia przez niego działalności.

strona internetowa: www.pekaobh.pl

Rating przyznany Emitentowi:

Długoterminowy Rating Międzynarodowy IDR: 'A-'; Perspektywa Stabilna

Krótkoterminowy Rating Międzynarodowy IDR: 'F2'

Rating Wsparcia: '1'

Długoterminowy Rating Krajowy: 'AA'(pol); Perspektywa Stabilna

Krótkoterminowy Rating Krajowy: 'F1+'(pol)

Agencja ratingowa: Fitch Ratings

Rating przyznany Hipotecznym Listom Zastawnym:

Rating przyznany dotychczasowym emisjom listów zastawnych Emitenta: „A”; Perspektywa Stabilna.

Data przyznania ratingu: 2 grudnia 2010 r.

Na podstawie umowy z Fitch Ratings ocenie ratingowej poddawane będą emisje Listów Zastawnych emitowanych w ramach Programu.

2. Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna i oznaczenie emisji oferowanych Listów Zastawnych

Na podstawie Prospektu i niniejszego Suplementu oraz uchwały Zarządu Emitenta nr 68/2015 z dnia 07 kwietnia 2015 r. w/s emisji hipotecznych listów zastawnych serii LZ-II-12 oferuje się Listy Zastawne na okaziciela Serii LZ-II-12 od numeru 1 (jeden) do numeru 25.000, o jednostkowej wartości nominalnej 1.000 EUR i o łącznej wartości nominalnej 25.000.000 EUR.

Listy Zastawne Serii LZ-II-12 są emitowane w ramach Programu Listów Zastawnych, na podstawie Prospektu. W ramach Programu Emitent może wyemitować do 2.000.000 (słownie: dwóch milionów) Listów Zastawnych o łącznej wartości nominalnej 2.000.000.000 PLN (słownie: dwóch miliardów złotych).

Prospekt został udostępniony w dniu 6 września 2010 r. w siedzibie Emitenta, siedzibie Oferującego przy ul. Wołoskiej 18 w Warszawie oraz w siedzibie Spółki Akcyjnej BondSpot S.A. przy Al. Armii Ludowej 26 w Warszawie. Prospekt Programu został opublikowany na stronie internetowej Emitenta oraz podmiotów biorących udział w subskrypcji Listów Zastawnych.

Zabezpieczenie Listów Zastawnych

Podstawą emisji Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 są wierzytelności Emitenta z tytułu udzielonych przez Emitenta kredytów, z których wierzytelności są wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych prowadzonego przez Emitenta. Wierzytelności wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowią także podstawę emisji wszystkich innych listów zastawnych wyemitowanych przez Emitenta. Dodatkowo w rejestrze zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wpisana jest jedna transakcja zakupu obligacji skarbowych o łącznej wartości nominalnej 15 000 000 PLN.

2.1. Listy Zastawne

2.1.1. Ogólny opis wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką

Na dzień 31 marca 2015 r. na portfel wierzytelności Emitenta z tytułu udzielonych przez Emitenta kredytów, zabezpieczonych hipoteką, które zostały wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych składają się wierzytelności łącznie z 3 335 umów kredytowych.

Ogólny opis portfela wierzytelności zawierają poniższe tabele:

Tabela 1 Struktura walutowa oraz przedziały kwotowe portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych* wg stanu na dzień 31 marca 2015 r.

Przedziały wartościowe w tys. PLN	Wartość kredytów udzielonych w tys. PLN	Wartość kredytów udzielonych w CHF wyrażone w tys. PLN	Wartość kredytów udzielonych w EUR wyrażone w tys. PLN	Wartość kredytów udzielonych w USD wyrażone w tys. PLN	Suma
poniżej 250	162 365	103 897	3 033	692	269 986
(250 - 500>	155 663	89 363	586	900	246 512
(500 - 1 000>	73 504	115 484	0	0	188 988
(1 000 - 5 000>	160 611	268 377	29 847	4 784	463 619
powyżej 5 000	72 889	98 646	266 535	0	438 070
Suma	625 031	675 768	300 000	6 376	1 607 175
Udział procentowy w stosunku do portfela	38,9%	42,0%	18,7%	0,4%	100%

Źródło: Emitent

* Niezbadane przez biegłego rewidenta dane operacyjne i finansowe pochodzące z danych zarządczych Emitenta.

Tabela 2 Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych ze względu na kredytobiorcę* wg stanu na dzień 31 marca 2015 r.

Podmiot kredytowany	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
Osoby prawne / osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	815 634	51%
Osoby fizyczne	791 541	49%
Suma	1 607 175	100%

Źródło: Emitent

* Niezbadane przez biegłego rewidenta dane operacyjne i finansowe pochodzące z danych zarządczych Emitenta.

Tabela 3 Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych ze względu na typ oprocentowania* wg stanu na dzień 31 marca 2015 r.

Przeznaczenie	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
nieruchomości komercyjne	237 932	15%
nieruchomości mieszkaniowe	1 369 244	85%
Suma	1 607 175	100%

Źródło: Emitent

* Niezbadane przez biegłego rewidenta dane operacyjne i finansowe pochodzące z danych zarządczych Emitenta.

Tabela 4 Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych ze względu na regiony geograficzne* wg stanu na dzień 31 marca 2015 r.

Województwo	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
mazowieckie	706 439	44%
dolnośląskie	131 304	8%
wielkopolskie	135 351	8%
pomorskie	154 999	10%
małopolskie	96 211	6%
zachodniopomorskie	81 630	5%
śląskie	77 236	5%
kujawsko-pomorskie	44 555	3%
lubuskie	45 577	3%
lubelskie	34 401	2%
podlaskie	27 004	2%
warmińsko-mazurskie	25 571	2%
łódzkie	20 965	1%
podkarpackie	7 894	0%
opolskie	10 970	1%
świętokrzyskie	7 069	0%
Suma	1 607 175	100%

Źródło: Emitent

* Niezbadane przez biegłego rewidenta dane operacyjne i finansowe pochodzące z danych zarządczych Emitenta.

Tabela 5 Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych ze względu na okres zapadalności z uwzględnieniem amortyzacji portfela* wg stanu na dzień 31 marca 2015 r.

Okres zapadalności (przedziały w latach)	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
poniżej roku	133 787	8%
(1-3>	228 959	14%
(3-5>	226 212	14%
(5-7>	239 202	15%
(7-10>	238 434	15%
(10-15>	305 242	19%
(15-20>	134 431	8%
(20-25>	81 639	5%
powyżej 25	19 271	1%
SUMA	1 607 175	100%

Źródło: Emitent

* Niezbadane przez biegłego rewidenta dane operacyjne i finansowe pochodzące z danych zarządczych Emitenta.

3. Cena Emisyjna (Cena Sprzedaży) Listów Zastawnych

Cena Emisyjna (Cena Sprzedaży) Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 wynosi 1.000 EUR za jeden List Zastawny Serii LZ-II-12.

4. Prawa i obowiązki z Listów Zastawnych oraz terminy, od których prawa te przysługują i od których obowiązki powinny być realizowane

Uprawnienia i zobowiązania wynikające z Listów Zastawnych zostały opisane w Warunkach Emisji Listów Zastawnych zawartych w Prospekcie Programu.

5. Informacje o warunkach oferty (Tryb Subemisji Usługowej)

5.1 Warunki, parametry i przewidywany harmonogram oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów

5.1.1 Wielkość emisji

W ramach niniejszej Serii LZ-II-12 Listów Zastawnych oferowanych jest 25.000 Listów Zastawnych w Trybie Subemisji Usługowej.

5.1.2 Terminy obowiązywania oferty i opis procedury składania zapisów

A. Terminy i miejsca przyjmowania zapisów na Listy Zastawne

Zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-12 będzie mógł być złożony przez Subemitenta Usługowego w Dni Robocze w terminie od 23 kwietnia 2015 roku do 27 kwietnia 2015 r. w siedzibie Oferującego, Warszawa, ul. Wołoska 18 (w godz. 8:00-16:00).

Zapisy na Listy Zastawne nabywane od Subemitenta Usługowego w ramach Serii LZ-II-12 będą przyjmowane od Zaprozonych Inwestorów w Dni Robocze w terminie od 23 kwietnia 2015 r. do 27 kwietnia 2015 r. w Banku Pekao S.A.; Warszawa, ul. Żwirki i Wigury 31 (w godz. 8:00 – 16:00).

B. Zasady składania zapisów na Listy Zastawne

Zapisy na Listy Zastawne w ramach serii LZ-II-12 nabywane od Subemitenta Usługowego przyjmowane będą od Inwestorów, do których wystosowano Zaprośzenia zgodnie z zasadami opisanymi w Rozdziale XVII pkt 1.1.3. lit. B i lit. C Prospektu.

Liczba Listów Zastawnych Serii LZ-II-12, na jaką Zaprośzony Inwestor będzie uprawniony złożyć zapis, powinna być równa liczbie Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 wskazanych w wystosowanym do niego Zaprośzeniu.

Złożenie przez Zaprośzonego Inwestora zapisu na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 niż określona w Zaprośzeniu lub dokonanie przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 niż określona w Zaprośzeniu spowoduje, że danemu Inwestorowi nie zostaną przydzielone żadne Listy Zastawne Serii LZ-II-12. W przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona w Zaprośzeniu, Subemitent Usługowy ma prawo przydzielić Inwestorowi Listy Zastawne Serii LZ-II-12 w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty. W przypadku złożenia przez Zaprośzonego Inwestora zapisu na większą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 niż wskazana w Zaprośzeniu, zapis taki zostanie uznany za złożony na liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 wskazanych w Zaprośzeniu.

W celu złożenia zapisu Zaprośzony Inwestor powinien wypełnić formularz zapisu zawierający m.in. następujące dane:

- Dane o Inwestorze:
 - imię i nazwisko osoby fizycznej / firmę osoby prawnej / nazwę jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
 - adres zamieszkania / siedzibę i adres,
 - adres do korespondencji,
 - numer PESEL i nr dowodu osobistego albo numer paszportu w przypadku osób fizycznych / numer REGON lub inny numer identyfikacyjny w przypadku krajowych osób prawnych / jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, lub numer rejestru właściwego dla kraju pochodzenia w przypadku zagranicznych osób prawnych,
 - status dewizowy (określenie, czy Inwestor jest rezydentem czy nierezydentem w rozumieniu Prawa Dewizowego);
- Liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-12, na które składany jest zapis;
- Cenę Sprzedaży jednego Listu Zastawnego Serii LZ-II-12;
- Łączną kwotę wpłaty na Listy Zastawne Serii LZ-II-12;
- Informację o rachunku, na jaki powinien być dokonany ewentualny zwrot wpłaconych środków;
- Numer rachunku papierów wartościowych oraz nazwę prowadzącej ten rachunek firmy inwestycyjnej, na którym mają być zdeponowane wszystkie przydzielone Listy Zastawne Serii LZ-II-12;
- Oświadczenie Inwestora, że zapoznał się z treścią Prospektu oraz Suplementu – w tym opisanymi w nim czynnikami ryzyka – oraz, że akceptuje warunki obejmowania Listów Zastawnych Serii LZ-II-12;
- Datę i podpis składającego zapis.

Osoby składające zapis w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej powinny najpóźniej wraz z zapisem złożyć ważne dokumenty zaświadczające o uprawnieniach osoby składającej zapis do reprezentowania Inwestora, jak również dokumenty, które zgodnie z obowiązującymi przepisami wymagane są do skutecznego nabycia Listów Zastawnych Serii LZ-II-12.

Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne Serii LZ-II-12 nabywane od Subemitenta Usługowego będzie dostępny w terminach i miejscach przyjmowania zapisów na Listy Zastawne Serii LZ-II-12.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego wypełnienia formularza zapisu ponosi składający zapis.

Zapisy będą mogły być również złożone za pośrednictwem faksu, telefonu lub Internetu, pod warunkiem posiadania przez Zaprozzonego Inwestora stosownych umów z podmiotem przyjmującym zapisy na Listy Zastawne Serii LZ-II-12.

Zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-12 jest nieodwołalny, bezwarunkowy i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń. Jednakże zwraca się uwagę Zaprozonym Inwestorom, którzy złożyli zapisy, że na mocy art. 51a Ustawy o ofercie publicznej – w przypadku gdy aneks do Prospektu jest udostępniany do publicznej wiadomości po rozpoczęciu subskrypcji lub sprzedaży, osoba, która złożyła zapis przed udostępnieniem aneksu, może uchylić się od skutków prawnych złożonego zapisu. Uchylenie się od skutków prawnych zapisu następuje przez oświadczenie na piśmie złożone w jednym z punktów obsługi klienta firmy inwestycyjnej oferującej dane papiery wartościowe, w terminie 2 dni roboczych od dnia udostępnienia aneksu. Prawo uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu nie dotyczy przypadków, gdy aneks jest udostępniany w związku z błędami w treści prospektu emisyjnego, o których emitent lub wprowadzający powziął wiadomość po dokonaniu przydziału papierów wartościowych, lub czynnikami, które zaistniały lub o których emitent lub wprowadzający powziął wiadomość po dokonaniu przydziału papierów wartościowych. Emitent lub wprowadzający może dokonać przydziału papierów wartościowych nie wcześniej niż po upływie terminu do uchylenia się przez inwestora od skutków prawnych złożonego zapisu.

Z uwagi na okoliczność, że płatność za Listy Zastawne Serii LZ-II-12 będzie odbywała się w drodze wymiany instrukcji rozliczeniowych przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych Zaprozzonego Inwestora oraz podmiot reprezentujący Subemitenta Usługowego (na zasadzie delivery versus payment), wskazanie przez Zaprozzonego Inwestora pełnego numeru rachunku papierów wartościowych oraz dokładnej nazwy prowadzącego ten rachunek biura maklerskiego/banku na potrzeby rozliczenia płatności oraz rozliczenia Listów Zastawnych jest obligatoryjne, a ich niewskazanie bądź niepełne lub niedokładne wskazanie powoduje nieważność zapisu.

Działanie przez pełnomocnika.

Zaprozzeni Inwestorzy uprawnieni są do nabywania Listów Zastawnych za pośrednictwem właściwie umocowanego pełnomocnika.

O sposobie działania za pośrednictwem pełnomocnika decydują regulacje podmiotu, w którym Zaprozzeni Inwestorzy zamierzają złożyć zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-12.

Liczba pełnomocnictw nie jest ograniczona.

5.1.3 Opis możliwości dokonania redukcji zapisów oraz sposób zwrotu nadpłaconych kwot inwestorom

Listy Zastawne Serii LZ-II-12 przydzielone zostaną Zaprozonym Inwestorom, przez Subemitenta Usługowego, w liczbie zgodnej ze złożonymi zapisami, z następującymi zastrzeżeniami:

- w przypadku złożenia przez Zaprozzonego Inwestora zapisu na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 niż określona w Zaprozzeniu, o którym mowa w Rozdziale XVII pkt 1.1.3. lit. B i lit. C Prospektu lub w przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 niż określona w Zaprozzeniu, Subemitent Usługowy nie zbędzie temu Inwestorowi żadnych Listów Zastawnych Serii LZ-II-12. W przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona w Zaprozzeniu, Subemitent Usługowy ma prawo zbycia takiemu Inwestorowi Listy Zastawne Serii LZ-II-12 w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty,
- w przypadku złożenia przez Zaprozzonego Inwestora zapisu na większą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 niż wskazana w Zaprozzeniu, zapis taki zostanie uznany za złożony na liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 wskazaną w Zaprozzeniu.

Z uwagi na okoliczność, że płatność za Listy Zastawne serii LZ-II-12 będzie odbywała się w drodze wymiany instrukcji rozliczeniowych przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych Zaprozzonego Inwestora oraz podmiot reprezentujący Subemitenta Usługowego (na zasadzie delivery versus payment), w celu opłacenia Listów Zastawnych objętych zapisem, Zaprozony Inwestor będzie zobowiązany do wystawienia instrukcji rozliczeniowej, w terminie i o parametrach wskazanych w otrzymanym Zaprozzeniu. Wystawienie instrukcji rozliczeniowej o innych parametrach lub w innym terminie może skutkować nieopłaceniem złożonego zapisu w wymaganym terminie i w konsekwencji nieprzydzieleniem Zaprozszonemu Inwestorowi Listów Zastawnych.

5.1.4 Informacje o minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu

Liczba Listów Zastawnych Serii LZ-II-12, na jaką zobowiązany będzie złożyć zapis Zaprozony Inwestor powinna być równa liczbie Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 wskazanych w wystosowanym do niego Zaprozzeniu. Liczba ta nie będzie większa niż liczba Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 deklarowanych przez danego Inwestora w procesie budowy „Księgi Popytu”, o którym mowa w Rozdziale XVII pkt 1.1.3. lit. B Prospektu.

5.1.5 Sposób i terminy wnoszenia wpłat oraz dostarczenie Listów Zastawnych

A. Wpłaty na Listy Zastawne nabywane przez Zaproszonych Inwestorów od Subemitenta Usługowego

Wpłata na Listy Zastawne Serii LZ-II-12 nabywane przez Zaproszonych Inwestorów od Subemitenta Usługowego powinna być dokonana w pełnej wysokości.

Za wpłatę w pełnej wysokości rozumie się kwotę równą iloczynowi liczby Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 objętych zapisem i Ceny Sprzedaży jednego Listu Zastawnego Serii LZ-II-12.

Z uwagi na okoliczność, że płatność za Listy Zastawne Serii LZ-II-12 będzie odbywała się w drodze wymiany instrukcji rozliczeniowych przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych Zaproszonego Inwestora oraz podmiot reprezentujący Subemitenta Usługowego (na zasadzie delivery versus payment), w celu opłacenia Listów Zastawnych objętych zapisem, Zaproszony Inwestor będzie zobowiązany do wystawienia instrukcji rozliczeniowej w terminie i o parametrach wskazanych w otrzymanym Zaproszeniu. Informacja o sposobie dokonywania płatności za Listy Zastawne nabywane przez Zaproszonych Inwestorów od Subemitenta Usługowego dostępna będzie również w siedzibie Oferującego, Warszawa, ul. Wołoska 18.

B. Dostarczenie Listów Zastawnych

Inwestor składający zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-12 wskazuje w formularzu zapisu numer rachunku papierów wartościowych oraz nazwę podmiotu prowadzącego ten rachunek, na którym mają być zdeponowane wszystkie przydzielone mu Listy Zastawne Serii LZ-II-12.

Emitent wystąpi z wnioskiem do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”) o zawarcie umowy, której przedmiotem będzie rejestracja w KDPW Listów Zastawnych. Po dokonaniu przydziału Listów Zastawnych danej serii, Emitent i Subemitent Usługowy dokona odpowiednich czynności w celu niezwłocznego zdeponowania Listów Zastawnych na rachunkach papierów wartościowych Inwestorów, którym je przydzielono.

Z uwagi na okoliczność, że rejestracja Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 w KDPW będzie odbywała się w wyniku dokonanej przez KDPW rozliczenia i rozrachunku transakcji zawartych w ramach Oferty, prowadzącego do zapisania Listów Zastawnych na kontach ewidencyjnych uczestników jednocześnie z obciążeniem ich rachunków pieniężnych, tj. w trybie przewidzianym w § 11 Szczegółowych Zasad Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (Załącznik nr 1 do uchwały Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych nr 176/09 z dnia 15 maja 2009r. (z późn. zm.), rejestracja nastąpi po dostarczeniu KDPW instrukcji rozliczeniowej przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych Zaproszonego Inwestora zgodnej z instrukcją rozliczeniową podmiotu reprezentującego Subemitenta Usługowego i po opłaceniu Listów Zastawnych danej serii. W tym przypadku wskazanie przez Zaproszonego Inwestora pełnego numeru rachunku papierów wartościowych oraz dokładnej nazwy prowadzącego ten rachunek biura maklerskiego/banku na potrzeby rozliczenia płatności oraz rozliczenia Listów Zastawnych jest obligatoryjne.

5.1.6 Opis sposobu i termin podania do publicznej wiadomości informacji o wynikach oferty publicznej

Emitent przekaze w formie Raportu Bieżącego informacje o wynikach oferty publicznej Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 nie później niż w terminie 14 dni od dnia zakończenia subskrypcji Listów Zastawnych Serii LZ-II-12.

5.1.7 Inwestorzy, do których kierowana jest oferta

Listy Zastawne Serii LZ-II-12 będą mogły być nabywane od Subemitenta Usługowego przez Zaproszonych Inwestorów (zwanych też „Inwestorami”), tj. osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, zarówno rezydenci jak i nierezydenci w rozumieniu Prawa Dewizowego, które zaproszono do budowy „Księgi Popytu” i/lub złożenia zapisu na Listy Zastawne Serii LZ-II-12 na warunkach i zgodnie z zasadami opisanymi w Prospekcie.

5.1.8 Procedura zawiadamiania inwestorów o liczbie przydzielonych Listów Zastawnych

Inwestor jest uprawniony do otrzymania informacji o liczbie zdeponowanych Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 w podmiocie prowadzącym jego rachunek papierów wartościowych zgodnie z odpowiednim regulaminem działania tego podmiotu. Zwraca się uwagę Inwestorom, że nie będą do nich wystosowywane pisma informujące o dokonanych przydziałach, chyba że taką czynność przewiduje regulamin podmiotu, w którym Zaproszony Inwestor złożył zapis.

W szczególności, możliwe jest rozpoczęcie obrotu Listami Zastawnymi Serii LZ-II-12 nabytymi przez Zaproszonego Inwestora przed powzięciem przez niego informacji o liczbie przydzielonych mu Listów Zastawnych Serii LZ-II-12, bowiem rozpoczęcie notowań Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 nie jest uzależnione od przekazania Inwestorom informacji o liczbie przydzielonych im Listów Zastawnych Serii LZ-II-12. Z uwagi na powyższe zaleca się Inwestorom kontakt z podmiotami prowadzącymi ich rachunki papierów wartościowych w celu uzyskania informacji o liczbie zdeponowanych Listów Zastawnych Serii LZ-II-12.

5.2 Cena Emisyjna / oprocentowanie Listów Zastawnych

Cena Emisyjna Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 wynosi 100 procent wartości nominalnej 1 LZ, czyli 1.000 euro za jeden List Zastawny, a oprocentowanie wynosi EURIBOR 6M + 0,75% (75 pb).

5.3 Plasowanie i gwarantowanie

5.3.1 Nazwa i adres koordynatorów całości i poszczególnych części oferty:

Koordynatorem Oferty Publicznej jest Dom Maklerski Pekao z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18. W ofercie bierze również udział Bank Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, występujący jako Subemitent Usługowy w odniesieniu do Listów Zastawnych Serii LZ-II-12.

Bank Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57 zobowiązał się także do przeprowadzenia procesu budowy „Księgi Popytu” opisanego w rozdziale XVII pkt 1.1.3. lit. B Prospektu Emisyjnego.

5.3.2 Nazwa i adres agentów ds. płatności i podmiotów świadczących usługi depozytowe

Agentem ds. płatności i podmiotem świadczącym usługi depozytowe jest Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Książęca 4. oraz firmy inwestycyjne oraz banki które prowadzą rachunki papierów wartościowych na których są rejestrowane Listy Zastawne.

5.3.3 Nazwa i adres podmiotów, które podjęły się gwarantowania emisji na zasadach wiążącego zobowiązania oraz nazwa i adres podmiotów, które podjęły się plasowania oferty bez wiążącego zobowiązania lub na zasadzie „dołożenia wszelkich starań”

Podmiotem, który podjął się plasowania oferty bez wiążącego zobowiązania jest Dom Maklerski Pekao z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18 oraz Bank Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57.

Podmiotem, z którym Emitent podpisał umowę o subemisję usługową jest Bank Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57.

5.3.4 Data sfinalizowania umowy o gwarantowanie emisji

Emitent zawarł w dniu 21 kwietnia 2015 r. umowę o subemisję usługową z Bankiem Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57. Zgodnie z treścią zawartej umowy, Bank Pekao S.A. zobowiązał się do zobowiązuje się nabyć od Emitenta 25 000 (słownie: dwadzieścia pięć tysięcy) sztuk Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 o wartości nominalnej równej 1000 EUR (słownie: jeden tysiąc) każdy w imieniu własnym i na własny rachunek w celu dalszego ich zbywania Inwestorom w Obrocie Pierwotnym, a Emitent zobowiązuje się przydzielić Subemitentowi Usługowemu taką ilość Listów Zastawnych.

6. Dopuszczenie Listów Zastawnych do obrotu i ustalenia dotyczące obrotu

6.1 Wskazanie, czy oferowane Listy Zastawne są lub będą przedmiotem wniosku o dopuszczenie do obrotu

Intencją Emitenta jest dopuszczenie oraz wprowadzenie Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 do obrotu na rynku regulowanym. Emitent zamierza złożyć odpowiednie wnioski w celu dopuszczenia oraz wprowadzenia Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 do obrotu niezwłocznie po dokonaniu przydziału Listów Zastawnych Serii LZ-II-12.

Intencją Emitenta jest dopuszczenie i wprowadzenie Listów Zastawnych Serii LZ-II-12 do obrotu na rynku Catalyst – zarówno na rynku regulowanym prowadzonym przez BondSpot (rynek hurtowy) oraz rynku równoległym GPW (rynek detaliczny).

6.2 Rynki, regulowane lub rynki równoważne, na których, zgodnie z wiedzą Emitenta, są dopuszczone do obrotu papiery wartościowe tej samej klasy, co papiery wartościowe oferowane lub dopuszczane do obrotu

Emitent w przeszłości emitował listy zastawne, które zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez BondSpot i są lub były notowane pod kodami:

- PLBPHHP00010 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 3 czerwca 2005 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 28 czerwca 2005 r.);
- PLBPHHP00028 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 3 czerwca 2005 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 12 grudnia 2005 r.);
- PLBPHHP00036 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 3 czerwca 2005 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 12 kwietnia 2006 r.);
- PLBPHHP00044 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 3 czerwca 2005 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 10 kwietnia 2007 r.);
- PLBPHHP00051 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 24 stycznia 2011 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 2 lutego 2011 r.);
- PLBPHHP00069 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 8 kwietnia 2011 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 18 kwietnia 2011 r.);
- PLBPHHP00077 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 15 lipca 2011 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 20 lipca 2011 r.);
- PLBPHHP00085 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 5 marca 2012 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 12 marca 2012 r.);
- PLBPHHP00093 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 14 sierpnia 2012 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 24 sierpnia 2012 r.);
- PLBPHHP00101 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 22 października 2012 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 24 października 2012 r.);
- PLBPHHP00119 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 4 stycznia 2013 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 14 stycznia 2013 r.);
- PLBPHHP00127 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 24 maja 2013 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 6 i 7 czerwca 2013 r.);

- PLBPHHP00135 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 14 stycznia 2014 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 20 stycznia 2014 r.);
- PLBPHHP00143 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 27 lutego 2014 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 7 marca 2014 r.);
- PLBPHHP00150 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 29 grudnia 2014 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 2 stycznia 2015 r.).

6.3 Nazwa i adres podmiotów posiadających wiążące zobowiązanie do działania jako pośrednicy w obrocie na rynku wtórnym, zapewniając płynność za pomocą kwotowania ofert kupna i sprzedaży oraz podstawowe warunki ich zobowiązania

Emitent nie zawarł umowy z żadnym pośrednikiem w obrocie na rynku wtórnym, zapewniającym płynność za pomocą kwotowania ofert kupna i sprzedaży.



OŚWIADCZENIE POWIERNIKA

W wykonaniu postanowień art. 7 ust 2 w związku z art. 6 pkt. 9 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2003 r. nr 99, poz. 919 z późn. zmianami) ja, Jolanta Bondarczuk jako Zastępca Powiernika Pekao Banku Hipotecznego S.A. stwierdzam, że emisja Serii LZ-II-12 hipotecznych listów zastawnych, których dotyczy niniejszy Suplement jest zabezpieczona przez Emitenta zgodnie z wyżej powołaną ustawą. Emitent dokonał stosownych wpisów w rejestrze zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych. Stwierdzam także, że emisja Serii LZ-II-12 hipotecznych listów zastawnych nie narusza limitów określonych w art. 18 powołanej ustawy według stanu na dzień 21 kwietnia 2015 r.

Warszawa, dnia 21 kwietnia 2015 r.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Bondarczuk", is written on the right side of the document. The signature is written in a cursive style.