

# Suplement

Suplement z dnia 18 kwietnia 2019 roku

Pekao Bank Hipoteczny S.A.

z siedzibą w Warszawie, ul. Skierniewicka 10A

Emisja Hipotecznych Listów Zastawnych na łączną kwotę 50.000.000 EUR

w ramach Programu Emisji Listów Zastawnych w łącznej kwocie 2.000.000.000 PLN

Nr 18

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 BONDSPOT 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-18 stanowią uzupełnienie Warunków Emisji zawartych w prospekcie emisyjnym podstawowym.

## Ostateczne Warunki Emisji Listów Zastawnych („LZ”) Serii LZ-II-18.

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

Emitent:	Pekao Bank Hipoteczny S.A.
Seria, numer LZ:	LZ-II-18
Łączna wartość nominalna emitowanych LZ:	50.000.000 EUR
Cena Emisyjna (cena sprzedaży) za 1 LZ:	100 procent wartości nominalnej 1 LZ
Dzień Emisji:	29 kwietnia 2019 roku
Dzień Rozpoczęcia Naliczania Odsetek:	Dzień Emisji
Dzień Wykupu:	29 października 2024 roku
Oprocentowanie:	Zmienna Stopa Procentowa EURIBOR 3M + 0,60% (pozostałe dane poniżej)

## POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ODSETEK

Okresy Odsetkowe:	3 miesiące
-------------------	------------

Dni Płatności Odsetek:	29 lipca 2019 roku 29 października 2019 roku 29 stycznia 2020 roku 29 kwietnia 2020 roku 29 lipca 2020 roku 29 października 2020 roku 29 stycznia 2021 roku 29 kwietnia 2021 roku 29 lipca 2021 roku 29 października 2021 roku 29 stycznia 2022 roku 29 kwietnia 2022 roku 29 lipca 2022 roku 29 października 2022 roku 29 stycznia 2023 roku 29 kwietnia 2023 roku 29 lipca 2023 roku 29 października 2023 roku 29 stycznia 2024 roku 29 kwietnia 2024 roku 29 lipca 2024 roku 29 października 2024 roku
Formuła Dnia Roboczego:	Zmieniona Formuła Kolejnego Dnia Roboczego
Czas Właściwy:	godzina 11:00 czasu warszawskiego
Formuła Obliczania Dni	Actual/360 (Fixed)
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	ING Bank NV, Banco Santander SA, Deutsche Bank AG, Societe Generale SA

#### **Postanowienia dotyczące Wykupu i Umorzenia LZ**

Wykup Listów Zastawnych	50.000.000 EUR
Dzień Wykupu	29 października 2024 roku

Umorzenie Listów Zastawnych

Posiadaczowi z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa nie przysługuje prawo przedstawięcia LZ do wcześniejszego wykupu niż w dniu wykupu.

**Postanowienia dotyczące sposobu i terminów wypłaty odsetek w przypadku ogłoszenia upadłości banku**

Dni Płatności Odsetek

29 stycznia, 29 kwietnia, 29 lipca i 29 października w każdym roku (korygowane zgodnie ze wskazaniem Formuły Dnia Roboczego)

Sposób wypłaty

Za pośrednictwem KDPW zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Zasad Działania KDPW oraz Regulaminu KDPW.

**Postanowienia dotyczące terminów wykupu LZ w przypadku ogłoszenia upadłości banku**

Dni Wykupu

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta termin wykupu LZ ulega przedłużeniu do dnia 29 października 2025 r.

**Inne Postanowienia**

Inne postanowienia:

Zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r., poz. 1937) zobowiązania z Listów Zastawnych nie mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach przewidzianych w tej ustawie w zakresie, w jakim zobowiązania te są w pełni zabezpieczone.

W imieniu Emitenta:

**Tomasz Mikoda**



**Prezes Zarządu**

**Rafał Litwińczuk**



**Członek Zarządu**

Przez Upoważnionego Przedstawiciela

## 1. Emitent

Siedziba Banku mieści się w Warszawie pod następującym adresem:

Pekao Bank Hipoteczny S.A.

ul. Skierniewicka 10A

01-230 Warszawa

Tel. (022) 852-19-00

Faks: (022) 852-61-23

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

strona internetowa: [www.pekaobh.pl](http://www.pekaobh.pl)

### Rating przyznany Emitentowi:

Długoterminowy Rating Międzynarodowy IDR: 'BBB+'; Perspektywa Stabilna

Krótkoterminowy Rating Międzynarodowy IDR: 'F2'

Rating Wsparcia: '2'

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.

Data aktualizacji ratingu: 22 października 2018 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 63/2019 z dnia 5 kwietnia 2019 r. w/s emisji hipotecznych listów zastawnych serii LZ-II-18 oferuje się Listy Zastawne na okaziciela Serii LZ-II-18 od numeru 1 (jeden) do numeru 50.000, o jednostkowej wartości nominalnej 1.000 EUR i o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 EUR.

Listy Zastawne Serii LZ-II-18 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-18 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 wpisane są transakcje zakupu obligacji skarbowych o łącznej wartości nominalnej 15 000 000 PLN, wpisane do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych w wysokości dopuszczalnej jako zabezpieczenie zastępcze.

#### 2.1. Listy Zastawne

##### 2.1.1. Ogólny opis wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką

Na dzień 31 marca 2019 r. na portfel wierzytelności Emitenta z tytułu udzielonych przez Emitenta kredytów, zabezpieczonych hipoteką, które zostały wpisane do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych składają się wierzytelności łącznie z 3 687 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 2019 r.

Przedziały wartościowe w tys. PLN	Wartość kredytów udzielonych w PLN 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	222 239	73 518	1 474	320	297 551
(250 - 500>	294 965	61 492	330	720	357 507
(500 - 1 000>	57 771	73 760	947	0	132 478
(1 000 - 5 000>	73 695	130 148	15 623	3 940	223 407
powyżej 5 000	46 331	29 741	360 103	0	436 176
Suma	695 002	368 660	378 477	4 980	1 447 118
Udział procentowy w stosunku do portfela	<b>48,03%</b>	<b>25,48%</b>	<b>26,15%</b>	<b>0,34%</b>	100,00%

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 2019 r.

Podmiot kredytowany	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
Osoby prawne / osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	640 494	44,26%
Osoby fizyczne	806 625	55,74%
Suma	<b>1 447 118</b>	<b>100,00%</b>

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 2019 r.

Typ oprocentowania	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
oprocentowanie zmienne	1 447 118	100,00%
oprocentowanie stałe	-	0,00%
Suma	<b>1 447 118</b>	<b>100,00%</b>

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 2019 r.

Województwo	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
dolnośląskie	136 419	9,43%
kujawsko-pomorskie	82 598	5,71%
lubelskie	27 819	1,92%
lubuskie	15 979	1,10%
łódzkie	10 879	0,75%
małopolskie	80 526	5,56%
mazowieckie	657 178	45,41%
opolskie	3 996	0,28%
podkarpackie	2 649	0,18%
podlaskie	13 588	0,94%
pomorskie	87 874	6,07%
śląskie	122 705	8,48%
świętokrzyskie	1 544	0,11%
warmińsko-mazurskie	9 260	0,64%
wielkopolskie	136 833	9,46%
zachodniopomorskie	57 273	3,96%
<b>Suma</b>	<b>1 447 118</b>	<b>100,00%</b>

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 2019 r.

Okres zapadalności (przedziały w latach)	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
poniżej roku	85 190	5,89%
(1-3>	57 112	3,95%
(3-5>	208 422	14,40%
(5-7>	113 567	7,85%
(7-10>	99 831	6,90%
(10-15>	304 992	21,08%
(15-20>	204 166	14,11%
(20-25>	186 633	12,90%
powyżej 25	187 205	12,94%
<b>Suma</b>	<b>1 447 118</b>	<b>100,00%</b>

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-18 wynosi 1.000 EUR za jeden List Zastawny Serii LZ-II-18.

### 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-18 Listów Zastawnych oferowanych jest 50.000 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-18 będzie mógł być złożony przez Subemitenta Usługowego w dniu 25 kwietnia 2019 r. w siedzibie Oferującego, Warszawa, ul. Wołoska 18 (w godz. 8:00 – 12:00).

Zapisy na Listy Zastawne nabywane od Subemitenta Usługowego w ramach Serii LZ-II-18 będą przyjmowane od Zaprozonych Inwestorów od 24 kwietnia 2019 r. do 25 kwietnia 2019 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-18 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-18, na jaką Zaprozony Inwestor będzie uprawniony złożyć zapis, powinna być równa liczbie Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 wskazanych w wystosowanym do niego Zaprośzeniu.

Złożenie przez Zaprozonego Inwestora zapisu na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 niż określona w Zaprośzeniu lub dokonanie przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 niż określona w Zaprośzeniu spowoduje, że danemu Inwestorowi nie zostaną przydzielone żadne Listy Zastawne Serii LZ-II-18. W przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona w Zaprośzeniu, Emitent ma prawo przydzielić Inwestorowi Listy Zastawne Serii LZ-II-18 w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty. W przypadku złożenia przez Zaprozonego Inwestora zapisu na większą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 niż wskazana w Zaprośzeniu, zapis taki zostanie uznany za złożony na liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 wskazanych w Zaprośzeniu.

W celu złożenia zapisu Zaprozony 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,
  - NIP (nie dotyczy osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej),
  - status dewizowy (określenie, czy Inwestor jest rezydentem czy nierezydentem w rozumieniu Prawa Dewizowego);
- Liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-18, na które składany jest zapis;
- Cenę Emisyjną jednego Listu Zastawnego Serii LZ-II-18;
- Łączną kwotę wpłaty na Listy Zastawne Serii LZ-II-18;
- 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-18;
- 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-18;
- 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-18.

Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne Serii LZ-II-18 nabywane od Subemitenta Usługowego będzie dostępny w terminach i miejscach przyjmowania zapisów na Listy Zastawne Serii LZ-II-18.

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-18.

Zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-18 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 miejscu złożenia zapisu, 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.

#### *Działanie przez pełnomocnika.*

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

O sposobie działania za pośrednictwem pełnomocnika decydują regulacje podmiotu, w którym Zaproszeni Inwestorzy zamierzają złożyć zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-18.

Liczba pełnomocnictw nie jest ograniczona.

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

Listy Zastawne Serii LZ-II-18 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-18 niż określona w Zaproszeniu, 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-18 niż określona w Zaproszeniu, Subemitent Usługowy nie zbędzie temu Inwestorowi żadnych Listów Zastawnych Serii LZ-II-18. W przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona w Zaproszeniu, Subemitent Usługowy ma prawo zbycia takiemu Inwestorowi Listy Zastawne Serii LZ-II-18 w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty,
- w przypadku złożenia przez Zaprozzonego Inwestora zapisu na większą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 niż wskazana w Zaproszeniu, zapis taki zostanie uznany za złożony na liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 wskazaną w Zaproszeniu.

W przypadku dokonania przez Zaprozzonego Inwestora nabywającego Listy Zastawne Serii LZ-II-18 od Subemitenta Usługowego, wpłaty w kwocie wyższej niż wynikająca z zasad określonych w niniejszym Suplemencie, nadpłacone środki zostaną zwrócone przez podmiot, w którym Inwestor złożył zapis na rachunek wskazany przez Inwestora na formularzu zapisu, w terminie trzech dni roboczych od dnia przydziału Listów Zastawnych Serii LZ-II-18.

#### 5.1.4 Informacje o minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu

Liczba Listów Zastawnych Serii LZ-II-18, na jaką zobowiązany będzie złożyć zapis Zaprozony Inwestor powinna być równa liczbie Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 wskazanych w wystosowanym do niego Zaproszeniu. Liczba ta nie będzie większa niż liczba Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 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 Zaprozonych Inwestorów od Subemitenta Usługowego**

Wpłata na Listy Zastawne Serii LZ-II-18 nabywane przez Zaprozonych Inwestorów od Subemitenta Usługowego powinna być dokonana w pełnej wysokości i w taki sposób, aby najpóźniej w dniu 29 kwietnia 2019 r. do godz. 12.00 wpłynęła na rachunek podmiotu przyjmującego zapisy na Listy Zastawne Serii LZ-II-18.

Za wpłatę w pełnej wysokości rozumie się kwotę równą iloczynowi liczby Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 objętych zapisem i Ceny Sprzedaży jednego Listu Zastawnego Serii LZ-II-18.

Informacja o numerze rachunku, na jaki powinna być dokonana wpłata za Listy Zastawne Serii LZ-II-18 dostępna będzie w miejscach i terminach przyjmowania zapisów na Listy Zastawne Serii LZ-II-18 oraz dodatkowo przekazana zostanie Zaprozonym Inwestorom w zaproszeniu do złożenia zapisu.

##### **B. Dostarczenie Listów Zastawnych**

Inwestor składający zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-18 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-18.

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.

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

Emitent prześle w formie Raportu Bieżącego informacje o wynikach oferty publicznej Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 nie później niż w terminie 14 dni od dnia zakończenia subskrypcji Listów Zastawnych Serii LZ-II-18.

#### 5.1.7 Inwestorzy, do których kierowana jest oferta

Listy Zastawne Serii LZ-II-18 będą mogły być nabywane od Subemitenta Usługowego przez Zaproszonych Inwestorów (zwanymi 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-18 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-18 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 dokonanym przydziale, chyba że taką czynność przewiduje regulamin podmiotu, w którym Zaproszony Inwestor złożył zapis.

W szczególności, możliwe jest rozpoczęcie obrotu Listami Zastawnymi Serii LZ-II-18 nabytymi przez Zaproszonego Inwestora przed powzięciem przez niego informacji o liczbie przydzielonych mu Listów Zastawnych Serii LZ-II-18, bowiem rozpoczęcie notowań Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 nie jest uzależnione od przekazania Inwestorom informacji o liczbie przydzielonych im Listów Zastawnych Serii LZ-II-18. 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-18.

### 5.2 Cena Emisyjna / oprocentowanie Listów Zastawnych

Cena Emisyjna Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 wynosi 100 procent wartości nominalnej jednego Listu Zastawnego, czyli 1.000 euro za jeden List Zastawny, a oprocentowanie wynosi EURIBOR 3M + 0,60%.

### 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-18.

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 prowadzi 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 oraz który zobowiązał się nabyć od Emitenta 50 000 (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) sztuk Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 o wartości nominalnej równej 1.000 EUR 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 18 kwietnia 2019 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 nabyć od Emitenta 50.000 (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) sztuk Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 o wartości nominalnej równej 1.000 EUR (słownie: jeden tysiąc) każdy w imieniu własnym i na własny rachunek w celu dalszego ich zbywania Inwestorom w Obrocie Pierwotnym, a Emitent zobowiązał 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-18 do obrotu na rynku regulowanym. Emitent zamierza złożyć odpowiednie wnioski w celu dopuszczenia oraz wprowadzenia Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 do obrotu niezwłocznie po dokonaniu przydziału Listów Zastawnych Serii LZ-II-18.

Intencją Emitenta jest dopuszczenie i wprowadzenie Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 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/lub GPW 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.);
- PLBPHHP00168 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 13 maja 2015 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 19 maja 2015 r.);
- PLBPHHP00176 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 2 października 2015 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 12 października 2015 r.);
- PLBPHHP00184 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 6 października 2016 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 18 października 2016 r.);
- PLBPHHP00192 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 6 października 2017 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 19 października 2017 r.);
- PLBPHHP00200 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 27 grudnia 2018 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 29 grudnia 2017 r. i 3 stycznia 2018 r.);
- PLBPHHP00234 (dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 9 stycznia 2019 r. i wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym w dniu 10 stycznia 2019 r.).

Emitent w przeszłości emitował listy zastawne, które zostały dopuszczone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez BondSpot i/lub GPW są lub były notowane pod kodami:

- PLBPHHP00218 (wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu w dniu 9 października 2018 r. i notowane w alternatywnym systemie obrotu od dnia 24 października 2018 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.

## **7. Umorzenie Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZ-II-18**

Na podstawie art. 21 ust. 1 Ustawy o Listach Zastawnych Emitentowi przysługuje wobec Posiadaczy Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 prawo ich wezwania do przedstawienia Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 do przedterminowego wykupu. W celu umorzenia Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 Emitent składa nieodwołalne zawiadomienie o umorzeniu, zawierające wskazanie Dnia Umorzenia. Emitent będzie zawiadamiał o umorzeniu w formie i trybie Raportu Bieżącego, zgodnie z art. 56 ust. 1 Ustawy o Ofercie Publicznej. Po dokonaniu zawiadomienia w sposób opisany w poprzednim zdaniu zostanie ono udostępnione na stronie internetowej Emitenta [www.pekaobh.pl](http://www.pekaobh.pl).

Prawo wezwania Posiadaczy Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 do ich przedstawienia do przedterminowego wykupu może być wykonane przez Emitenta nie wcześniej niż w Określonym Dniu Płatności Odsetek przypadającym po upływie pięciu lat od Dnia Emisji oraz nie później niż w Określonym Dniu Płatności Odsetek bezpośrednio poprzedzającym Dzień Wykupu. Do przedterminowego wykupu każdy Posiadacz Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 zobowiązany jest przedstawić wszystkie posiadane przez siebie Listy Zastawne Serii LZ-II-18.

Na 7 Dni Roboczych przed danym Określonym Dniem Płatności Odsetek przypadającym po upływie pięciu lat od Dnia Emisji, Emitent, w przypadku, w którym zamierza skorzystać z prawa wcześniejszego wykupu Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 zawiadomi Posiadaczy Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 w drodze Raportu Bieżącego oraz poprzez ogłoszenie w gazecie GPW Parkiet o skorzystaniu z prawa wcześniejszego wykupu Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 przed Dniem Wykupu. Zawiadomienie o wykonaniu prawa do wcześniejszego wykupu Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 przez Emitenta jest nieodwołalne.

Listy Zastawne Serii LZ-II-18 zostaną wykupione przez Emitenta poprzez zapłatę Kwoty Wykupu. Wykonanie przez Emitenta prawa do wcześniejszego wykupu Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 nie wyłącza prawa Posiadacza Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 do żądania płatności odsetek należnych na Określony Dzień Płatności Odsetek.

Płatności z Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 będą dokonywane przez Emitenta na rzecz osób, które były Posiadaczami Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 w Dniu Ustalenia Praw określonym dla danej płatności. W każdym przypadku płatności będą dokonywane za pośrednictwem KDPW i w sposób zgodny z regulacjami KDPW, obowiązującymi w terminach dokonywania poszczególnych płatności. Od płatności niedokonanych w terminie Posiadaczom Listów Zastawnych Serii LZ-II-18 będą przysługiwały odsetki w wysokości Odsetek Ustawowych za okres od dnia, w którym płatność ta była wymagalna (włącznie z tym dniem) do dnia jej zapłaty (bez tego dnia).



## OŚWIADCZENIE POWIERNIKA

W wykonaniu postanowień art. 6 pkt 9 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1771 z późn. zmianami) ja, Jolanta Bondarczuk jako Zastępca Powiernika Pekao Banku Hipotecznego S.A. stwierdzam, że emisja serii LZ-II-18 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-18 hipotecznych listów zastawnych nie narusza wymogów określonych w art. 18 powołanej ustawy, według stanu na dzień 18 kwietnia 2019 r., a wyniki ostatnio przeprowadzonego przez Emitenta testu równowagi pokrycia i testu płynności potwierdzają, iż wiarytelności banku hipotecznego oraz prawa i środki, o których mowa w art. 18 ust. 3, 3a i 4 o listach zastawnych i bankach hipotecznych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, wystarczają na pełne zaspokojenie posiadaczy Listów Zastawnych.

Warszawa dnia 18 kwietnia 2019 r.



