

Aneks nr 1
zatwierdzony decyzją KNF w dniu 9 września 2010 r. do Prospektu Emisyjnego
Podstawowego Programu Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela o łącznej
wartości nominalnej 2.000.000.000 PLN
Pekao Banku Hipotecznego S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego
w dniu 24 sierpnia 2010 r.

W związku z otrzymaniem w dniu 6 września 2010 r. informacji od agencji ratingowej Fitch Ratings o przyznaniu Emitentowi ratingu podmiotu wprowadza się następujące zmiany do Prospektu Emisyjnego.

Prospekt

Poprzednio: Strona 15

Obecnie: Strona 15

Rozdział II. Podsumowanie

4. Rating

Było:

Na dzień 31 marca 2010 roku Bank nie posiada oceny wiarygodności finansowej wydanej przez agencje ratingowe.

Jest:

Wiarygodność finansowa Banku oceniana jest przez międzynarodową agencję ratingową – Fitch Ratings, która w dniu 6 września 2010 r. przyznała Bankowi Długoterminowy Rating Międzynarodowy (IDR) na poziomie „A-” z perspektywą negatywną. Krótkoterminowy Rating Międzynarodowy (IDR) przyznany Bankowi przez agencję Fitch Ratings wyniósł „F2”, a Rating Wsparcia „1”. Długoterminowy Rating Krajowy został określony na poziomie „AA”(pol) z perspektywą negatywną. Krótkoterminowy Rating Krajowy wyniósł „F1+”(pol).

Ratingi Banku są oparte na szczególnie silnym potencjalnym wsparciu, które Emitent może uzyskać bezpośrednio od Banku Pekao S.A. lub z UniCredit S.p.A.

Prospekt

Poprzednio: Strona 17

Obecnie: Strona 17

Rozdział II. Podsumowanie

6. Uczestnicy Programu Emisji oraz podmioty wydające opinie i oceny

Siódmy wiersz tabeli

Było:

Agencja Ratingowa	-
-------------------	---

Jest:

Agencja Ratingowa	Fitch Ratings
-------------------	---------------

Prospekt

Poprzednio: Strona 36

Obecnie: Strona 36

Rozdział VIII. Zarys ogólny działalności

1.2. Rating

Było:

Na dzień 31 marca 2010 roku Bank nie posiada oceny wiarygodności finansowej wydanej przez agencje ratingowe.

Jest:

Wiarygodność finansowa Banku oceniana jest przez międzynarodową agencję ratingową – Fitch Ratings, która w dniu 6 września 2010 r. przyznała Bankowi Długoterminowy Rating Międzynarodowy (IDR) na poziomie „A-” z perspektywą negatywną. Krótkoterminowy Rating Międzynarodowy (IDR) przyznany Bankowi przez agencję Fitch Ratings wyniósł „F2”, a Rating Wsparcia „1”. Długoterminowy Rating Krajowy został określony na poziomie „AA”(pol) z perspektywą negatywną. Krótkoterminowy Rating Krajowy wyniósł „F1+”(pol).

Ratingi Banku są oparte na szczególnie silnym potencjalnym wsparciu, które Emitent może uzyskać bezpośrednio od Banku Pekao S.A. lub z UniCredit S.p.A.

Za Emitenta

Krzysztof Puchalski

Członek Zarządu

Jerzy Tofil

Członek Zarządu