

Suplement

Suplement z dnia 22 grudnia 2010 roku

Pekao Bank Hipoteczny S.A.

z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39a

Emisja Hipotecznych Listów Zastawnych na łączną kwotę 100.000.000 PLN

w ramach Programu Emisji Listów Zastawnych w łącznej kwocie 2.000.000.000 PLN

Nr 1

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.

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 Negatywna

Krótkoterminowy Rating Międzynarodowy IDR: 'F2'

Rating Wsparcia: '1'

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

Krótkoterminowy Rating Krajowy: 'F1+'(pol)

Data przyznania ratingu: 6 września 2010 r.

Agencja ratingowa: Fitch Ratings

rating przyznany Hipotecznym Listom Zastawnym:

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

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 209 z dnia 13 grudnia 2010 r. w/s emisji hipotecznych listów zastawnych serii LZ-II-01 oferuje się Listy Zastawne na okaziciela Serii LZ-II-01 od numeru 1 (jeden) do numeru 100.000, o jednostkowej wartości nominalnej 1.000 złotych i o łącznej wartości nominalnej 100.000.000 złotych.

Listy Zastawne Serii LZ-II-01 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-01 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.

2.1. Listy Zastawne

2.1.1. Ogólny opis wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką

Na dzień 30 listopada 2010 r. na portfel wierzytelności Emitenta z tytułu udzielonych przez Emitenta kredytów, zabezpieczonych hipoteką które zostały wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych składają się wierzytelności z łącznie 3.175 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 30 listopada 2010 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	111 434	121 681	6 125	579	239 819
(250 - 500>	108 925	104 542	1 060	710	215 237
(500 - 1 000>	86 169	134 735	0	505	221 409
(1 000 - 5 000>	269 368	294 929	14 804	6 245	585 346
powyżej 5 000	92 271	102 492	14 207	0	208 970
Suma	668 167	758 380	36 196	8 039	1 470 782
Udział procentowy w stosunku do portfela	45%	52%	2%	1%	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 30 listopada 2010 r.

Podmiot kredytowany	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
Osoby prawne / osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	665 673	45%
Osoby fizyczne	805 109	55%

Suma	1 470 782	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 30 listopada 2010 r.

Typ oprocentowania	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
oprocentowanie zmienne	1 470 656	99,99%
oprocentowanie stałe	126	0,01%
Suma	1 470 782	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 30 listopada 2010 r.

Województwo	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy
mazowieckie	523 180	36%
dolnośląskie	162 863	11%
wielkopolskie	154 035	10%
małopolskie	123 822	8%
pomorskie	118 615	8%
zachodniopomorskie	102 131	7%
śląskie	66 960	5%
kujawsko-pomorskie	38 738	3%
lubelskie	36 950	3%
lubuskie	28 898	2%
łódzkie	26 013	2%
podlaskie	25 475	2%
warmińsko-mazurskie	24 173	2%
podkarpackie	16 532	1%
opolskie	13 408	1%
świętokrzyskie	8 988	1%
Suma	1 470 782	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 30 listopada 2010 r.

Okres zapadalności (przedziały w latach)	Wartość (w tys. PLN)	Udział procentowy w stosunku do portfela
poniżej roku	88 832	6%
(1-3>	147 270	10%

(3-5>	142 593	10%
(5-7>	140 519	10%
(7-10>	211 328	14%
(10-15>	319 192	22%
(15-20>	261 097	18%
(20-25>	107 600	7%
powyżej 25	52 351	4%
SUMA	1 470 782	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-01 wynosi 1.000 złotych za jeden List Zastawny Serii LZ-II-01.

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. Poniższe ostateczne Warunki Emisji Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 stanowią uzupełnienie Warunków Emisji zawartych w Prospekcie.

Wzór Ostatecznych Warunków Emisji Listów Zastawnych

Ostateczne Warunki Emisji Listów Zastawnych („LZ”).

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

Emitent:	Pekao Bank Hipoteczny S.A.
Seria, numer LZ:	LZ-II-01
Łączna wartość nominalna emitowanych LZ:	100.000.000 PLN
Cena Emisyjna (cena sprzedaży) za 1 LZ:	100 procent wartości nominalnej 1 LZ
Dzień Emisji:	28 grudnia 2010 roku
Dzień Rozpoczęcia Naliczania Odsetek:	Dzień Emisji
Dzień Wykupu:	28 października 2020
Oprocentowanie:	Zmienna Stopa Procentowa WIBOR 6M + 1% (pozostałe dane poniżej)

POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ODSETEK

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

Określony Dzień Płatności Odsetek:

28 kwietnia 2011
28 października 2011
28 kwietnia 2012
28 października 2012
28 kwietnia 2013
28 października 2013
28 kwietnia 2014
28 października 2014
28 kwietnia 2015
28 października 2015
28 kwietnia 2016
28 października 2016
28 kwietnia 2017
28 października 2017
28 kwietnia 2018
28 października 2018
28 kwietnia 2019
28 października 2019
28 kwietnia 2020
28 października 2020

Formuła Dnia Roboczego:

Zmieniona Formuła Kolejnego Dnia Roboczego

Czas Właściwy:

godzina 11:00 czasu warszawskiego

Dzień Ustalenia Oprocentowania:

w odniesieniu do danego Okresu Odsetkowego, dzień przypadający na trzy Dni Robocze przed pierwszym dniem tego Okresu Odsetkowego

Strona:

Strona „WIBO” w serwisie informacyjnym Reuters lub jakakolwiek inna strona, która ją zastąpi

Banki Referencyjne

PKO BP S.A., Bank Handlowy w Warszawie, BRE Bank S.A., Bank Pekao S.A.

Postanowienia dotyczące Wykupu i Umorzenia LZ

Wykup Listów Zastawnych

100.000.000 PLN

Dzień Wykupu

28 października 2020

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:

Jerzy Tofil
Członek Zarządu

Krzysztof Puchalski
Członek Zarządu

Przez Upoważnionego Przedstawiciela

5. Informacje o warunkach oferty

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-01 Listów Zastawnych oferowanych jest 100.000 Listów Zastawnych w Trybie Zwykłym.

5.1.2 Terminy obowiązywania oferty i opis procedury składania zapisów

A. Terminy i miejsca przyjmowania zapisów na Listy Zastawne

Zapisy na Listy Zastawne w ramach Serii LZ-II-01 będą mogły być składane przez Zaproczonych Inwestorów w terminie od 27 do 28 grudnia 2010 r. do godz. 13:00 w Centrali Domu Maklerskiego Pekao; Warszawa, ul. Wołoska 18.

B. Zasady składania zapisów na Listy Zastawne

Zapisy na Listy Zastawne w ramach Serii LZ-II-01 przyjmowane będą od Inwestorów, do których wystosowano Zaprocznienia zgodnie z zasadami opisanymi w Rozdziale XVII pkt 2.1.3. lit. B i lit. C Prospektu.

Liczba Listów Zastawnych Serii LZ-II-01, na jaką Zaproczony Inwestor będzie uprawniony złożyć zapis, powinna być równa liczbie Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 wskazanych w wystosowanym do niego Zaprocznieniu.

Złożenie przez Zaproczonego Inwestora zapisu na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 niż określona w Zaprocznieniu lub dokonanie przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 niż określona w Zaprocznieniu spowoduje, że danemu Inwestorowi nie zostaną przydzielone żadne Listy Zastawne Serii LZ-II-01. W przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona w Zaprocznieniu, Emitent ma prawo przydzielić Inwestorowi Listy Zastawne Serii LZ-II-01 w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty. W przypadku złożenia przez Zaproczonego Inwestora zapisu na większą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 niż wskazana w Zaprocznieniu, zapis taki zostanie uznany za złożony na liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 wskazanych w Zaprocznieniu.

W celu złożenia zapisu Zaproczony 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-01, na które składany jest zapis;
- Cenę Emisyjną jednego Listu Zastawnego Serii LZ-II-01;
- łączną kwotę wpłaty na Listy Zastawne Serii LZ-II-01;
- 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-01;
- 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-01;
- 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-01.

Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne Serii LZ-II-01 będzie dostępny w terminach i miejscach przyjmowania zapisów na Listy Zastawne Serii LZ-II-01.

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 Zaprośzonego Inwestora stosownych umów z domem maklerskim przyjmującym zapisy na Listy Zastawne Serii LZ-II-01.

Zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-01 jest nieodwołalny, bezwarunkowy i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń. Jednakże zwraca się uwagę Zaprośzonym 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.

Działanie przez pełnomocnika.

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

O sposobie działania za pośrednictwem pełnomocnika decydują regulacje domu maklerskiego, w którym Zaprośzeni Inwestorzy zamierzają złożyć zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-01.

Liczba pełnomocnictw nie jest ograniczona.

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

Listy Zastawne Serii LZ-II-01 przydzielone zostaną Zaprośzonym Inwestorom przez Emitenta w liczbie zgodnej ze złożonymi zapisami, z następującymi zastrzeżeniami:

- w przypadku złożenia przez Zaprośzonego Inwestora zapisu na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 niż określona w Zaprośzeniu, o którym mowa w Rozdziale XVII pkt 2.1.3. lit. B i lit. C Prospektu lub w przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 niż określona w Zaprośzeniu, Emitent nie przydzieli temu Inwestorowi żadnych Listów Zastawnych Serii LZ-II-01. W przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona w Zaprośzeniu, Emitent ma prawo przydzielić takiemu Inwestorowi Listy Zastawne Serii LZ-II-01 w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty,
- w przypadku złożenia przez Zaprośzonego Inwestora zapisu na większą liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 niż wskazana w Zaprośzeniu, zapis taki zostanie uznany za złożony na liczbę Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 wskazaną w Zaprośzeniu.

W przypadku dokonania przez Zaprośzonego Inwestora 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-01.

5.1.4 Informacje o minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu

Liczba Listów Zastawnych Serii LZ-II-01, na jaką zobowiązany będzie złożyć zapis Zaprośzony Inwestor powinna być równa liczbie Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 wskazanych w wystosowanym do niego Zaprośzeniu. Liczba ta nie będzie większa niż liczba Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 deklarowanych przez danego Inwestora w procesie budowy „Księgi Popytu”, o którym mowa w Rozdziale XVII pkt 2.1.3. lit. B Prospektu.

5.1.5 Sposób i terminy wnoszenia wpłat oraz dostarczenie Listów Zastawnych

A. Wpłaty na Listy Zastawne nabywane przez Zaprośzonych Inwestorów

Wpłata na Listy Zastawne Serii LZ-II-01 objęte zapisami przez Zaprośzonych Inwestorów powinna być dokonana w pełnej wysokości i w taki sposób, aby najpóźniej w Dniu Emisji do godz. 13:00 wpłynęła na rachunek domu maklerskiego przyjmującego zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-01.

Za wpłatę w pełnej wysokości rozumie się kwotę równą iloczynowi liczby Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 objętych zapisem i Ceny Emisyjnej jednego Listu Zastawnego Serii LZ-II-01.

Informacja o numerze rachunku, na jaki powinna być dokonana wpłata za Listy Zastawne Serii LZ-II-01 objęte zapisami Inwestorów dostępna będzie w miejscach i terminach przyjmowania zapisów na Listy Zastawne Serii LZ-II-01 oraz dodatkowo przekazana zostanie Inwestorom w zaproszeniu do złożenia zapisu.

B. Dostarczenie Listów Zastawnych

Inwestor składający zapis na Listy Zastawne Serii LZ-II-01 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-01.

Przed rozpoczęciem Oferty Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 Emitent zawrze z KDPW umowę, której przedmiotem będzie rejestracja w KDPW Listów Zastawnych Serii LZ-II-01. Po dokonaniu przydziału Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 zostaną one niezwłocznie zdeponowane na rachunkach papierów wartościowych osób, którym je przydzielono.

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-01 nie później niż w terminie 14 dni od dnia zakończenia subskrypcji Listów Zastawnych Serii LZ-II-01.

5.1.7 Inwestorzy, do których kierowana jest oferta

Osobami uprawnionymi do nabywania Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 oferowanych w Trybie Zwykłym są Zaprośzeni Inwestorzy (zwani 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-01 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-01 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 domu maklerskiego, w którym Zaprośzony Inwestor złożył zapis.

W szczególności, możliwe jest rozpoczęcie obrotu Listami Zastawnymi Serii LZ-II-01 nabytymi przez Zaprośzonego Inwestora przed powzięciem przez niego informacji o liczbie przydzielonych mu Listów Zastawnych Serii LZ-II-01, bowiem rozpoczęcie notowań Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 nie jest uzależnione od przekazania Inwestorom informacji o liczbie przydzielonych im Listów Zastawnych Serii LZ-II-01. 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-01.

5.2 Cena Emisyjna / oprocentowanie Listów Zastawnych

Cena Emisyjna Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 wynosi 100 procent wartości nominalnej 1 LZ, czyli 1.000 złotych za jeden List Zastawny, a oprocentowanie wynosi WIBOR 6M + 1%.

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.

Bank Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57 zobowiązał się do przeprowadzenia procesu budowy „Księgi Popytu” opisanego w niniejszym rozdziale.

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”

Emitent nie zawarł umowy o gwarantowanie emisji na zasadach wiążącego zobowiązania.

Żaden podmiot nie podjął się plasowania oferty bez wiążącego zobowiązania ani na zasadzie „dołożenia wszelkich starań”.

5.3.4 Data sfinalizowania umowy o gwarantowanie emisji

Emitent nie zawarł umowy o gwarantowanie emisji.

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-01 do obrotu na rynku regulowanym. Emitent zamierza złożyć odpowiednie wnioski w celu dopuszczenia oraz wprowadzenia Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 do obrotu niezwłocznie po dokonaniu przydziału Listów Zastawnych Serii LZ-II-01.

Intencją Emitenta jest dopuszczenie i wprowadzenie Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 do obrotu na rynku Catalyst – rynku regulowanym prowadzonym przez BondSpot.

6.2 Rynki, regulowane lub rynki równoważne, na których, zgodnie z wiedzą Emitenta, są dopuszczane 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 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.).

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-01

Na podstawie art. 21 ust. 1 Ustawy o Listach Zastawnych Emitentowi przysługuje wobec Posiadaczy Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 prawo ich wezwania do przedstawienia Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 do przedterminowego wykupu. W celu umorzenia Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 Emitent składa nieodwołalne zawiadomienie o umorzeniu, zawierające wskazanie Dnia Umorzenia. Emitent będzie zawiadamiał o umorzeniu w formie i trybie Raportu Bieżącego, zgodnie z art. 81 ust. 1 Prawa o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi. Po dokonaniu zawiadomienia w sposób opisany w poprzednim zdaniu zostanie ono udostępnione na stronie internetowej Emitenta **www.pekaobh.pl**.

Prawo wezwania Posiadaczy Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 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-01 zobowiązany jest przedstawić wszystkie posiadane przez siebie Listy Zastawne Serii LZ-II-01.

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-01 zawiadomi Posiadaczy Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 w drodze Raportu Bieżącego oraz poprzez ogłoszenie w gazecie GPW Parkiet o skorzystaniu z prawa wcześniejszego wykupu Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 przed Dniem Wykupu. Zawiadomienie o wykonaniu prawa do wcześniejszego wykupu Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 przez Emitenta jest nieodwołalne.

Listy Zastawne Serii LZ-II-01 zostaną wykupione przez Emitenta poprzez zapłatę Kwoty Wykupu. Wykonanie przez Emitenta prawa do wcześniejszego wykupu Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 nie wyłącza prawa Posiadacza Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 do żądania płatności odsetek należnych na Określony Dzień Płatności Odsetek.

Płatności z Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 będą dokonywane przez Emitenta na rzecz osób, które były Posiadaczami Listów Zastawnych Serii LZ-II-01 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-01 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. 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, Marek Wąsowicz jako Powiernik Pekao Banku Hipotecznego S.A. stwierdzam, że emisja Serii LZ-II-01 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-01 hipotecznych listów zastawnych nie narusza limitów określonych w art. 18 powołanej ustawy według stanu na dzień 22 grudnia 2010 r.

Warszawa dnia 22 grudnia 2010 r.

Marek Wąsowicz