

Suplement nr 2
zatwierdzony decyzją KNF w dniu 9 marca 2021 r. do Prospektu Podstawowego Programu Emisji
Publicznych i Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela Pekao Banku Hipotecznego S.A.
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 12 lutego 2021 r.

Niniejszy suplement do Prospektu („**Suplement**”) został sporządzony zgodnie z art. 23 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia Dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”) w związku z art. 51 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o Ofercie”).

Terminy pisane wielką literą w niniejszym dokumencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie. Odwołania do stron odnoszą się do stron Prospektu.

Suplement został sporządzony w związku z opublikowaniem w dniu 25 lutego 2021 r. Sprawozdania Finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 roku.

Zmiana nr 1

CZĘŚĆ III – DOKUMENTY WŁĄCZONE PRZEZ ODNIESIENIE

Strona 27

Po trzecim punkcie w pierwszym akapicie dodaje się następującą treść:

- zbadane przez biegłego rewidenta jednostkowe sprawozdanie finansowe Emitenta za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r., wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania (sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta nie zawiera zastrzeżeń lub uwag);

Zmiana nr 2

CZĘŚĆ III – DOKUMENTY WŁĄCZONE PRZEZ ODNIESIENIE

Strona 27

Po piątym akapicie dodaje się następującą treść:

Opublikowane sprawozdanie finansowe Emitenta za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r. jest dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

<https://www.pekaobh.pl/Sprawozdanie-finansowe-za-2020r.xhtml>

Zmiana nr 3

CZĘŚĆ III – DOKUMENTY WŁĄCZONE PRZEZ ODNIESIENIE

Strona 27

Po ósmym akapicie dodaje się następująca treść:

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Emitenta za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r. jest dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

<https://www.pekaobh.pl/2020-Sprawozdanie-KPMG.xhtml>

Zmiana nr 4

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

Strona 54

Po szóstym akapicie Rozdziału 2 dodaje się następującą treść:

Wartość netto portfela kredytowego Emitenta na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosiła 2.614.597 tys. PLN, tj. o 249.255 tys. PLN więcej niż na dzień 31 grudnia 2019 r. Przyrost portfela kredytowego związany był w głównej mierze z realizacją transakcji przeniesienia wierzytelności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych z Banku Pekao.

Zmiana nr 5

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

Strona 54

Po siódmym akapicie Rozdziału 2 dodaje się następującą treść:

Wartość brutto portfela kredytowego Emitenta na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosiła 2.759.088 tys. PLN, tj. o 262.967 tys. PLN więcej niż na dzień 31 grudnia 2019 r.

Zmiana nr 6

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

Strona 54

Po ósmym akapicie Rozdziału 2 dodaje się następującą treść:

Kredyty udzielone firmom i przedsiębiorcom indywidualnym (tzw. kredyty komercyjne) na dzień 31 grudnia 2020 r. stanowiły 29,35% wartości brutto całkowitego portfela kredytowego. Kredyty udzielone w PLN stanowiły 61,04% wartości brutto całkowitego portfela kredytowego, natomiast kredyty walutowe stanowiły 30,96% wartości brutto całkowitego portfela kredytowego.

Zmiana nr 7

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

Strona 55

Tabela 4 zostaje uzupełniona o dane na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 4. Portfel kredytowy według grup klientów (w tys. PLN)

		Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	Osoby fizyczne	Instytucje sektora publicznego
Wartość brutto ogółem	31.12.2018	901.875	976.850	435.726
	30.06.2019	950.045	1.052.351	424.153
	31.12.2019	934.586	1.167.337	394.198
	30.06.2020	930.423	1.251.849	367.706
	31.12.2020	809.730	1.605.184	344.174
Wartość netto ogółem	31.12.2018	863.813	935.950	435.080
	30.06.2019	909.883	1.008.808	423.606
	31.12.2019	873.879	1.097.769	393.695
	30.06.2020	868.881	1.179.481	367.168
	31.12.2020	747.544	1.523.470	343.583

Zmiana nr 8

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

Strona 55

Po Tabeli 5 dodaje się Tabelę 5a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 5a. Struktura walutowa portfela kredytowego według grup klientów na dzień 31 grudnia 2020 r. (w tys. PLN)

	Przedsiębiorstwa	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby fizyczne	Instytucje sektora publicznego
Wartość brutto ogółem	753.590	56.140	1.605.184	344.174
PLN	164.221	34.965	1.361.384	344.174
CHF	87.011	21.175	239.321	0
EUR	502.358	0	3.679	0
USD	0	0	800	0
Odpis ogółem	54.893	7.293	81.714	591
PLN	48.108	6.965	72.833	591
CHF	3.113	328	8.780	0
EUR	3.672	0	97	0
USD	0	0	4	0
Wartość netto ogółem	698.697	48.847	1.523.470	343.583

Zmiana nr 9

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

Strona 55

Po Tabeli 6 dodaje się Tabelę 6a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 6a. Struktura portfela kredytowego według typów nieruchomości zabezpieczających na dzień 31 grudnia 2020 r. (w tys. PLN)

Rodzaj	Wartość	%
Biura	280.687	10,2%
Domy	454.690	16,5%
Grunty	3.801	0,1%
Hotele	175.905	6,4%
Lokale mieszkalne	1.133.366	41,1%
Magazyny	77.792	2,8%
Obiekty gastronomiczne	3.921	0,1%
Obiekty handlowe	222.951	8,1%
Obiekty produkcyjne	6.840	0,2%
Pozostałe	54.961	2,0%
Administracja samorządowa	344 174	12,5%
Razem – wartość bilansowa brutto	2.759.088	100%

Zmiana nr 10

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

2.1 Kredyty na nieruchomości komercyjne

Strona 56

Po piątym akapicie Rozdziału 2.1 dodaje się następująca treść:

Wartość bilansowa brutto portfela kredytów udzielonych firmom i przedsiębiorcom indywidualnym na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosiła 809.730 tys. PLN i była niższa o 124.856 tys. PLN od całkowitej wartości portfela kredytów udzielonych osobom fizycznym na dzień 31 grudnia 2019 r.

Zmiana nr 11

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

2.1 Kredyty na nieruchomości komercyjne

Strona 56

Po szóstym akapicie Rozdziału 2.1 dodaje się następująca treść:

Średni okres spłaty kredytów wynosił 5,00 lat na dzień 31 grudnia 2020 r. Wszystkie kredyty oprocentowane były według zmiennej stopy procentowej.

Zmiana nr 12

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

2.1 Kredyty na nieruchomości komercyjne

Strona 56

Po siódmym akapicie Rozdziału 2.1 dodaje się następująca treść:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. wysokość finansowania jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych Emitenta tj. nie przekroczyła kwoty 68 939 tys. PLN, mieszcząc się tym samym w obowiązującym limicie ustawowym.

Zmiana nr 13

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

2.2 Kredyty dla klientów indywidualnych

Strona 57

Po szóstym akapicie Rozdziału 2.2 dodaje się następująca treść:

Wartość bilansowa brutto portfela kredytów udzielonych osobom fizycznym na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosiła 1.605.184 tys. PLN i była wyższa o 437.847 tys. PLN od całkowitej wartości portfela kredytów udzielonych osobom fizycznym na dzień 31 grudnia 2019 r.

Zmiana nr 14

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

2.2 Kredyty dla klientów indywidualnych

Strona 57

Po siódmym akapicie Rozdziału 2.2 dodaje się następująca treść:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. średni okres spłaty kredytów dla klientów indywidualnych wynosił 20,12 lat.

Zmiana nr 15

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

2.2 Kredyty dla klientów indywidualnych

Strona 57

Po ósmym akapicie Rozdziału 2.2 dodaje się następująca treść:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. kredyty walutowe stanowiły 15,19% wartości bilansowej brutto portfela kredytów udzielonych osobom fizycznym.

Zmiana nr 16

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

2. Działalność kredytowa

2.3 Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego

Strona 58

Po trzecim akapicie Rozdziału 2.3. dodaje się następującą treść:

Wartość bilansowa brutto portfela kredytów jednostek samorządu terytorialnego na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 344.174 tys. PLN i była niższa o 50.024 tys. PLN od całkowitej wartości portfela kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego na dzień 31 grudnia 2019 r.

Zmiana nr 17

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

3. Szczegółne zasady działania banku hipotecznego

3.4 Limity ustawowe

Strona 60

Tabela 7 zostaje uzupełniona o dane na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 7. Limity ustawowe związane z emisją hipotecznych i publicznych listów zastawnych i poziom ich wykorzystania według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r.

Podstawa prawna (Ustawa o Listach Zastawnych i Bankach Hipotecznych)	Opis limitu	Wykorzystanie limitu		Limity Ustawowe
		31.12.2020	30.06.2020	
art. 13 ust. 1	Stosunek ogólnej kwoty wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką i nabytych wierzytelności innych banków z tytułu takich kredytów, w części przekraczającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości do ogólnej kwoty wierzytelności zabezpieczonych hipoteką.	16,80%	18,02%	30%
art. 14	Stosunek wartości hipotecznych listów zastawnych znajdujących się w obrocie do 60% WBH nieruchomości niemieszkalnych lub 80% WBH nieruchomości mieszkalnych, stanowiących przedmiot zabezpieczenia wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych (minus nadwyżka na odsetki od listów zastawnych w okresie 6 miesięcy).	77,17%	80,73%	100%
art. 15 ust. 1 pkt. 5	Stosunek ogólnej wartości nabytych akcji i udziałów innych podmiotów do funduszy własnych Banku.	0,00%	0,00%	10%
art. 15 ust. 2	Stosunek ogólnej wartości zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji do funduszy własnych Banku.	346,59%	239,83%	600%

Podstawa prawna (Ustawa o Listach Zastawnych i Bankach Hipotecznych)	Opis limitu	Wykorzystanie limitu		Limity Ustawowe
		31.12.2020	30.06.2020	
art. 15 ust. 3	Stosunek ogólnej wartości zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji do ogólnej kwoty wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką i niezabezpieczonych hipoteką, jeżeli kredytobiorcą, gwarantem lub poręczycielem spłaty są podmioty wymienione w art. 3 ust. 2 ustawy oraz nabytych wierzytelności innych banków z tytułu takich kredytów.	36,14%	27,08%	100%
art. 17	Stosunek ogólnej wartości listów zastawnych znajdujących się w obrocie do sumy funduszy własnych Banku i rezerwy na zabezpieczenie listów zastawnych.	519,32%	557,78%	4000%
art. 18 ust. 1 cz. 1	Stosunek nominalnej wartości wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych (minus nadwyżka na odsetki od listów zastawnych w okresie 6 miesięcy) do nominalnej wartości hipotecznych listów zastawnych znajdujących się w obrocie.	140,69%	137,89%	nie mniej niż 110%
art. 18 ust. 1 cz. 2	Stosunek nominalnej wartości wierzytelności zabezpieczonych hipoteką do nominalnej wartości hipotecznych listów zastawnych znajdujących się w obrocie.	139,44%	136,72%	nie mniej niż 85%
art. 18 ust. 2	Stosunek kosztów z tytułu odsetek od hipotecznych listów zastawnych znajdujących się w obrocie do przychodów z tytułu odsetek od wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych (minus odsetki od środków przeznaczonych na nadwyżkę).	45,83%	44,37%	100%
art. 23 zd. 1	Stosunek wartości wierzytelności zabezpieczonych hipotekami ustanowionymi w trakcie realizacji inwestycji budowlanych do ogólnej wartości wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych.	0,56%	0,58%	10%
art. 23 zd. 2	Stosunek wartości wierzytelności zabezpieczonych hipotekami ustanowionymi na nieruchomościach przeznaczonych pod zabudowę, zgodnie z planem zagospodarowania przestrzennego do ogólnej wartości wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych.	0,16%	0,16%	1,00%
art. 18 ust. 1a cz. 1	Stosunek nominalnej wartości wierzytelności niezabezpieczonych hipoteką, jeżeli kredytobiorcą, gwarantem lub poręczycielem spłaty są podmioty wymienione w art. 3 ust. 2 Ustawy oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych (minus nadwyżka na odsetki od publicznych listów zastawnych w okresie 6 miesięcy) do nominalnej wartości publicznych listów zastawnych znajdujących się w obrocie	129,14%	128,59%	nie mniej niż 110%

Podstawa prawna (Ustawa o Listach Zastawnych i Bankach Hipotecznych)	Opis limitu	Wykorzystanie limitu		Limity Ustawowe
		31.12.2020	30.06.2020	
art. 18 ust. 1a cz. 2	Stosunek nominalnej wartości wierzytelności niezabezpieczonych hipoteką, jeżeli kredytobiorcą, gwarantem lub poręczycielem spłaty są podmioty wymienione w art. 3 ust. 2 Ustawy do nominalnej wartości publicznych listów zastawnych znajdujących się w obrocie	129,14%	128,59%	nie mniej niż 85%
art. 18 ust. 2	Stosunek kosztów z tytułu odsetek od publicznych listów zastawnych znajdujących się w obrocie do przychodów z tytułu odsetek od wierzytelności niezabezpieczonych hipoteką, jeżeli kredytobiorcą, gwarantem lub poręczycielem spłaty są podmioty wymienione w art. 3 ust. 2 Ustawy oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych (minus odsetki od środków przeznaczonych na nadwyżkę)	58,49%	67,50%	100%

Zmiana nr 18

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

Strona 65

Po drugim akapicie Rozdziału 4 dodaje się następująca treść:

Na dzień 31 grudnia 2020 r. wartość bilansowa wyemitowanych listów zastawnych wyniosła 1.467.593 tys. PLN, w tym 85.081 tys. euro (w walucie oryginalnej), podczas gdy poziom współczynnika relacji wolumenu listów zastawnych do wartości bilansowej netto portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 56,00%.

Zmiana nr 19

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

Strona 65

Po trzecim akapicie Rozdziału 4 dodaje się następująca treść:

Na dzień 31 grudnia 2020 r. zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowiły 41,02%, od 1 roku do 3 lat 25,73%, a od 3 lat do 5 lat 33,25% wartości bilansowej ogółem.

Zmiana nr 20

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

Strona 65

Po czwartym akapicie Rozdziału 4 dodaje się następująca treść:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. ogólna kwota wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości przyjętych przez Emitenta jako zabezpieczenie kredytów hipotecznych dla wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wyniosła 2.961.332 tys. PLN, natomiast wartość bilansowa netto

wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wyniosła 1.691.398 tys. PLN.

Zmiana nr 21

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.1 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 67

W tytule Rozdziału 4.1. dodaje się „oraz na dzień 31 grudnia 2020 r.”, a tym samym tytuł otrzymuje brzmienie:

4.1 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r. oraz 31 grudnia 2020 r.

Zmiana nr 22

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.1 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 67

Po drugim akapicie Rozdziału 4.1 dodaje się następującą treść:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych stanowiły wierzytelności o wartości 1.676.398.136,23 PLN w oparciu o 4488 kredytów. Ponadto, do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych zostały wpisane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 30.000.000 PLN stanowiące zabezpieczenie dodatkowe.

Zmiana nr 23

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.1 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 67

Po Tabeli 9 dodaje się Tabelę 9a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 9a. Struktura walutowa oraz przedziały kwotowe wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. PLN)

Przedział wartościowy (w tys. PLN)	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
≤ 250	297.806,93	1.160,43	168,27	60.988,64	360.124,27
250,1.-500	456.409,54	0,00	637,64	51.012,69	508.059,86
500,1.-1.000	74.362,01	645,15	0,00	58.600,16	133.607,32
1.000,1.-5.000	63.524,02	9.851,06	3.518,97	110.978,06	187.872,10
5.000,1.-10.000	11.414,00	29.618,65	0,00	18.274,12	59.306,77
10.000,1.-15.000	0,00	26.017,84	0,00	0,00	26.017,84
15.000,1.-20.000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20.000,1.-30.000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30.000,1.-40.000	0,00	30.208,23	0,00	0,00	30.208,23
40.000,1.-50.000	0,00	249.374,22	0,00	0,00	249.374,22
>50.000,1	0,00	121.827,51	0,00	0,00	121.827,51
Suma	903.516,49	468.703,10	4.324,89	299.853,66	1.676.398,14
Udział procentowy	53,90%	27,96%	0,26%	17,89%	100,00%

Zmiana nr 24

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.1 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 67

Po Tabeli 10 dodaje się Tabelę 10a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 10a. Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych ze względu na typ oprocentowania wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. PLN)

Rodzaj oprocentowania	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	1.676.398,14	100,00%
Zmienne	0,00	0,00%
Suma	1.676.398,14	100,00%

Zmiana nr 25

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.1 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 67

Po Tabeli 11 dodaje się Tabelę 11a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 11a. Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych według przeznaczenia kredytu wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. PLN)

Przeznaczenie	Kwota w PLN	Udział procentowy
Nieruchomości mieszkalne	1.011.747,72	60,35%
Nieruchomości komercyjne	664.650,42	39,65%
Suma	1.676.398,14	100,00%

Zmiana nr 26

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.1 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 68

Po Tabeli 12 dodaje się Tabelę 12a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 12a. Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych według regionów geograficznych wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. PLN)

Województwo	Kwota w PLN	Udział procentowy
Dolnośląskie	140.158,13	8,36%
Kujawsko-pomorskie	86.371,48	5,15%
Lubelskie	29.033,15	1,73%
Lubuskie	15.381,95	0,92%
Łódzkie	51.009,55	3,04%
Małopolskie	86.494,33	5,16%
Mazowieckie	771.696,52	46,03%
Opolskie	6.895,04	0,41%
Podkarpackie	1.880,99	0,11%
Podlaskie	16.184,70	0,97%
Pomorskie	213.559,11	12,74%
Śląskie	68.436,50	4,08%
Świętokrzyskie	1.931,87	0,12%
Warmińsko-mazurskie	11.176,69	0,67%
Wielkopolskie	118.954,23	7,10%
Zachodniopomorskie	57.233,90	3,41%
Suma	1.676.398,14	100,00%

Zmiana nr 27

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.1 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 68

Po Tabeli 13 dodaje się Tabelę 13a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

***Tabela 13a.** Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie hipotecznych listów zastawnych według okresu do terminu zapadalności wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. PLN)*

Przedział w latach	Kredyty w PLN	Kredyty w EUR	Kredyty w USD	Kredyty w CHF	Suma
< 5	552.972,72	310.145,86	0,00	3.545,42	866.664,00
5 - 10	159.102,22	151.143,16	0,00	2.701,99	312.947,38
11 - 15	171.743,98	4.658,91	637,64	162.762,82	339.803,35
16 - 20	19.697,58	2.664,72	3.687,25	130.843,42	156.892,96
21 - 25	0,00	90,45	0,00	0,00	90,45
26 <	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma	903.516,49	468.703,10	4.324,89	299.853,66	1.676.398,14
Udział procentowy	53,90%	27,96%	0,26%	17,89%	100,00%

Zmiana nr 28

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.2 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 69

W tytule Rozdziału 4.2. dodaje się „oraz na dzień 31 grudnia 2020 r.”, a tym samym tytuł otrzymuje brzmienie:

4.2 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r. oraz 31 grudnia 2020 r.

Zmiana nr 29

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.2 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 70

Po drugim akapicie Rozdziału 4.2 dodaje się następującą treść:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. zabezpieczenie emisji publicznych listów zastawnych stanowiły wierzytelności o wartości 340.114.411,62 PLN. Ponadto do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych zostały wpisane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 10.000.000 PLN stanowiące zabezpieczenie dodatkowe.

Zmiana nr 30

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.2 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 70

Po Tabeli 14 dodaje się Tabelę 14a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 14a. Struktura walutowa oraz przedziały kwotowe wierzytelności stanowiących zabezpieczenie publicznych listów zastawnych wg stanu na dzień 31.12. 2020 r. (w tys. PLN)

Przedział wartościowy	Kredyty w PLN	Udział procentowy
≤ 20 000	63.700,18	21,25%
20 000 -40 000	164.982,18	26,04%
40 000 - 60 000	50.432,05	20,41%
60 000 - 80 000	61.000,00	32,30%
Suma	340.114,41	100,00%

Zmiana nr 31

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.2 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 70

Po Tabeli 15 dodaje się Tabelę 15a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 15a. Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie publicznych listów zastawnych ze względu na typ oprocentowania wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. PLN)

Rodzaj oprocentowania	Kwota w PLN	Udział procentowy
Stałe	0,00	0,00%
Zmienne	340.114,41	100,00%
Suma	340.114,41	100,00%

Zmiana nr 32

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.2 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 70

Po Tabeli 16 dodaje się Tabelę 16a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 16a. Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie publicznych listów zastawnych według regionów geograficznych wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. PLN)

Struktura Portfela w podziale geograficznym	Kwota w PLN	Udział procentowy
Dolnośląskie	110.824,16	32,58%
Kujawsko-Pomorskie	21.997,62	6,47%
Lubelskie	88.232,05	25,94%
Łódzkie	7.400,00	2,18%
Małopolskie	61.000,00	17,94%
Śląskie	34.800,00	10,23%
Świętokrzyskie	15.400,00	4,53%
Warmińsko-Mazurskie	460,59	0,14%
Polska	340.114,41	100,00%

Zmiana nr 33

CZĘŚĆ VII – OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

4. Działalność emisyjna

4.2 Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów stanowiących podstawę emisji publicznych listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 r.

Strona 70

Po Tabeli 17 dodaje się Tabelę 17a według stanu na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 17a. Podział portfela wierzytelności stanowiących zabezpieczenie publicznych listów zastawnych według okresu do terminu zapadalności wg stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. PLN)

Struktura Portfela według terminu zapadalności	Kredyty w PLN	Udział procentowy
<5	133.026,00	39,11%
6-8	134.488,41	39,54%
9-11	72.600,00	21,35%
12<	0,00	0,00%
Suma	340.114,41	100,00%

Zmiana nr 34

CZĘŚĆ VIII – STRUKTURA ORGANIZACYJNA

1. Krótki opis grupy kapitałowej Emitenta oraz miejsca Emitenta w tej grupie

Strona 80

Tabela 18 zostaje uzupełniona o dane na dzień 31.12.2020 r.:

Tabela 18. Spółki zależne Grupy Banku Pekao

Nazwa jednostki	Siedziba	Zakres działalności	Procentowy udział grupy w kapitale / w głosach		
			31.12.2020	30.06.2020	31.12.2019
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00	100,00
Pekao Leasing sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00	100,00
Pekao Faktoring sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00	100,00
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	-	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00	100,00
Pekao Financial Services sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,5	66,5	66,5
Pekao Direct sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej sp. z o.o.)	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji), w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00	100,00
F-B - Media sp. z o.o. (w upadłości)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00	100,00
Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100,00	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A., w tym:	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00	100,00
Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.)	Warszawa	Zarządzanie aktywami	100,00	100,00	100,00

Za Emitenta:

Tomasz Mikoda – Prezes Zarządu

Jakub Kosicki – Prokurent