

OSTATECZNE WARUNKI EMISJI DLA LISTÓW ZASTAWNYCH

Warszawa, dnia 16 sierpnia 2021 r.

PEKAO BANK HIPOTECZNY S.A.

Kod LEI: 259400XMADFBWNS6OM54

Emisja hipotecznych listów zastawnych na okaziciela serii LZ-III-05 emitowanych w ramach programu emisji listów publicznych i hipotecznych listów zastawnych

Zarządzanie produktami w ramach dyrektywy MiFID II/ Grupa docelowa – klienci profesjonalni i uprawnieni kontrahenci – Jedynie dla potrzeb procesu zatwierdzania produktów u wystawców, ocena grupy docelowej listów zastawnych doprowadziła do wniosku, że: (i) grupą docelową dla Listów Zastawnych są uprawnieni kontrahenci i klienci profesjonalni, jak zdefiniowano w dyrektywie 2014/65/UE (z późniejszymi zmianami), ("**MiFID II**"); oraz (ii) wszystkie kanały dystrybucji Listów Zastawnych do uprawnionych kontrahentów i klientów profesjonalnych są odpowiednie. Każda osoba, która prezentuje informacje, pośredniczy w zbywaniu, promuje lub zachęca do nabycia Listów Zastawnych na rzecz Emitenta powinna uwzględnić ocenę grupy docelowej wystawcy; jednak dystrybutor, który podlega MiFID II jest odpowiedzialny za dokonanie własnej oceny grupy docelowej Listów Zastawnych (albo przyjmując albo dopracowując ocenę grupy docelowej wystawcy) i wyznaczenie odpowiednich kanałów dystrybucji.

CZĘŚĆ I INFORMACJE DOTYCZĄCE ZOBOWIĄZAŃ

Wyrażenia pisane wielką literą w niniejszych Ostatecznych Warunkach mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji zamieszczonych w prospekcie podstawowym z dnia 12 lutego 2021 r., suplemencie nr 1 z dnia 22 lutego 2021 roku, suplemencie nr 2 z dnia 9 marca 2021 roku i suplemencie nr 3 z dnia 6 sierpnia 2021 roku, które razem stanowią prospekt podstawowy w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego ("**Prospekt Podstawowy**"). Niniejszy dokument stanowi ostateczne warunki emisji dla Listów Zastawnych w nim opisanych w rozumieniu Art. 8 ust. 4 Rozporządzenia Prospektowego i musi być czytany łącznie z Prospektem Podstawowym. Pełne informacje na temat Emitenta i Listów Zastawnych można uzyskać jedynie na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków i Prospektu Podstawowego łącznie. Podsumowanie dla pojedynczej serii Listów Zastawnych znajduje się w niniejszych Ostatecznych Warunkach. Prospekt Podstawowy oraz niniejsze Ostateczne Warunki zostały opublikowane na stronie internetowej Emitenta (www.pekaobh.pl) oraz Agenta Oferującego (www.pekao.com.pl/biuro-maklerskie/).

- | | | |
|-----|---|--|
| 1. | Emitent: | PEKAO BANK HIPOTECZNY S.A. |
| 2. | Rodzaj Listów Zastawnych | hipoteczne Listy Zastawne |
| 3. | Oferta Gwarantowana | Nie dotyczy |
| 4. | Numer Serii: | LZ-III-05 |
| 5. | Numery Listów Zastawnych: | od 1 (jeden) do 140.000 (sto czterdzieści tysięcy) |
| 6. | Liczba Listów Zastawnych: | do 140.000 |
| 7. | Zasada przydziału: | zasada kolejności |
| 8. | Wartość nominalna jednego Listu Zastawnego: | 1.000 PLN |
| 9. | Łączna wartość nominalna serii: | do 140.000.000 PLN |
| 10. | Cena emisyjna jednego Listu Zastawnego: | 999,00 PLN |

11. Kwota Wykupu jednego Listu Zastawnego: 1.000 PLN
12. Przewidywany Dzień Emisji: 1 września 2021 r.
13. Dzień Wykupu: 19 marca 2024 r.
14. Dni Częściowego Wykupu i Częściowe Kwoty Wykupu: Nie dotyczy
15. Oprocentowanie: Zmienna Stopa Procentowa stanowiąca sumę stawki WIBOR dla Właściwych Depozytów powiększona o Marżę w wysokości 0,40 p.p.

Dzień Ustalenia Stopy Procentowej został ustalony na dzień przypadający na trzy Dni Robocze przed pierwszym dniem Okresu Odsetkowego.

(szczegółowe postanowienia dotyczące płatności odsetek w punktach 17 – 18 poniżej)
16. Umorzenie: Nie dotyczy

POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI ODSETEK

17. Postanowienia dotyczące Listów Zastawnych o Stałej Stopie Procentowej: Nie dotyczy
18. Postanowienia dotyczące Listów Zastawnych o Zmiennej Stopie Procentowej: Dotyczy

- 18.1. Stopa Bazowa: WIBOR dla Właściwych Depozytów
- 18.2. Marża: 0,40%
- 18.3. Okres Właściwego Depozytu: 3 miesięcy

- 18.4. Okresy Odsetkowe

| Numer okresu odsetkowego | Dzień Płatności Odsetek dla danego Okresu Odsetkowego |
|--------------------------|---|
| 1 | 19 grudnia 2021 roku |
| 2 | 19 marca 2022 roku |
| 3 | 19 czerwca 2022 roku |
| 4 | 19 września 2022 roku |
| 5 | 19 grudnia 2022 roku |
| 6 | 19 marca 2023 roku |
| 7 | 19 czerwca 2023 roku |
| 8 | 19 września 2023 roku |
| 9 | 19 grudnia 2023 roku |
| 10 | 19 marca 2024 roku |

- 18.5. Dzień Rozpoczęcia Naliczania Odsetek: 1 września 2021 r.
- 18.6. Dni Płatności Odsetek: 19 marca, 19 czerwca, 19 września i 19 grudnia w każdym roku (korygowane zgodnie ze wskazaniem Zmienionej Formuły Kolejnego Dnia Roboczego), przy czym pierwszy Dzień Płatności Odsetek przypada w dniu 19 grudnia 2021 r., a ostatni Dzień Płatności Odsetek przypada w Dniu Wykupu.

| | | |
|-------|---|--|
| 18.7. | Formuła Obliczania Dni | Actual/365(Fixed) |
| 18.8. | Odsetki płatne od jednego Listu Zastawnego za niepełny Okres Odsetkowy: | Dotyczy Kwota odsetek płatna za pierwszy niepełny Okres Odsetkowy zostanie podana na stronie internetowej Emitenta na trzy dni robocze przed Dniem Emisji. |
| 18.9. | Miejsca, w którym można uzyskać informacje o dotychczasowych oraz przyszłych wartościach Stopy Bazowej i jej zmienności | Odpowiednia strona internetowa GPW Benchmark S.A. lub inna strona, która ją zastąpi. |
| 19. | Formuła Dnia Roboczego: | Zmieniona Formuła Kolejnego Dnia Roboczego |
| 20. | Premia za wcześniejszy wykup Listów Zastawnych dokonywany na podstawie Punktu 12.5 Warunków Emisji: | Nie dotyczy |
| 21. | Rynek Regulowany: | Rynek regulowany prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w ramach Catalyst. |
| 22. | Inne postanowienia: | W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta termin wykupu Listów Zastawnych ulega przedłużeniu do dnia 19 marca 2025 r., z zastrzeżeniem wyjątków wskazanych w Warunkach Emisji Listów Zastawnych zawartych w Prospekcie. Zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tj. Dz. U. z 2020 r., poz. 842 z późn. zm.) 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. |

PEKAO BANK HIPOTECZNY S.A.

Tomasz Mikoda – Prezes Zarządu

Rafał Litwińczuk – Członek Zarządu

OŚWIADCZENIE POWIERNIKA

W wykonaniu postanowień art. 6 punkt 9 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2020 r. poz. 413) ("Ustawa") ja, Małgorzata Pietrzak-Paciorek jako powiernik Pekao Banku Hipotecznego S.A. stwierdzam, że emisja serii LZ-III-05 hipotecznych listów zastawnych, których dotyczą niniejsze Ostateczne Warunki jest zabezpieczona przez Emitenta zgodnie z Ustawą. Emitent dokonał stosownych wpisów w rejestrze zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych.

Stwierdzam także, że emisja serii hipotecznych listów zastawnych nie narusza wymogów określonych w art. 18 Ustawy według stanu na dzień 12 sierpnia 2021 roku.

Ponadto, wyniki przeprowadzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku testu równowagi pokrycia oraz przeprowadzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku testu płynności potwierdzają, iż wierzytelności Emitenta oraz prawa i środki, o których mowa w art. 18 ust. 3, 3a i 4 Ustawy, wpisane do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, wystarczają na pełne zaspokojenie posiadaczy hipotecznych listów zastawnych.

Warszawa, dnia 16 sierpnia 2021 r.

(podpis)

Małgorzata Pietrzak-Paciorek – Powiernik

CZĘŚĆ II

POZOSTAŁE INFORMACJE

23. Notowanie Listów Zastawnych i obrót Listami Zastawnymi: Emitent złoży wniosek o dopuszczenie Listów Zastawnych do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Emitent przewiduje, że pierwszy dzień notowań Listów Zastawnych nastąpi w dniu 7 września 2021 r. lub około tej daty.
24. Ratingi: Emitent oczekuje, że Listom Zastawnym zostanie przyznana następująca ocena ratingowa Fitch Ratings: „A-” (z perspektywą negatywną) tj. analogiczna jak obecna ocena ratingowa dotychczas wyemitowanych Listów Zastawnych.
- Agencja ratingowa Fitch Ratings jest wpisana na listę agencji ratingowych zarejestrowanych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych.

ZAANGAŻOWANIE OSÓB FIZYCZNYCH I PRAWNYCH W OFERTĘ

Osobą zaangażowaną w ofertę jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jako Organizator.

Osobą zaangażowaną w ofertę jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna – Biuro Maklerskie Pekao jako Agent Oferujący.

Poza Agentem Oferującym i Organizatorem, którzy otrzymają prowizję za oferowanie oraz prowizję organizacyjną płaconą przez Emitenta, według stanu wiedzy Emitenta, nie ma innych osób zaangażowanych w ofertę, które miałyby istotne interesy w związku z ofertą. Agent Oferujący, Organizator, ich podmioty zależne i powiązane mogą być zaangażowani w transakcje finansowe z Emitentem i mogą w swoim toku działalności świadczyć inne usługi na rzecz Emitenta, jego podmiotów zależnych i powiązanych.

PRZEZNACZENIE WPŁYWÓW Z OFERTY

Środki pieniężne równe kwocie wpływów netto z emisji Listów Zastawnych zostaną przeznaczone przez Emitenta na sfinansowanie portfela kredytów hipotecznych, które zostaną udzielone na sfinansowanie nabycia nieruchomości mieszkaniowych oraz na zrefinansowanie przez Emitenta wierzytelności wynikających z kredytów hipotecznych udzielonych na sfinansowanie nabycia nieruchomości mieszkaniowych.

PRZEWIDYWANE WPŁYWY NETTO I WYDATKI ZWIĄZANE Z OFERTĄ

25. Przewidywane wpływy netto: Kwota 139.860.000,00 PLN pomniejszona o łączne wydatki związane z ofertą.
26. Przewidywane wydatki związane z ofertą: W związku z faktem, iż emisja listów zastawnych serii LZ-III-05 przeprowadzana jest w ramach Programu, nie jest możliwe określenie wysokości łącznych kosztów zaliczanych do kosztów emisji listów zastawnych serii LZ-III-05 i łącznych wydatków związanych z ofertą listów zastawnych serii LZ-III-05. Koszty te zostaną podane do publicznej wiadomości po rozliczeniu Programu.
27. Wysokość prowizji za plasowanie: 89.178,08 PLN

HISTORYCZNE STOPY PROCENTOWE (tylko dla Listów Zastawnych o Zmiennym Oprocentowaniu)

Informacje dotyczące wysokości stopy WIBOR w przeszłości są udostępniane bezpłatnie przez GPW Benchmark S.A.

INFORMACJE TECHNICZNE I DYSTRYBUCJA

28. Uchwały stanowiące podstawę emisji Listów Zastawnych: Uchwała w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie programu emisji hipotecznych i publicznych listów zastawnych, emisję hipotecznych i publicznych listów zastawnych w ramach Programu oraz ich sprzedaż w ofercie publicznej Nadzwyczajnego Walnego

Zgromadzenia Akcjonariuszy Pekao Banku Hipotecznego S.A. z dnia 10 sierpnia 2018 r.

Uchwała w sprawie wyrażenia zgody na zmianę programu emisji hipotecznych i publicznych listów zastawnych, emisję hipotecznych i publicznych listów zastawnych w ramach zmienionego Programu i ich sprzedaż w ofercie publicznej Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 8 września 2020 r.

Uchwała Zarządu Emitenta nr 126/2021 z dnia 16 sierpnia 2021 roku Zarządu Pekao Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna ("Bank") w sprawie emisji Serii LZ-III-05 hipotecznych listów zastawnych w ramach Programu Emisji Hipotecznych i Publicznych Listów Zastawnych.

- | | | |
|-----|-------------------|--|
| 29. | Wstępny Kod ISIN: | PLBPHHP00291 |
| 30. | CFI: | Zostanie nadany z dniem rejestracji Listów Zastawnych serii LZ-III-05 w KDPW |
| 31. | FISN: | Zostanie nadany z dniem rejestracji Listów Zastawnych serii LZ-III-05 w KDPW |
| 32. | Agent Oferujący: | Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna – Biuro Maklerskie Pekao |

INFORMACJE DOTYCZĄCE OFERTY

- | | | |
|-----|---|--|
| 33. | Liczba oferowanych Listów Zastawnych: | do 140.000 |
| 34. | Łączna wartość nominalna oferowanych Listów Zastawnych: | do 140.000.000 PLN |
| 35. | Próg emisji: | Nie dotyczy |
| 36. | Cena emisyjna Listu Zastawnego: | 999,00 PLN |
| 37. | Rodzaj inwestorów, do których kierowana jest oferta: | Inwestorzy Instytucjonalni |
| 38. | Terminy związane z ofertą: | |
| | (i) Dzień rozpoczęcia przyjmowania zapisów: | 18 sierpnia 2021 r. |
| | (ii) Dzień zakończenia przyjmowania zapisów: | 18 sierpnia 2021 r. |
| 39. | Opis procedury składania zapisów: | <p>Zapisy będą przyjmowane bezpośrednio u Agenta Oferującego lub za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.</p> <p>Zapis na Listy Zastawne jest bezwarunkowy, nieodwołalny, nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń oraz wiąże osobę składającą od dnia dokonania zapisu do dnia zapisania tych Listów Zastawnych na Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczym, z wyłączeniem sytuacji opisanej w art. 23 Rozporządzenia Prospektowego, o której mowa w części "Warunki oraz okres wycofania się ze skutków prawnych zapisu" Prospektu Podstawowego.</p> <p>Zapisy na Listy Zastawne będą przyjmowane wyłącznie od tych Inwestorów, którzy w chwili składania zapisów posiadają Rachunki Papierów Wartościowych lub Rachunki Zbiorcze, a nieposiadający Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczego powinni otworzyć taki rachunek przed złożeniem zapisu.</p> |

W sytuacji, gdy Inwestor nie wskaże w formularzu zapisu na Listy Zastawne danej Serii pełnego i poprawnego numeru Rachunku Papierów Wartościowych lub właściwego Rachunku Zbiorczego oraz dokładnej nazwy podmiotu prowadzącego ten Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy na potrzeby rozliczenia płatności, zapis na Listy Zastawne nie wywoła żadnych skutków prawnych.

Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne będzie udostępniany Inwestorom przez Agenta Oferującego w terminach subskrypcji Listów Zastawnych.

Osoby składające zapis w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej powinny najpóźniej wraz z zapisem złożyć ważne dokumenty potwierdzające umocowanie osoby składającej zapis do reprezentowania Inwestora, jak również dokumenty, które zgodnie z obowiązującymi przepisami wymagane są do skutecznego nabycia Listów Zastawnych.

Zapisy na Listy Zastawne będą składane na co najmniej dwóch egzemplarzach formularza zapisu, chyba że zapis składany jest w postaci elektronicznej. Na dowód złożenia zapisu osoba składająca zapis otrzymuje jeden egzemplarz złożonego i wypełnionego formularza zapisu, potwierdzony przez pracownika podmiotu przyjmującego zapis.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Listy Zastawne ponosi Inwestor.

W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad składania zapisów Inwestorzy powinni skontaktować się z Agentem Oferującym.

- | | | |
|-----|---|---|
| 40. | Lista punktów obsługi klienta, w których będą przyjmowane zapisy: | Siedziba Biura Maklerskiego Pekao; Warszawa, ul. Wołoska 18. |
| 41. | Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wartości zapisu: | Inwestor może złożyć zapis na nie mniej niż jeden List Zastawny i nie więcej niż 140.000 Listów Zastawnych. |
| 42. | Opis zasad przydziału i procedury zwrotu wpłaconych środków: | <p>W pierwszej kolejności Listy Zastawne przydzielone zostaną Inwestorom Instytucjonalnym, którzy otrzymają zaproszenia do złożenia zapisu zgodnie ze wskazaną w zaproszeniach liczbą Listów Zastawnych, pod warunkiem prawidłowego złożenia i opłacenia zapisu, przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none">1) w przypadku złożenia zapisu na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona w zaproszeniu do nabycia Listów Zastawnych lub w przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona w zaproszeniu do nabycia Listów Zastawnych, Emitent może nie przydzielić temu Inwestorowi żadnych Listów Zastawnych, przy czym w przypadku dokonania przez Inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona w zaproszeniu do nabycia Listów Zastawnych, Emitent ma prawo przydziału takiemu Inwestorowi Listów Zastawnych w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty.2) w przypadku złożenia przez Inwestora zapisu na większą liczbę Listów Zastawnych niż wskazana w zaproszeniu do nabycia Listów Zastawnych, zapis taki zostanie uznany za złożony na liczbę Listów Zastawnych wskazaną w zaproszeniu. |

W dalszej kolejności Listy Zastawne mogą zostać przydzielone według uznania Emitenta pozostałym Inwestorom Instytucjonalnym zgodnie z zasadą kolejności.

Z uwagi na fakt, iż rozliczenie transakcji nabycia Listów Zastawnych serii LZ-III-05 nastąpi w drodze wymiany instrukcji rozrachunkowych, w celu opłacenia Listów Zastawnych objętych zapisem, Inwestor Instytucjonalny będzie zobowiązany do wystawienia instrukcji rozrachunkowej, w terminie i o parametrach zgodnych z otrzymanym wzorem. Wystawienie instrukcji rozrachunkowej o innych parametrach lub w innym terminie może skutkować nieopłaceniem złożonego zapisu w wymaganym terminie i w konsekwencji nieprzydzieleniem Listów Zastawnych

43. Szczegóły dotyczące sposobu i terminu dokonywania płatności:

Wpłaty na Listy Zastawne będą wnoszone w PLN.

Płatność za Listy Zastawne serii LZ-III-05 będzie odbywała się w drodze wymiany instrukcji rozrachunkowych przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych Inwestora oraz podmiot reprezentujący Emitenta (na zasadzie *delivery versus payment*) tj. w trybie przewidzianym w § 5 Szczegółowych Zasad Działania KDPW.

Opłacenie zapisu wymaga zapewnienia przez Inwestora na swoim rachunku papierów wartościowych środków pieniężnych niezbędnych do rozrachunku nabycia przydzielonych Listów Zastawnych w dniu 1 września 2021 r. Wpłata za subskrybowane Listy Zastawne serii LZ-III-05 powinna być dokonana w pełnej wysokości w dniu 1 września 2021 r.

Za wpłatę w pełnej wysokości rozumie się kwotę równą iloczynowi liczby Listów Zastawnych danej serii subskrybowanych przez Inwestora oraz ceny jednego Listu Zastawnego tej serii, po jakiej będą one nabywane przez Inwestora (równej cenie emisyjnej Listu Zastawnego tej serii).

W celu opłacenia Listów Zastawnych serii LZ-III-05 Inwestor jest zobowiązany do wystawienia instrukcji rozrachunkowej w terminie i o parametrach wskazanych przez Agenta Oferującego.

Informacja o sposobie opłacenia Listów Zastawnych serii LZ-III-05 dostępna będzie w siedzibie Agenta Oferującego w okresie subskrypcji Listów Zastawnych serii LZ-III-05.

44. Dzień i sposób ogłoszenia rezultatu oferty do publicznej wiadomości:

1 września 2021 r. Emitent udostępni na swojej stronie internetowej (www.pekaobh.pl) informacje o wynikach Oferty Listów Zastawnych serii LZ-III-05.

45. Procedura zawiadamiania subskrybentów o przydziale Listów Zastawnych:

Inwestor jest uprawniony do otrzymania informacji o liczbie przydzielonych Listów Zastawnych serii LZ-III-05 w podmiocie prowadzącym jego rachunek papierów wartościowych zgodnie z odpowiednim regulaminem działania tego podmiotu.

46. Tryb rejestracji Listów Zastawnych:

Emitent wystąpi z wnioskiem do KDPW o zawarcie umowy, której przedmiotem będzie rejestracja w KDPW Listów Zastawnych serii LZ-III-05.

Rejestracja Listów Zastawnych serii LZ-III-05 nastąpi w trybie przewidzianym w § 5 Szczegółowych Zasad Działania KDPW (tj. w wyniku dokonania przez KDPW rozliczenia i rozrachunku transakcji zawartych w ramach Oferty Publicznej, prowadzącego do zapisania Listów Zastawnych serii LZ-III-05 na kontach ewidencyjnych uczestników jednocześnie z obciążeniem ich rachunków pieniężnych).

Listy Zastawne zostaną zaewidencjonowane na Rachunkach Papierów Wartościowych lub Rachunkach Zbiorczych Inwestorów zgodnie ze złożonymi dyspozycjami Inwestorów wskazanymi w formularzach zapisów.

47. Wysokość kosztów i podatków pobieranych od subskrybenta:

Inwestor zapisujący się na Listy Zastawne serii LZ-III-05 nie ponosi na rzecz Emitenta i Agenta Oferującego żadnych dodatkowych kosztów związanych ze złożeniem zapisu.

Inwestor powinien zwrócić uwagę na koszty pośrednio związane z subskrybowaniem Listów Zastawnych, w tym w szczególności koszty założenia lub prowadzenia Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczego oraz inne możliwe koszty związane z dokonywaniem wpłaty na Listy Zastawne. Zwraca się także uwagę Inwestorom, że wpłaty na Listy Zastawne nie będą oprocentowane i w przypadku zwrotu części lub całej wpłaconej kwoty, Inwestorowi nie przysługują odsetki ani odszkodowanie.

Załącznik nr 1 do Ostatecznych Warunków Emisji Listów Zastawnych serii LZ-III-05

Podsumowanie emisji Listów Zastawnych serii LZ-III-05

| Dział A – Wstęp i ostrzeżenia | |
|-------------------------------|---|
| A.1 | Ostrzeżenie |
| | <p>Ostrzeżenia</p> <p>Podsumowanie należy odczytywać jako wprowadzenie do Prospektu. Każda decyzja o inwestycji w Listy Zastawne powinna być oparta na przeanalizowaniu przez inwestora Ostatecznych Warunków Emisji, Prospektu oraz ewentualnych suplementów do Prospektu, udostępnionych do publicznej wiadomości w formie elektronicznej na stronie internetowej Emitenta (www.pekaobh.pl) oraz, dodatkowo, w celach informacyjnych, na stronie Agenta Oferującego (www.pekao.com.pl/biuro-maklerskie). Inwestor może stracić całość lub część kapitału zainwestowanego w Listy Zastawne. W przypadku wystąpienia do sądu z roszczeniem dotyczącym informacji zamieszczonych w Prospekcie, skarżący inwestor może, na mocy ustawodawstwa krajowego państwa członkowskiego, mieć obowiązek poniesienia kosztów przetłumaczenia Prospektu przed rozpoczęciem postępowania sądowego. Odpowiedzialność cywilna dotyczy wyłącznie tych osób, które przedłożyły podsumowanie, w tym jego tłumaczenie, jednak tylko w przypadku, gdy podsumowanie wprowadza w błąd, jest nieprecyzyjne lub niespójne w przypadku czytania go łącznie z innymi częściami Prospektu, bądź gdy nie przedstawia, w przypadku czytania go łącznie z innymi częściami Prospektu, najważniejszych informacji, mających pomóc inwestorom przy rozważeniu inwestycji w Listy Zastawne.</p> <p>W szczególności zwraca się uwagę inwestorów, iż Listy Zastawne nie są depozytami (lokatami) bankowymi i nie są objęte systemem gwarantowania depozytów jak również, iż w przypadku niewypłacalności Emitenta spowodowanej pogorszeniem się jego sytuacji finansowej, w tym utratą płynności przez Emitenta lub zmieniającą się sytuacją na rynku kapitałowym, część lub całość zainwestowanego kapitału może zostać utracona jak również inwestorzy mogą nie otrzymać odsetek przewidzianych w Ostatecznych Warunkach Emisji. Zwraca się również uwagę inwestorów, iż wycofanie się z inwestycji przed upływem okresu, na jaki Listy Zastawne będą wyemitowane (tj. przed datą wykupu Listów Zastawnych) może być utrudnione lub niemożliwe ze względu na ryzyko ograniczenia płynności lub ryzyko braku płynności Listów Zastawnych (czyli możliwości odsprzedaży Listów Zastawnych), a cena za zbywane Listy Zastawne może odbiegać od ich wartości nominalnej lub ceny nabycia.</p> |
| A.2 | Nazwa papierów wartościowych i kod identyfikujący papiery wartościowe |
| | Papiery wartościowe do których odnosi się niniejsze podsumowanie to Listy Zastawne serii LZ-III-05 emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. Listom Zastawnym został nadany wstępny kod ISIN: PLBPHHP00291. |
| A.3 | Dane identyfikacyjne i kontaktowe Emitenta |
| | <p>Dane identyfikacyjne i kontaktowe Emitenta są następujące:</p> <p>Nazwa (firma): Pekao Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna Kraj siedziby: Polska Siedziba: Warszawa Adres: ul. Skierniewicka 10A, 01-230 Warszawa Telefon: (22) 85 21 900, (22) 85 21 901 www: www.pekaobh.pl REGON: 011183360 NIP: 527-10-28- 697 LEI: 259400XMADFBWNS6OM54</p> |
| A.4 | Dane identyfikacyjne i kontaktowe właściwego organu, który zatwierdził Prospekt |
| | Komisja Nadzoru Finansowego (adres: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa), tel. +48 (22) 262 50 00, knf@knf.gov.pl |

| | |
|--|---|
| A.5 | Data zatwierdzenia prospektu |
| | Prospekt został zatwierdzony w dniu 12 lutego 2021 roku. |
| Dział B – Kluczowe informacje na temat Emitenta | |
| B.1 | Kto jest emitentem papierów wartościowych? |
| B.1.1 | Siedziba, kod LEI, oraz forma prawna Emitenta, na mocy którego prowadzi działalność |
| | Emitentem Listów Zastawnych jest Pekao Bank Hipoteczny S.A., bank hipoteczny utworzony i prowadzący działalność zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Warszawie ul. Skierniewicka 10A, 01-230 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000027441, z kapitałem zakładowym w wysokości 223.000.000,00 PLN, opłaconym w całości, posiadający Kod LEI: 259400XMADFBWNS6OM54. |
| B.1.2 | Działalność podstawowa Emitenta |
| | Emitent jest bankiem hipotecznym. Zakres możliwej działalności Emitenta jest ściśle regulowany przez Ustawę o Listach Zastawnych i Bankach Hipotecznych. Emitent koncentruje swoją działalność wokół dwóch głównych obszarów biznesowych: (i) udzielania kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego oraz (ii) emisji listów zastawnych. Emitent prowadzi działalność kredytową oferując: (i) kredyty na finansowanie nieruchomości komercyjnych oraz (ii) kredyty dedykowane jednostkom samorządu terytorialnego. Ponadto Emitent ściśle współpracuje z Bankiem Pekao w zakresie transakcji nabywania wierzytelności z tytułu kredytów przeznaczonych na nieruchomości komercyjne i z tytułu kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego, jak również systematycznego nabywania puli wierzytelności z tytułu kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych. |
| B.1.3 | Akcjonariusze Emitenta |
| | Jedynym akcjonariuszem Emitenta jest Bank Polska Kasa Opieki S.A., który posiada łącznie 2.230 akcji imiennych w kapitale zakładowym Emitenta o wartości nominalnej 100.000 PLN każda. Każda akcja daje jeden głos na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Emitenta. |
| B.1.4 | Zarząd i Rada Nadzorcza Emitenta |
| | Organem zarządzającym Emitenta jest Zarząd, w skład którego wchodzi: 1. Tomasz Mikoda – Prezes Zarządu 2. Rafał Litwińczuk – Członek Zarządu 3. Agnieszka Domaradzka – Członek Zarządu Organem nadzorczym Emitenta jest Rada nadzorcza, w skład której wchodzi: 1. Tomasz Kubiak – Przewodniczący Rady Nadzorczej 2. Marcin Gadomski – Członek Rady Nadzorczej 3. Zofia Barbara Liberda – Niezależny Członek Rady Nadzorczej 4. Janina Harasim – Niezależny Członek Rady Nadzorczej 5. Paweł Opolski – Członek Rady Nadzorczej 6. Rafał Baranowski – Członek Rady Nadzorczej |
| B.1.5 | Biegli rewidenci |
| | Sprawozdania Emitenta za rok zakończony 31 grudnia 2018 r., za rok zakończony 31 grudnia 2019 r. oraz za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. zostały zbadane przez KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflanckiej 4A (wpisaną na listę firm audytorskich pod numerem 3546), która wyznaczyła jako kluczowego biegłego rewidenta Marcina Podsiadłego (wpisanego do rejestru biegłych rewidentów pod numerem ewidencyjnym 12774). |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|----------------------------------|----------------------------------|--|--|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|--------|--------|--------|----------------------------------|------|------|-----|-----------------------------------|-------|---------|---------|-----------------------------------|-------|---------|---------|-----------------------|-------|---------|---------|-----------------------------|------|-------|--------|---------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|---------|----------|--------|--|-----|--------|-----|---|----------|---------|---------|----------------------------------|-------|---------|---------|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------|-----------|-----------|-----------|--|-----------|-----------|-----------|---------------------------|-----------|---------|---------|----------------|---------|---------|---------|-------------------|---------|---------|---------|-----------------------|-------|-------|-------|-----------------------------------|-----|-----|-----|------------------------|---------------|---------------|------------|------------------------------------|--------|--------|--------|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|---------|---------|---------|
| B.2 | Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.2.1 | Wybrane najważniejsze historyczne i śródroczne informacje finansowe dotyczące Emitenta | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><td></td><td colspan="3">w tys. zł</td></tr><tr><td>Rachunek zysków i strat</td><td>01.01.2021 r. – 30.06.2021 r.</td><td>01.01.2020 r. – 31.12.2020 r.</td><td>01.01.2019 r. – 31.12.2019 r.</td></tr><tr><td>Wyniki z tytułu odsetek</td><td>19 872</td><td>34 695</td><td>31 563</td></tr><tr><td>Wyniki z tytułu prowizji i opłat</td><td>-896</td><td>-301</td><td>693</td></tr><tr><td>Wynik na działalności operacyjnej</td><td>3 490</td><td>-11 400</td><td>-43 081</td></tr><tr><td>Strata/ Zysk przed opodatkowaniem</td><td>3 490</td><td>-11 400</td><td>-43 081</td></tr><tr><td>Strata/ Zysk za okres</td><td>1 976</td><td>-12 385</td><td>-37 702</td></tr><tr><td>Strata/ Zysk na jedną akcję</td><td>0,89</td><td>-5,55</td><td>-16,91</td></tr><tr><td>Przepływy pieniężne</td><td>01.01.2021 r. – 30.06.2021 r.</td><td>01.01.2020 r. – 31.12.2020 r.</td><td>01.01.2019 r. – 31.12.2019 r.</td></tr><tr><td>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</td><td>112 565</td><td>-311 373</td><td>65 541</td></tr><tr><td>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</td><td>-29</td><td>-1 247</td><td>592</td></tr><tr><td>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</td><td>-106 154</td><td>268 747</td><td>-89 079</td></tr><tr><td>Przepływy pieniężne netto, razem</td><td>6 382</td><td>-43 873</td><td>-22 946</td></tr><tr><td>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</td><td>30.06.2021 r.</td><td>31.12.2020 r.</td><td>31.12.2019 r.</td></tr><tr><td>Aktywa razem</td><td>3 671 169</td><td>2 776 442</td><td>2 546 926</td></tr><tr><td>Kredyty udzielone klientom</td><td>3 511 934</td><td>2 614 597</td><td>2 365 342</td></tr><tr><td>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</td><td>2 000 584</td><td>2 107 024</td><td>1 777 854</td></tr><tr><td>Zobowiązania wobec banków</td><td>1 358 303</td><td>342 335</td><td>458 294</td></tr><tr><td>Kapitał własny</td><td>269 546</td><td>267 837</td><td>281 045</td></tr><tr><td>Kapitał zakładowy</td><td>223 000</td><td>223 000</td><td>223 000</td></tr><tr><td>Liczba akcji (w szt.)</td><td>2 230</td><td>2 230</td><td>2 230</td></tr><tr><td>Wartość księgowana na jedną akcję</td><td>121</td><td>120</td><td>126</td></tr><tr><td>Adekwatność kapitałowa</td><td>30.06.2021 r.</td><td>31.12.2020 r.</td><td>31.12.2019</td></tr><tr><td>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</td><td>13,93%</td><td>15,51%</td><td>15,52%</td></tr><tr><td>Ekspozycje ważone ryzykiem</td><td>2 228 983</td><td>1 720 177</td><td>1 778 414</td></tr><tr><td>Fundusze własne</td><td>319 049</td><td>275 756</td><td>285 239</td></tr></table> <p>Źródło: Roczne Sprawozdania Finansowe Emitenta.</p> <p>Emitent nie publikował informacji finansowych pro forma. Biegły rewident nie wydał zastrzeżeń do sprawozdań finansowych Emitenta sporządzonych za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r. oraz za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.</p> | | w tys. zł | | | Rachunek zysków i strat | 01.01.2021 r. – 30.06.2021 r. | 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. | 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r. | Wyniki z tytułu odsetek | 19 872 | 34 695 | 31 563 | Wyniki z tytułu prowizji i opłat | -896 | -301 | 693 | Wynik na działalności operacyjnej | 3 490 | -11 400 | -43 081 | Strata/ Zysk przed opodatkowaniem | 3 490 | -11 400 | -43 081 | Strata/ Zysk za okres | 1 976 | -12 385 | -37 702 | Strata/ Zysk na jedną akcję | 0,89 | -5,55 | -16,91 | Przepływy pieniężne | 01.01.2021 r. – 30.06.2021 r. | 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. | 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 112 565 | -311 373 | 65 541 | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -29 | -1 247 | 592 | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -106 154 | 268 747 | -89 079 | Przepływy pieniężne netto, razem | 6 382 | -43 873 | -22 946 | Sprawozdanie z sytuacji finansowej | 30.06.2021 r. | 31.12.2020 r. | 31.12.2019 r. | Aktywa razem | 3 671 169 | 2 776 442 | 2 546 926 | Kredyty udzielone klientom | 3 511 934 | 2 614 597 | 2 365 342 | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 000 584 | 2 107 024 | 1 777 854 | Zobowiązania wobec banków | 1 358 303 | 342 335 | 458 294 | Kapitał własny | 269 546 | 267 837 | 281 045 | Kapitał zakładowy | 223 000 | 223 000 | 223 000 | Liczba akcji (w szt.) | 2 230 | 2 230 | 2 230 | Wartość księgowana na jedną akcję | 121 | 120 | 126 | Adekwatność kapitałowa | 30.06.2021 r. | 31.12.2020 r. | 31.12.2019 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 13,93% | 15,51% | 15,52% | Ekspozycje ważone ryzykiem | 2 228 983 | 1 720 177 | 1 778 414 | Fundusze własne | 319 049 | 275 756 | 285 239 |
| | w tys. zł | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rachunek zysków i strat | 01.01.2021 r. – 30.06.2021 r. | 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. | 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wyniki z tytułu odsetek | 19 872 | 34 695 | 31 563 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wyniki z tytułu prowizji i opłat | -896 | -301 | 693 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wynik na działalności operacyjnej | 3 490 | -11 400 | -43 081 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Strata/ Zysk przed opodatkowaniem | 3 490 | -11 400 | -43 081 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Strata/ Zysk za okres | 1 976 | -12 385 | -37 702 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Strata/ Zysk na jedną akcję | 0,89 | -5,55 | -16,91 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przepływy pieniężne | 01.01.2021 r. – 30.06.2021 r. | 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. | 01.01.2019 r. – 31.12.2019 r. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 112 565 | -311 373 | 65 541 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -29 | -1 247 | 592 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -106 154 | 268 747 | -89 079 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przepływy pieniężne netto, razem | 6 382 | -43 873 | -22 946 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej | 30.06.2021 r. | 31.12.2020 r. | 31.12.2019 r. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aktywa razem | 3 671 169 | 2 776 442 | 2 546 926 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kredyty udzielone klientom | 3 511 934 | 2 614 597 | 2 365 342 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 000 584 | 2 107 024 | 1 777 854 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 1 358 303 | 342 335 | 458 294 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kapitał własny | 269 546 | 267 837 | 281 045 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kapitał zakładowy | 223 000 | 223 000 | 223 000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Liczba akcji (w szt.) | 2 230 | 2 230 | 2 230 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wartość księgowana na jedną akcję | 121 | 120 | 126 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adekwatność kapitałowa | 30.06.2021 r. | 31.12.2020 r. | 31.12.2019 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 13,93% | 15,51% | 15,52% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ekspozycje ważone ryzykiem | 2 228 983 | 1 720 177 | 1 778 414 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fundusze własne | 319 049 | 275 756 | 285 239 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.2.2 | Czynniki ryzyka charakterystyczne dla Emitenta lub jego branży | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Najistotniejszymi czynnikami ryzyka właściwymi dla Emitenta są: (i) ryzyko związane z pandemią choroby COVID-19 wywołanej przez koronawirusa SARS-CoV-2; (ii) ryzyko kredytowe; (iii) ryzyko związane ze strukturą akcjonariatu Emitenta i zależnością Emitenta od Banku Pekao; (iv) ryzyko związane z wpływem zmian regulacyjnych oraz orzecznictwa sądów dotyczących kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich (CHF); (v) ryzyko płynności wynikające z niedopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów oraz ze szczególnej struktury aktywów i pasywów Emitenta; (vi) ryzyko refinansowania; (vii) ryzyko stopy procentowej.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Dział C – Kluczowe informacje na temat papierów wartościowych | |
|--|--|
| C.1 | Jakie są główne cechy papierów wartościowych? |
| C.1.1. | Opis typu i klasy papierów wartościowych stanowiących przedmiot oferty lub dopuszczenia do obrotu, w tym ewentualny kod identyfikacyjny papierów wartościowych |
| | Listy Zastawne są Listami Zastawnymi na okaziciela nieposiadającymi formy dokumentu. Listy Zastawne serii LZ-III-05 zostaną zarejestrowane w KDPW. Wstępny kod ISIN nadany Listom Zastawnym PLBPHHP00291. |
| C.1.2. | Waluta, nominal, wartość nominalna, liczba emitowanych papierów wartościowych oraz termin zapadalności papierów wartościowych |
| | Walutą emitowanych Listów Zastawnych serii LZ-III-05 będzie PLN. Oferowanych jest 140.000 sztuk Listów Zastawnych na okaziciela serii LZ-III-05 o wartości nominalnej 1.000 PLN każda, o łącznej wartości nominalnej 140.000.000 PLN. Listy Zastawne serii LZ-III-05 zostaną wykupione w dniu 19 marca 2024 roku. |
| C.1.3 | Opis praw związanych z papierami wartościowymi, w tym ranking, w tym ograniczenia tych praw |
| | Listy Zastawne uprawniają do uzyskania świadczeń pieniężnych, tj. do wykupu Listów Zastawnych poprzez zapłatę wartości nominalnej Listów Zastawnych oraz odsetek. Zobowiązania z tytułu Listów Zastawnych stanowią bezpośrednie i bezwarunkowe zobowiązania Emitenta oraz będą mieć równorzędny status z wszelkimi innymi istniejącymi, bieżącymi i przyszłymi zobowiązaniami Emitenta, którym Ustawa o Listach Zastawnych i Bankach Hipotecznych przyznaje taki sam status jak Listom Zastawnym. |
| C.1.4 | Opis względnego uprzywilejowania papierów wartościowych w strukturze kapitału Emitenta w przypadku niewypłacalności |
| | <p>Zgodnie z Ustawą o Listach Zastawnych, w przypadku upadłości Emitenta, aktywa będące podstawą emisji Listów Zastawnych tworzą osobną masę upadłości. Posiadacze Listów Zastawnych mają prawo żądania zaspokojenia wierzytelności wynikających z Listów Zastawnych z takiej odrębnej masy upadłości. Dopiero gdyby taka pula aktywów okazałaby się niewystarczająca i tylko w tym zakresie, posiadaczom Listów Zastawnych przysługuje prawo żądania zaspokojenia z pozostałych aktywów (nie tworzących odrębnej masy upadłości) Emitenta.</p> <p>W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta termin wykupu Listów Zastawnych ulega przedłużeniu do dnia 19 marca 2025 r., z zastrzeżeniem wyjątków wskazanych w Prospekcie.</p> <p>Zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tj. Dz. U. z 2020 r., poz. 842 z późn. zm.) 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.</p> |
| C.1.5 | Opis wszystkich ograniczeń dotyczących swobodnej zbywalności papierów wartościowych |
| | Zbywalność Listów Zastawnych jest nieograniczona, z tym że zgodnie z art. 8 ust. 4 Ustawy o Obligacjach, mającym odpowiednie zastosowanie do Listów Zastawnych, po ustaleniu uprawnionych do świadczeń z tytułu wykupu prawa z Listów Zastawnych nie mogą być przenoszone. Zgodnie z art. 8 ust. 5 Ustawy o Obligacjach, mającym odpowiednie zastosowanie do Listów Zastawnych, jeżeli Emitent nie spełnił w terminie przewidzianym w warunkach emisji świadczeń z tytułu wykupu Listów Zastawnych albo spełnił je tylko w części, możliwość przenoszenia praw z Listów Zastawnych zostaje przywrócona po upływie tego terminu, przy czym prawa z Listów Zastawnych nie mogą być przeniesione na klienta detalicznego w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi. |
| C.2 | Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu? |
| | Emitent wystąpi z wnioskiem do GPW o dopuszczenie Listów Zastawnych do obrotu na rynku regulowanym w ramach platformy Catalyst prowadzonej przez GPW. |

| | |
|------------|---|
| C.3 | Czy papiery wartościowe są objęte zabezpieczeniem? |
| | Nie dotyczy. |
| C.4 | Jakie są kluczowe rodzaje ryzyka właściwe dla papierów wartościowych? |
| | Najistotniejszymi czynnikami ryzyka właściwymi dla Listów Zastawnych są: (i) ryzyko związane z brakiem wykonania zobowiązań z tytułu Listów Zastawnych, upadłością Emitenta i przesunięciem terminu wykupu Listów Zastawnych (ii) ryzyko niskiej płynności oraz zmiany cen Listów Zastawnych; (iii) ryzyko związane z Rozporządzeniem w Sprawie Wskaźników Referencyjnych; (iv) ryzyko związane z Listami Zastawnymi ze zmienną stopą oprocentowania; (v) ryzyko opóźnienia lub niedopuszczenia Listów Zastawnych do obrotu na Rynku Regulowanym; (vi) ryzyko związane z naruszeniem prawa przez Emitenta skutkującym wydaniem decyzji o zawieszeniu obrotu Listami Zastawnymi lub wykluczeniu Listów Zastawnych z obrotu na Rynku Regulowanym. |

| Dział D – Kluczowe informacje na temat oferty publicznej papierów wartościowych lub dopuszczenia do obrotu na rynku regulowanym | |
|--|--|
| D.1 | Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem inwestorzy mogą inwestować w papiery wartościowe? |
| D.1.1 | Opis warunków, zasady i harmonogram oferty |
| | <p>Terminy związane z ofertą:</p> <p>(i) Dzień rozpoczęcia przyjmowania zapisów: 18 sierpnia 2021 r.</p> <p>(ii) Dzień zakończenia przyjmowania zapisów: 18 sierpnia 2021 r.</p> <p>Opis procedury składania zapisów:</p> <p>Zapisy będą przyjmowane bezpośrednio u Agenta Oferującego (tj. w siedzibie Biura Maklerskiego Pekao; Warszawa, ul. Wołoska 18) lub za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.</p> <p>Zapis na Listy Zastawne jest bezwarunkowy, nieodwołalny, nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń oraz wiąże osobę składającą od dnia dokonania zapisu do dnia zapisania tych Listów Zastawnych na Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczym, z wyłączeniem sytuacji opisanej w art. 23 Rozporządzenia Prospektowego, o której mowa w części "Warunki oraz okres wycofania się ze skutków prawnych zapisu" Prospektu.</p> <p>Zapisy na Listy Zastawne będą przyjmowane wyłącznie od tych Inwestorów, którzy w chwili składania zapisów posiadają Rachunki Papierów Wartościowych lub Rachunki Zbiorcze, a nieposiadający Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczego powinni otworzyć taki rachunek przed złożeniem zapisu.</p> <p>W sytuacji, gdy Inwestor nie wskaże w formularzu zapisu na Listy Zastawne danej Serii pełnego i poprawnego numeru Rachunku Papierów Wartościowych lub właściwego Rachunku Zbiorczego oraz dokładnej nazwy podmiotu prowadzącego ten Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy na potrzeby rozliczenia płatności, zapis na Listy Zastawne nie wywoła żadnych skutków prawnych.</p> <p>Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne będzie udostępniany Inwestorom przez Agenta Oferującego w terminach subskrypcji Listów Zastawnych.</p> <p>Osoby składające zapis w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej powinny najpóźniej wraz z zapisem złożyć ważne dokumenty potwierdzające umocowanie osoby składającej zapis do reprezentowania Inwestora, jak również dokumenty, które zgodnie z obowiązującymi przepisami wymagane są do skutecznego nabycia Listów Zastawnych.</p> <p>Zapisy na Listy Zastawne będą składane na co najmniej dwóch egzemplarzach formularza zapisu, chyba że zapis składany jest w postaci elektronicznej. Na dowód złożenia zapisu osoba składająca zapis otrzymuje jeden egzemplarz złożonego i wypełnionego formularza zapisu, potwierdzony przez pracownika podmiotu przyjmującego zapis.</p> |

| | |
|--------------|---|
| | <p>Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Listy Zastawne ponosi Inwestor.</p> <p>W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad składania zapisów Inwestorzy powinni skontaktować się z Agentem Oferującym.</p> |
| D.1.2 | Szczegółowe informacje dotyczące dopuszczenia do obrotu na rynku regulowanym |
| | Emitent wystąpi z wnioskiem do GPW o dopuszczenie Listów Zastawnych do obrotu na rynku regulowanym w ramach platformy Catalyst prowadzonym przez GPW. |
| D.1.3 | Oszacowanie łącznych kosztów emisji lub oferty, w tym szacowanych kosztów, jakimi Emitent obciąży inwestora |
| | <p>Inwestorzy nie będą ponosić dodatkowych kosztów złożenia zapisu, z wyjątkiem ewentualnych kosztów związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunku papierów wartościowych lub rachunku zbiorczego, o ile inwestor nie posiadał takiego rachunku wcześniej, oraz kosztów prowizji maklerskiej, zgodnie z postanowieniami właściwych umów i regulaminów podmiotu przyjmującego zapis.</p> <p>W związku z faktem, iż emisja listów zastawnych serii LZ-III-05 przeprowadzana jest w ramach Programu, nie jest możliwe określenie wysokości poniesionych przez Emitenta łącznych kosztów zaliczanych do kosztów emisji listów zastawnych serii LZ-III-05 i łącznych wydatków związanych z ofertą listów zastawnych serii LZ-III-05. Koszty te zostaną podane do publicznej wiadomości po rozliczeniu Programu.</p> <p>W związku z emisją Listów Zastawnych serii LZ-III-05 Emitent poniesie kwotę prowizji za plasowanie na rzecz Agenta Oferującego i Organizatora w wysokości 89.178,08 PLN.</p> |
| D.2 | Kto jest Agentem Oferującym lub osobą wnioskującą o dopuszczenie do obrotu? |
| | <p>Nie występuje oferujący w rozumieniu art. 2 lit. i) Rozporządzenia Prospektowego.</p> <p>Emitent jest podmiotem, który oferuje Listy Zastawne i wnosi o dopuszczenie Listów Zastawnych do obrotu.</p> |
| D.3 | Dlaczego dany Prospekt jest sporządzany? |
| D.3.1 | Przyczyny oferty |
| | Prospekt został sporządzony na podstawie art. 8 Rozporządzenia Prospektowego, w związku z zamiarem prowadzenia ofert publicznych Listów Zastawnych na terytorium Polski i ubiegania się o dopuszczenie i o wprowadzenie do obrotu poszczególnych serii Listów Zastawnych na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW. |
| D.3.2 | Opis wykorzystania wpływów pieniężnych, szacunkowa wartość netto wpływów pieniężnych |
| | <p>Środki pieniężne równe kwocie wpływów netto z emisji Listów Zastawnych zostaną przeznaczone przez Emitenta na sfinansowanie portfela kredytów hipotecznych, które zostaną udzielone na sfinansowanie nabycia nieruchomości mieszkaniowych oraz na zrefinansowanie przez Emitenta wierzytelności wynikających z kredytów hipotecznych udzielonych na sfinansowanie nabycia nieruchomości mieszkaniowych.</p> <p>Szacunkowa wartość netto wpływów pieniężnych: Kwota 139.860.000,00 PLN pomniejszona o kwotę prowizji za plasowanie w wysokości 89.178,08 PLN oraz pozostałe wydatki związane z ofertą.</p> |
| D.3.3 | Wskazanie, czy oferta podlega umowie o gwarantowaniu emisji z gwarancją przyjęcia emisji, z podaniem wszelkich części, które nie są objęte tą umową |
| | Emitent nie zawarł umowy o gwarantowanie emisji Listów Zastawnych serii LZ-III-05. |
| D.3.4 | Wskazanie najistotniejszych konfliktów interesów dotyczących oferty lub dopuszczenia do obrotu |
| | Zgodnie z wiedzą Emitenta nie występują żadne konflikty interesów związane z realizacją Oferty lub dopuszczenia Listów Zastawnych serii LZ-III-05 do obrotu. |