

Aneks nr 20

zatwierdzony decyzją KNF w dniu 23 kwietnia 2018 roku do Prospektu Emisyjnego Podstawowego Programu Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 2.000.000.000 PLN

Pekao Banku Hipotecznego S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 24 sierpnia 2010 r.

W związku z decyzjami podjętymi w dniu 9 kwietnia 2018 r. przez Radę Nadzorczą Banku w sprawie odwołania Pana Tomasza Mozera z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz powołania Pana Tomasza Mikody na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Pana Pawła Opolskiego na Członka Zarządu Banku, a także w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 wprowadza się następujące zmiany do Prospektu Emisyjnego:

Prospekt

Strona 29

W rozdziale III. „Czynniki ryzyka” pkt. 3. „Ryzyka związane ze specyfiką Listów Zastawnych oraz Rynku Regulowanego” dodaje się następującą treść:

Ryzyko związane z Rozporządzeniem BMR i sposobem obliczania Stopy Procentowej Listów Zastawnych

W dniu 1 stycznia 2018 r. weszło w życie Rozporządzenie BMR, które ustanawia nowe zasady dla opracowywania, udostępniania oraz stosowania wskaźników referencyjnych na terenie Unii Europejskiej. Zgodnie z Rozporządzeniem BMR, wskaźnikiem referencyjnym jest, między innymi, dowolny indeks stanowiący odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego.

Zgodnie z niniejszym Prospektem Emitent może oferować Listy Zastawne o stałym lub zmiennym oprocentowaniu. W przypadku Listów Zastawnych o zmiennym oprocentowaniu Zmienna Stopa Procentowa dla danego Okresu Odsetkowego określana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego. Zmienna Stopa Procentowa określana jest na podstawie Stopy Referencyjnej tj. stopy ustalonej każdorazowo w Suplemencie dotyczącym tej serii. Jako Stopę Referencyjną Emitent stosuje stopę WIBOR - w przypadku, gdy walutą emisji danej serii Listów Zastawnych jest PLN lub odpowiednio EURIBOR - w przypadku, gdy walutą emisji danej serii Listów Zastawnych jest EUR.

Na datę Aneksu nr 20 Stopa Referencyjna WIBOR ustalana jest przez GPW Benchmark S.A., a Stopa Referencyjna EURIBOR ustalana jest przez European Money Markets Institute (EMMI).

Rozporządzenie BMR nakłada na osoby zamierzające działać jako administratorzy wskaźników referencyjnych obowiązek uzyskania odpowiedniego zezwolenia lub rejestracji. Na Datę Aneksu nr 20 zarówno GPW Benchmark S.A. ani European Money Markets Institute nie są wpisani w rejestrze uprawnionych administratorów prowadzonym przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (European Securities and Market Authority), o którym mowa w art. 36 Rozporządzenia BMR.

Na podstawie art. 51 ust. 1 i 51 ust. 3 Rozporządzenia BMR zarówno GPW Benchmark S.A., jak i European Money Markets Institute korzystają z okresu przejściowego do dnia 1 stycznia 2020 r. na dostosowanie się do wymogów Rozporządzenia BMR, w tym na uzyskanie wpisu w rejestrze uprawnionych administratorów oraz wskaźników referencyjnych. Wskaźniki referencyjne opracowywane przez te podmioty mogą być stosowane przez podmioty nadzorowane w trakcie całego okresu przejściowego tj. do 1 stycznia 2020 r. lub do daty uzyskania bądź odmowy uzyskania zezwolenia lub rejestracji jako administrator wskaźnika referencyjnego przez podmiot opracowujący wskaźnik referencyjny.

Rozporządzenie o Stawkach Referencyjnych może mieć istotny wpływ na Listy Zastawne o zmiennej stopie procentowej, dla których Zmienna Stopa Procentowa jest ustalana poprzez odniesienie do wskaźników referencyjnych EURIBOR lub WIBOR, w szczególności, jeśli metodologia obliczania tych wskaźników lub inne zasady dotyczące opracowywania takiego wskaźnika referencyjnego ulegną zmianie w celu dostosowania ich do wymogów wynikających z Rozporządzenia BMR. Zmiany te mogą wpłynąć na obniżenie lub wzrost poziomu wskaźnika referencyjnego, który stanowi podstawę do ustalenia Stopy Referencyjnej Listów Zastawnych o zmiennym oprocentowaniu. Obniżenie tej stopy, może w konsekwencji wpłynąć na obniżenie rentowności Listów Zastawnych.

Strona 57

W rozdziale XI. „Organy administracyjne, zarządzające i nadzorcze” pkt. 1. „Zarząd” dodaje się następującą treść:

W dniu 9 kwietnia 2018 r. Rada Nadzorczą Banku odwołała Pana Tomasza Mozera z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku. Odwołanie nastąpiło z chwilą podjęcia uchwały odwołującej przez Radę Nadzorczą Banku. Powyższa uchwała nie zawiera informacji o przyczynach odwołania.

Ponadto w dniu 9 kwietnia 2018 r. Rada Nadzorczą Banku powołała Pana Tomasza Mikodę oraz Pana Pawła Opolskiego w skład Zarządu Banku na bieżącą kadencję Zarządu Banku. Powołania nastąpiły z chwilą podjęcia uchwał powołujących przez Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza Banku postanowiła też, że do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Pan Tomasz Mikoda będzie pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku, zaś po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego obejmie funkcję Prezesa Zarządu Banku.

Imiona i nazwiska członków zarządu Emitenta są podane poniżej wraz z adresem pracy, opisem stanowiska oraz informacją o podstawowej działalności wykonywanej poza Emitentem (jeśli taką działalność dana osoba wykonuje).

Imię i nazwisko	Stanowisko (oraz podstawowa działalność wykonywana poza Emitentem)	Miejsce pracy
Tomasz Mikoda	Wiceprezes Zarządu	Pekao Bank Hipoteczny S.A. ul. Wołoska 18 02-675 Warszawa
Paweł Opolski	Członek Zarządu	Pekao Bank Hipoteczny S.A. ul. Wołoska 18 02-675 Warszawa
Agata Kwaśniak	Członek Zarządu	Pekao Bank Hipoteczny S.A. ul. Wołoska 18 02-675 Warszawa
Krzysztof Puchalski	Członek Zarządu	Pekao Bank Hipoteczny S.A. ul. Wołoska 18 02-675 Warszawa

Strona 99

W rozdziale XX. „Definicje” po definicji „Rejestr zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, RZLZ, Rejestr” dodaje się następującą treść:

Rozporządzenie BMR

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 173 z dnia 29 czerwca 2016 r.).

Za Emitenta

Tomasz Mikoda

Agata Kwaśniak

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu