

The logo for Bank BPH features the text "Bank BPH" in a blue, sans-serif font. A red, stylized wave or ribbon shape is positioned between the words "Bank" and "BPH". Below the text, a blue curved line arches across the page.

BANK HIPOTECZNY

## PROSPEKT EMISYJNY

Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela Serii LZI01

### **BPH Bank Hipoteczny S.A.**

z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 132/134, 00-805 Warszawa

#### **1 Emitent**

BPH Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

adres: ul. Chmielna 132/134, 00-805 Warszawa

numery telekomunikacyjne: centrala: tel.+48 22 656 29 29; 656 21 69, fax +48 22 656 21 67

sekretariat Zarządu: tel. +48 22 656 20 43, fax +48 22 656 21 67

strona internetowa: [www.bphbh.pl](http://www.bphbh.pl)

#### **2 Rating przyznany Emitentowi i Hipotecznym Listom Zastawnym Serii LZI01**

Na dzień sporządzenia Prospektu Serii BPH Bank Hipoteczny S.A. nie ubiegał się o przyznanie ratingu dla Emitenta, Listów Zastawnych ani dla innych papierów wartościowych emitowanych przez Emitenta.

#### **3 Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna i oznaczenie emisji oferowanych Listów Zastawnych**

Na podstawie niniejszego Prospektu Serii oferuje się Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela Serii LZI01 od numeru 1 (jeden) do numeru 200.000 (dwieście tysięcy), o jednostkowej wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych i o łącznej wartości nominalnej 200.000.000 (dwieście milionów) złotych.

Hipoteczne Listy Zastawne Serii LZI01 są emitowane w ramach Programu Listów Zastawnych, który został dopuszczony do publicznego obrotu papierami wartościowymi Decyzją Komisji Papierów Wartościowych Nr DIF/E/4120/03/4/2005 z dnia 28 kwietnia 2005 roku. W ramach Programu Emitent może wyemitować do 30.000.000 Hipotecznych Listów Zastawnych o łącznej wartości nominalnej 3.000.000.000 zł. Emisja Listów Zastawnych Serii LZI01 jest pierwszą emisją w ramach Programu.

Prospekt emisyjny Programu Listów Zastawnych został udostępniony w dniu 9 maja 2005 roku w siedzibie Emitenta, siedzibie Oferującego przy ul. Emilii Plater 53 w Warszawie, w Centrum Informacyjnym KPWiG przy Placu Powstańców Warszawy 1 w Warszawie oraz w siedzibie Spółki Akcyjnej MTS-CeTO S.A. przy ul. Leszno 14 w Warszawie. Skrót Prospektu Programu Listów Zastawnych został opublikowany w dzienniku Gazeta Giełdy Parkiet w dniu 7 maja 2005 roku. Prospekt Programu został opublikowany na stronie internetowej Emitenta ([www.bphbh.pl](http://www.bphbh.pl)). Wersja elektroniczna Prospektu została opublikowana jedynie w celach informacyjnych.

#### **4 Zabezpieczenie Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01**

Podstawą emisji Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 są wierzytelności Emitenta z tytułu udzielonych przez Emitenta kredytów zabezpieczonych hipotekami, 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.

#### 4.1 *Ogólny opis wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką*

Na dzień 31 marca 2005 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 1546 kredytów.

Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielonych przez Emitenta wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych zawierają poniższe tabele:

<b>Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji Hipotecznych Listów Zastawnych na dzień 31 marca 2005 r. (kwoty w tys. zł)</b>					
Przedziały wartościowe	Wartość kredytów udzielonych w PLN	Równowartość w PLN kredytów udzielonych w CHF	Równowartość w PLN kredytów udzielonych w EUR	Równowartość w PLN kredytów udzielonych w USD	Suma
<= 250	8 675	113 064	12 449	2 496	136 684
(250 - 500>	7 922	45 445	5 965	1 661	60 993
(500 - 1 000>	10 195	25 092	1 571	540	37 398
(1 000 - 5 000>	115 734	68 348	24 445	10 084	218 611
>5 000	54 171	38 208	99 832	51 067	243 278
<b>Suma</b>	<b>196 697</b>	<b>290 157</b>	<b>144 262</b>	<b>65 848</b>	<b>696 964</b>

#### **Podział kredytów ze względu na kredytobiorcę**

Podmiot kredytowany	Wartość	Udział procentowy w stosunku do portfela
Osoby prawne / osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	462 440	66,35%
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>234 524</b>	<b>33,65%</b>
<b>Suma</b>	<b>696 964</b>	<b>100,00%</b>

#### **Podział kredytów ze względu na przeznaczenie**

Przeznaczenie	Wartość	Udział procentowy w stosunku do portfela
nieruchomości komercyjne	313 305	44,95%
nieruchomości mieszkaniowe	153 140	21,97%
Refinansowanie kapitału	230 519	33,07%
<b>Suma</b>	<b>696 964</b>	<b>100,00%</b>

#### **Podział kredytów ze względu na typ oprocentowania**

Przeznaczenie	Wartość	Udział procentowy w stosunku do portfela
oprocentowanie zmienne	651 386	93,46%
oprocentowanie stałe	45 578	6,54%
<b>Suma</b>	<b>696 964</b>	<b>100,00%</b>

#### Podział kredytów ze względu na okres zapadalności

Przedziały w latach	Wartość	Udział procentowy w stosunku do portfela
< 1 roku	44 261	6,35%
1 - 2 lata	312	0,05%
2 - 3 lata	651	0,09%
3 - 4 lata	22 356	3,21%
4 - 5 lat	3 708	0,53%
5 - 10 lat	108 535	15,57%
> 10 lat	517 141	74,20%
<b>SUMA</b>	<b>696 964</b>	<b>100,00%</b>

Zródło: Emitent

#### 4.2 *Ogólny opis wierzytelności z tytułu nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką*

Na dzień 31 marca 2005 r. Emitent posiada wierzytelność nabytą w dniu 21 sierpnia 2000 r. Wierzytelność została przetransferowana z Banku BPH S.A. w celu wpisania do rejestru zabezpieczeń listów zastawnych. Wartość wierzytelności na dzień przelewu wynosiła 8.400.000,00 DEM (4.294.851,80 EUR), a wartość bankowo-hipoteczna 33.100.000,00 PLN. Wartość wierzytelności na dzień 31 marca 2005 r. wynosi 17.538.886,30 PLN (wg kursu średniego NBP z tego dnia).

#### 4.3 *Ogólna charakterystyka zabezpieczonych hipoteką nieruchomości, ze wskazaniem ich przeznaczenia*

Ogólna charakterystyka nieruchomości zabezpieczonych hipotekami, według stanu na dzień 31 marca 2005 r., zawarta jest w poniższych tabelach.

#### Ogólna charakterystyka zabezpieczonych hipoteką nieruchomości wg stanu na dzień 31 marca 2005 r. (kwoty w tys. zł)

#### Podział nieruchomości ze względu na przeznaczenie

Przeznaczenie	Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości	Wartość rynkowa nieruchomości	Liczba nieruchomości w szt.
biurowo-usługowe	812 663	1 221 847	97
biurowo-usługowe-handlowe	7 009	7 739	16
handlowe	376 168	442 093	10
hotele	89 481	102 426	27
magazynowe	108 037	121 898	28
mieszkalne	392 945	473 222	1338
pozostałe	87 431	98 058	30
<b>Suma</b>	<b>1 873 734</b>	<b>2 467 283</b>	<b>1 546</b>

### Podział geograficzny nieruchomości

Województwo	Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości	Wartość rynkowa nieruchomości	Liczba nieruchomości w szt.
dolnośląskie	58 400	67 657	163
kujawkopomorskie	73 474	80 939	35
lubelskie	31 660	34 101	30
lubuskie	42 781	46 892	18
łódzkie	27 301	30 268	26
małopolskie	91 167	111 154	63
mazowieckie	1 194 627	1 689 724	656
opolskie	19 051	21 545	8
podkarpackie	36 950	42 334	34
podlaskie	12 054	13 194	16
pomorskie	72 662	82 275	122
śląskie	83 768	99 318	168
świętokrzyskie	1 050	1 204	5
warmińsko-mazurskie	34 062	38 906	17
wielkopolskie	32 748	36 844	58
zachodniopomorskie	61 979	70 928	127
<b>Suma</b>	<b>1 873 734</b>	<b>2 467 283</b>	<b>1 546</b>

### Podział nieruchomości ze względu na stan zaawansowania inwestycji

Stan zaawansowania inwestycji	Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości	Wartość rynkowa nieruchomości	Liczba nieruchomości w szt.
nieruchomości ukończone	1 859 730	2 450 669	1 512
nieruchomości w trakcie realizacji inwestycji	14 004	16 614	34
<b>Suma</b>	<b>1 873 734</b>	<b>2 467 283</b>	<b>1 546</b>

[W1] Źródło: Emitent

#### 5 Cena emisyjna Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01

Cena emisyjna Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 zostanie ustalona przez Zarząd Emitenta i podana do publicznej wiadomości w formie Raportu Bieżącego przed rozpoczęciem subskrypcji Listów Zastawnych Serii.

#### 6 Prawa i obowiązki z Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 oraz terminy, od których prawa te przysługują i od których obowiązki powinny być realizowane

Uprawnienia i zobowiązania wynikające z Hipotecznych Listów Zastawnych zostały opisane w Warunkach Emisji Hipotecznych Listów Zastawnych zawartych w Prospekcie Programu. Poniższe Szczegółowe Warunki Emisji Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 stanowią uzupełnienie Warunków Emisji w odniesieniu do Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01. Prawa z Hipotecznego Listu Zastawnego Serii LZI01 przysługują od dokonania po raz pierwszy zapisu Hipotecznego Listu Zastawnego Serii LZI01 na rachunku papierów wartościowych na rzecz posiadacza takiego rachunku. Od tego dnia Emitent będzie zobowiązany wykonywać obowiązki z Hipotecznego Listu Zastawnego Serii LZI01.

Z uwagi na fakt, że Dzień Ustalenia Odsetek dla Listów Zastawnych przypadać będzie każdorazowo drugiego Dnia Roboczego przed pierwszym dniem danego okresu odsetkowego prawdopodobnym jest, że publikacja tabel odsetkowych przez MTS-CeTO S.A. następować będzie dopiero następnego Dnia Roboczego po zakończeniu sesji, chyba że obecne regulacje MTS-CeTO S.A. w zakresie publikowania tabel odsetkowych ulegną zmianie.

#### **Szczegółowe Warunki Emisji Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01**

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

Dzień Emisji	2 czerwca 2005
Dzień Wykupu	2 czerwca 2012
Określone Dni Płatności Odsetek	oznacza każdy z następujących dni
	1. 2 grudnia 2005
	2. 2 czerwca 2006
	3. 2 grudnia 2006
	4. 2 czerwca 2007
	5. 2 grudnia 2007
	6. 2 czerwca 2008
	7. 2 grudnia 2008
	8. 2 czerwca 2009
	9. 2 grudnia 2009
	10. 2 czerwca 2010
	11. 2 grudnia 2010
	12. 2 czerwca 2011
	13. 2 grudnia 2011
	14. 2 czerwca 2012
Stopa Procentowa	Zmienna Stopa Procentowa
Stopa Referencyjna	WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych
Marża	0,30% p.a.
Okres Odsetkowy	6 miesięcy
Formuła Dnia Roboczego	Zmieniona Formuła Kolejnego Dnia Roboczego
Formuła Obliczania Dni	„actual/365 (Fixed)”
Strona	Strona „WIBO” w serwisie informacyjnym Reuters lub jakkolwiek inna strona, która ją zastąpi.
Banki Referencyjne	Bank Handlowy w Warszawie SA, BRE Bank SA, PKO BP S.A., Pekao S.A., Bank Zachodni WBK S.A.

## **7 Terminy przeprowadzenia subskrypcji, podstawowe zasady dystrybucji, przydziału i wykupu Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01**

### **7.1 Informacje ogólne**

Na podstawie niniejszego Prospektu Serii oferuje się 200.000 Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela Serii LZI01 od numeru 1 (jeden) do numeru 200.000 (dwieście tysięcy), o jednostkowej wartości nominalnej 1.000 (1 tysiąc) złotych i o łącznej wartości nominalnej 200.000.000 (dwieście milionów) złotych.

Hipoteczne Listy Zastawne Serii LZI01 są emitowane w ramach Programu Listów Zastawnych, który został dopuszczony do publicznego obrotu papierami wartościowymi Decyzją Komisji Papierów Wartościowych Nr DIF/E/4120/03/4/2005 z dnia 28 kwietnia 2005 roku. W ramach Programu Emitent może wyemitować do 30.000.000 Hipotecznych Listów Zastawnych o łącznej wartości nominalnej 3.000.000.000 zł. Emisja Listów Zastawnych Serii LZI01 jest pierwszą emisją w ramach Programu.

Listy Zastawne zostaną zaofertowane inwestorom w trybie zwykłym (Oferta w Trybie Zwykłym). W odniesieniu do Listów Zastawnych Serii LZI01 Emitent może zawrzeć umowę o subemisję inwestycyjną. Nabycie Listów Zastawnych Serii LZI01 przez subemitenta inwestycyjnego odbędzie się na warunkach określonych w ww. umowie, które nie będą sprzeczne z zasadami opisanymi w niniejszym Prospekcie Serii.

## 7.2 Osoby uprawnione do objęcia Listów Zastawnych Serii LZI01 w Ofercie w Trybie Zwykłym

Osobami uprawnionymi do obejmowania Listów Zastawnych Serii LZI01 są:

- osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, zarówno rezydenci, jak i nierezydenci w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 roku - prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.),
- zarządzający cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie w imieniu osób, których rachunkami zarządza i na rzecz których zamierza nabyć Listy Zastawne.

pod warunkiem ich zaproszenia do udziału w procesie budowy „Księgi Popytu”, a następnie subskrypcji Listów Zastawnych Serii LZI01. Zaproszenia, o których mowa powyżej kierowane będą przez Oferującego lub członka Konsorcjum Dystrybucyjnego, na warunkach i zgodnie z zasadami opisanymi w dalszej części niniejszego Prospekcie Serii.

## 7.3 Terminy subskrypcji Listów Zastawnych Serii LZI01 w Ofercie w trybie Zwykłym

od 19 maja 2005 do 30 maja 2005 (do godziny 10.00)	budowa Księgi Popytu
30 maja 2005	określenie ostatecznej ceny emisyjnej
30 maja 2005 do godz 11.00	wysłanie Zaproszeń
30 maja 2005	otwarcie subskrypcji Listów Zastawnych Serii LZI01
od 30 maja 2005 do 31 maja 2005	przyjmowanie zapisów
31 maja 2005	zamknięcie subskrypcji
2 czerwca 2005 do godz. 11.00	wpłaty za subskrybowane Listy Zastawne Serii LZI01

Emitent zastrzega sobie prawo do zmiany ustalonych powyżej terminów budowy Księgi Popytu, subskrypcji oraz przyjmowania zapisów na Listy Zastawne Serii LZI01. W przypadku zmiany ww. terminów stosowna informacja podana zostanie do publicznej wiadomości najpóźniej na jeden dzień roboczy przed pierwotnym terminem, którego zmiana dotyczy w formie i trybie Raportu Bieżącego.

## 7.4 Proces budowy Księgi Popytu

Subskrypcja Listów Zastawnych Serii LZI01 poprzedzona zostanie procesem budowy Księgi Popytu. W ramach powyższego procesu inwestorzy zaproszeni przez Oferującego lub członka Konsorcjum Dystrybucyjnego zainteresowani nabyciem Listów Zastawnych Serii LZI01 będą mogli składać deklaracje nabycia Listów Zastawnych Serii LZI01 („Deklaracje”). W oparciu o złożone Deklaracje, Emitent ustali ostateczne parametry danej serii Listów Zastawnych oraz wyłonione zostanie również grono inwestorów deklarujących nabycie Listów Zastawnych, którzy następnie zaproszeni zostaną do udziału w ofercie Listów Zastawnych Serii LZI01.

Inwestor składający Deklarację powinien wypełnić formularz, którego wzór udostępniany będzie przed rozpoczęciem procesu budowy Księgi Popytu podając m.in. liczbę Listów Zastawnych deklarowanych przez niego do nabycia oraz cenę emisyjną przy jakiej inwestor zobowiązuje się nabyć Listy Zastawne Serii LZI01 objęte Deklaracją.

Forma Deklaracji oraz sposób jej złożenia zostaną określone przez dom maklerski ją przyjmujący.

Nie ma ograniczeń co do liczby Listów Zastawnych objętych jedną Deklaracją z zastrzeżeniem, że maksymalna liczba Listów Zastawnych deklarowanych do nabycia na podstawie Deklaracji nie może być większa niż liczba Listów Zastawnych emitowanych i oferowanych do nabycia w ramach serii LZI01. Deklaracje z liczbą Listów Zastawnych, deklarowanych do nabycia, większą niż liczba Listów Zastawnych emitowanych i oferowanych do nabycia w ramach serii LZI01, uznane będą za nieważne.

Deklaracje składane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych w imieniu własnym, odrębnie na rzecz poszczególnych zarządzanych przez towarzystwo funduszy, stanowią w rozumieniu niniejszego Prospektu Deklaracje odrębnych inwestorów.

Wzór formularza Deklaracji będzie udostępniany przez Oferującego oraz członka Konsorcjum Dystrybucyjnego w trakcie procesu budowy Księgi Popytu.

---

W trakcie trwania procesu budowy Księgi Popytu inwestor ma prawo do zmiany złożonej Deklaracji. W takim przypadku Deklaracja złożona później uchyla w całości skutki prawne Deklaracji złożonych wcześniej, które są zmieniane przez inwestora. Inwestor ma również prawo do odwołania złożonej Deklaracji, nie później jednak niż do zakończenia procesu budowy Księgi Popytu.

Na podstawie Księgi Popytu zbudowanej w oparciu o złożone Deklaracje Emitent podejmie decyzję o ostatecznych parametrach oraz liczbie Listów Zastawnych oferowanych w ramach serii LZI01 jak również dokona wyboru inwestorów, do których skierowane zostaną Zaproszenia do złożenia zapisu na określoną liczbę Listów Zastawnych Serii LZI01. Zaproszenia te będą mogły być kierowane tylko do tych inwestorów, którzy wskazywali cenę emisyjną nie niższą niż ostatecznie ustalona cena emisyjna Listu Zastawnego Serii LZI01.

Złożenie Deklaracji nie stanowi zobowiązania dla Oferującego ani dla członka Konsorcjum Dystrybucyjnego do wystosowania do inwestora ww. Zaproszenia (wybór adresatów Zaproszeń będzie dyskrecyjny), jednakże będzie ono mogło być kierowane wyłącznie do tych spośród wszystkich inwestorów biorących udział w procesie budowy Księgi Popytu, którzy w złożonych przez siebie Deklaracjach spełnili warunek, o którym mowa powyżej. W przypadku wystosowania do inwestora Zaproszenia, o którym mowa powyżej inwestor ten będzie zobowiązany dokonać zapisu na wskazaną w Zaproszeniu liczbę Listów Zastawnych, która będzie nie większa niż liczba Listów Zastawnych deklarowanych do nabycia przez danego inwestora w złożonej przez niego Deklaracji oraz dokonać wpłaty na Listy Zastawne zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. 7.9 niniejszego Prospektu Serii. Nie wykonanie powyższego zobowiązania stanowić będzie podstawę odpowiedzialności odszkodowawczej inwestora wobec Emitenta.

Osoby występujące w imieniu inwestora najpóźniej wraz ze składaną Deklaracją powinny złożyć ważne dokumenty zaświadczające o uprawnieniach do reprezentowania inwestora oraz dokumenty, które zgodnie z obowiązującymi przepisami wymagane są do skutecznego nabycia Listów Zastawnych.

Zaproszenia, o których mowa powyżej zostaną skierowane do inwestorów po zakończeniu terminu budowy Księgi Popytu odnoszącego się do Listów Zastawnych Serii LZI01, nie później niż do godziny 11:00 pierwszego dnia przyjmowania zapisów na Listy Zastawne Serii LZI01. W przypadku nie wystosowania do inwestora zaproszenia w powyższym terminie, zobowiązanie inwestora zawarte w złożonej przez niego Deklaracji wygasa. Zaproszenia kierowane będą do inwestorów przez Oferującego lub członka Konsorcjum Dystrybucyjnego faksem na numer podany przez inwestora w złożonej przez niego Deklaracji.

#### **7.5 Miejsce przyjmowania zapisów na Hipoteczne Listy Zastawne Serii LZI01 w Ofercie w Trybie Zwykłym**

Zapisy na Listy Zastawne Serii LZI01 będą mogły być składane w siedzibie Oferującego i/lub w POK członków Konsorcjum Dystrybucyjnego

#### **7.6 Zasady składania zapisów na Listy Zastawne Serii LZI01 w Ofercie w Trybie Zwykłym**

Zapisy na Listy Zastawne Serii LZI01 przyjmowane będą od inwestorów, do których wystosowano Zaproszenia zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. 7.4 powyżej.

Liczba Listów Zastawnych na jaką zobowiązany będzie złożyć zapis inwestor powinna być równa liczbie Listów Zastawnych wskazanych w wystosowanym do niego Zaproszeniu, która będzie nie większa niż liczba Listów Zastawnych deklarowanych do nabycia przez danego inwestora w procesie budowy Księgi Popytu.

Zapis inwestora opiewający na większą liczbę Listów Zastawnych niż wskazana w wystosowanym do niego Zaproszeniu traktowany będzie jak zapis na liczbę Listów Zastawnych wskazany w wystosowanym do niego Zaproszeniu.

Złożenie przez inwestora zapisu na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona powyżej może spowodować, że danemu inwestorowi nie zostaną przydzielone żadne Listy Zastawne, przy czym Emitent może podjąć decyzję o przydzieleniu Listów Zastawnych w liczbie wskazanej w złożonym zapisie, pod warunkiem pełnego opłacenia złożonego zapisu. W każdym jednakże przypadku, złożenie przez inwestora zapisu na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż wynikająca z zasad opisanych w niniejszym Prospekcie Serii, spowodować może odpowiedzialność odszkodowawczą inwestora wobec Emitenta.

Osoba dokonująca zapisu na Listy Zastawne składa w miejscu przyjmowania zapisów wypełniony w trzech egzemplarzach formularz zapisu.

Formularz zapisu zawiera następujące dane:

1. nazwa (firma) osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej składającej zapis lub imię i nazwisko osoby fizycznej składającej zapis,
2. siedziba, miejsce zamieszkania oraz adres składającego zapis,
3. adres do korespondencji składającego zapis,
4. w przypadku rezydentów (w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 roku - prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.): numer PESEL, seria i numer dowodu osobistego albo paszportu w odniesieniu do osób

---

fizycznych albo numer REGON lub inny numer identyfikacyjny w odniesieniu do osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, a w przypadku nierezydentów (w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 roku - prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.) – numer paszportu, kod kraju, obywatelstwo w odniesieniu do osób fizycznych albo numer rejestru właściwego dla kraju pochodzenia w odniesieniu do osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej,

5. liczbę Listów Zastawnych, na jaką składany jest zapis,
6. cenę emisyjną Listów Zastawnych,
7. łączną kwotę wpłaty na Listy Zastawne wynikającą z zapisu,
8. określenie sposobu płatności,
9. rachunek bankowy lub inwestycyjny do ewentualnych zwrotów środków pieniężnych,
10. zobowiązanie do poinformowania podmiotu przyjmującego zapis o wszelkich zmianach dotyczących rachunku bankowego/inwestycyjnego osoby składającej zapis,
11. oświadczenie inwestora, że znana jest mu treść Prospektu Programu i Prospektu Serii, akceptuje warunki nabywania Listów Zastawnych oraz przydziału Listów Zastawnych zgodnie z zasadami przydziału opisanymi w Prospekcie Programu i Prospekcie Serii,
12. datę oraz podpis pracownika biura maklerskiego, który przyjmuje zapis,
13. podpis osoby składającej zapis lub jej pełnomocnika.

Osoby fizyczne składające zapis powinny wyrazić zgodę na przetwarzanie danych osobowych w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oferty Listów Zastawnych oraz wykonywania przez Emitenta obowiązków wynikających z przepisów prawa, a także innych właściwych regulacji.

Administratorami danych osobowych, w rozumieniu przepisów o ochronie danych osobowych, będzie podmiot przyjmujący zapis i Emitent. Osoba zapisująca się posiada prawo wglądu do swoich danych osobowych i ich poprawiania.

Wszelkie konsekwencje wynikające ze złożenia nieprawidłowego lub niepełnego zapisu ponosi składający zapis.

Zapis na Listy Zastawne jest nieodwołalny, bezwarunkowy i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń.

Osoba fizyczna składająca zapis zobowiązana jest przedstawić dokument potwierdzający jej tożsamość.

Przedstawiciel osoby prawnej składający zapis na Listy Zastawne w jej imieniu zobowiązany jest przedstawić następujące dokumenty:

- a) aktualny wypis z właściwego rejestru podmiotu, w imieniu którego składany jest zapis,
- b) dokument potwierdzający prawo do reprezentowania osoby prawnej przez osobę składającą zapis,
- c) dokument potwierdzający tożsamość,
- d) w przypadku, jeśli do złożenia zapisu wymagana jest zgoda organu podmiotu, w imieniu którego składany jest zapis – dokument potwierdzający udzielenie zgody przez odpowiedni organ.

Dla ważności zapisu na Listy Zastawne wymagane jest złożenie, w terminie przyjmowania zapisów, właściwie i w pełni wypełnionego formularza zapisu oraz opłacenie zapisu zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszym Rozdziale.

Inwestor składający zapis na Listy Zastawne może jednocześnie złożyć nieodwołalną dyspozycję deponowania, stanowiącą część formularza zapisu, która umożliwi zdeponowanie przydzielonych Listów Zastawnych na rachunku papierów wartościowych osoby składającej zapis, wskazanym przez tę osobę. Dyspozycja deponowania zawiera:

1. firmę domu maklerskiego, banku prowadzącego działalność maklerską lub banku prowadzącego rachunki papierów wartościowych oraz nazwę i numer rachunku papierów wartościowych, na którym mają być zdeponowane wszystkie przydzielone Listy Zastawne,
2. wskazanie rachunku papierów wartościowych, na którym mają być zdeponowane wszystkie przydzielone Listy Zastawne,
3. zobowiązanie do osobistego poinformowania podmiotu przyjmującego zapis o wszelkich zmianach dotyczących rachunku papierów wartościowych osoby składającej zapis.

Wszelkie konsekwencje wynikające z nieprawidłowego lub niepełnego wypełnienia formularza dyspozycji deponowania Listów Zastawnych ponosi inwestor.



---

Dyspozycja deponowania jest nieodwołalna, bezwarunkowa i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń.

W stosunku do inwestorów, którzy złożyli zapis na Listy Zastawne, a którzy nie złożyli dyspozycji deponowania, wydanie Listów Zastawnych nastąpi poprzez zapisanie ich w rejestrze prowadzonym przez Sponsora Emisji.

Na dowód złożenia zapisu inwestor składający zapis otrzymuje jeden egzemplarz złożonego i wypełnionego formularza zapisu, potwierdzony przez pracownika POK przyjmującego zapis.

#### **7.7 Działanie przez pełnomocnika**

Zapis na Listy Zastawne oraz inne czynności związane z dokonywaniem zapisów mogą być dokonane przez pełnomocnika. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna reprezentowana przez właściwie umocowaną osobę. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie zgodnej z procedurami domu, w którym składany jest zapis.

Liczba pełnomocnictw posiadanych przez jedną osobę nie jest ograniczona.

Inwestorzy powinni zapoznać się z zasadami działania przez pełnomocnika zawartymi w regulaminach domów maklerskich, w których będą składać zapisy na Listy Zastawne.

Zwraca się uwagę, iż na podstawie ustawy z dnia 9 września 2000 r. o opłacie skarbowej (Dz. U. Nr 86, poz. 960, z późn. zm.) od dokumentu stwierdzającego ustanowienie pełnomocnika do dokonania zapisu na Listy Zastawne oraz odpisów takiego dokumentu winna być uiszczona opłata skarbową.

#### **7.8 Termin związania zapisem na Listy Zastawne Serii LZI01 w Ofercie w Trybie Zwykłym**

Termin związania zapisem na Listy Zastawne upływa w dniu przydziału Listów Zastawnych Serii LZI01 przez Emitenta na rzecz inwestorów albo w dniu ogłoszenia informacji o niedojsięciu oferty Listów Zastawnych Serii LZI01 do skutku, w zależności od tego które zdarzenie wystąpi wcześniej.

#### **7.9 Wpłaty na Listy Zastawne Serii LZI01 w Ofercie w Trybie Zwykłym**

##### *7.9.1 Informacje ogólne.*

Zgodnie z art. 106 ust. 1 Prawa Bankowego bank jest obowiązany przeciwdziałać wykorzystywaniu swojej działalności dla celów mających związek z przestępstwem, o którym mowa w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), zwanej dalej "Kodeksem karnym", lub aktów terrorystycznych.

Zgodnie z art. 108 Prawa Bankowego bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, która może wyniknąć z wykonania w dobrej wierze obowiązków określonych w art. 106 ust. 1 Prawa Bankowego. W takim przypadku, jeżeli okoliczności, o których mowa w wskazanym art. 106 ust. 1, nie miały związku z przestępstwem lub ukrywaniem działań przestępczych, odpowiedzialność za szkodę wynikłą ze wstrzymania czynności bankowych ponosi Skarb Państwa.

Zgodnie z ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity: Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505) dom maklerski przyjmujący dyspozycję lub zlecenie klienta do przeprowadzenia transakcji, której równowartość przekracza 15 000 euro, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, również gdy jest ona przeprowadzana w drodze więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane.

Dom maklerski przyjmujący dyspozycję lub zlecenie klienta do przeprowadzenia transakcji, której okoliczności wskazują, że wartości majątkowe mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, bez względu na jej wartość i charakter.

W celu wykonania obowiązku rejestracji dom maklerski dokonuje identyfikacji swoich klientów w każdym przypadku złożenia pisemnej, ustnej lub elektronicznej dyspozycji (zlecenia). Identyfikacja obejmuje:

- a) w przypadku osób fizycznych i ich przedstawicieli – ustalenie i zapisanie cech dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych przepisów tożsamość lub paszportu, a także imienia, nazwiska, obywatelstwa oraz adresu osoby dokonującej transakcji, a ponadto numeru PESEL w przypadku przedstawienia dowodu osobistego lub kodu kraju w przypadku przedstawienia paszportu, a w przypadku osoby, w imieniu lub na rzecz której jest dokonywana transakcja – ustalenie i zapisanie jej imienia, nazwiska oraz adresu;
- b) w przypadku osób prawnych – zapisanie aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres oraz aktualnego dokumentu, potwierdzającego umocowanie osoby przeprowadzającej transakcję do reprezentowania tej osoby prawnej, a także danych określonych w pkt a, dotyczących osoby reprezentującej;
- c) w przypadku jednostek organizacyjnych, niemających osobowości prawnej – zapisanie danych z dokumentu wskazującego formę organizacyjną i adres jej siedziby, oraz dokumentu potwierdzającego umocowanie osób

---

przeprowadzających transakcję do reprezentowania tej jednostki, a także danych określonych w pkt a, dotyczących osoby reprezentującej.

Informacje objęte identyfikacją przechowywane są przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją.

Dom maklerski przekazuje Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej informacje zarejestrowane zgodnie z przepisami ww. ustawy, a także na zasadach określonych przez rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (Dz. U. z 2001 r. Nr 113, poz. 1210, z późn. zm.). Dom maklerski udostępnia informacje o transakcjach objętych przepisami ww. ustawy także na pisemne żądanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

Dom maklerski, który otrzymał dyspozycję lub zlecenie przeprowadzenia transakcji lub mający przeprowadzić transakcję, co do której zachodzi uzasadnione podejrzenie, że może ona mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 299 Kodeksu Karnego, ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić na piśmie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

Przez transakcje rozumie się wpłaty i wypłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w tym także przelewy pomiędzy różnymi rachunkami należącymi do tego samego posiadacza rachunku, z wyłączeniem przelewów na rachunki lokat terminowych, a także przelewy przychodzące z zagranicy, wymianę walut, przeniesienie własności lub posiadania wartości majątkowych, w tym oddanie w komis lub pod zastaw takich wartości, zamianę wierzytelności na akcje lub udziały – zarówno gdy czynności te są dokonywane we własnym, jak i cudzym imieniu, na własny, jak i cudzy rachunek.

#### **7.9.2 Szczegółowe informacje dotyczące wpłat na Listy Zastawne Serii LZI01**

Wpłaty na Listy Zastawne powinny być dokonywane w pełnej wysokości w taki sposób, aby najpóźniej w ostatnim dniu przyjmowania zapisów na Listy Zastawne Serii LZI01 wpłynęły na rachunek podmiotu przyjmującego zapis.

Za wpłatę w pełnej wysokości rozumie się kwotę równą iloczynowi liczby Listów Zastawnych wskazanych w wystosowanym do inwestora Zaproszeniu do złożenia zapisu, o którym mowa w pkt. 7.4 niniejszego Prospektu Serii oraz ceny emisyjnej jednego Listu Zastawnego.

Informacja o numerze rachunku na jaki powinna być dokonana wpłata za Listy Zastawne dostępna będzie w podmiocie przyjmującym zapisy w okresie subskrypcji Listów Zastawnych Serii LZI01 oraz dodatkowo przekazana zostanie inwestorom w Zaproszeniu do złożenia zapisu.

W przypadku dokonania przez inwestora wpłaty niepełnej, Emitent ma prawo przydzielić Listy Zastawne w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty, jednakże nie wyłącza to odpowiedzialności odszkodowawczej inwestora, o której mowa w pkt. 7.4 niniejszego Prospektu Serii.

#### **7.10 Przydział Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 w Ofercie w Trybie Zwykłym**

Przydział Listów Zastawnych Serii LZI01 zostanie dokonany przez Zarząd Emitenta w terminie pięciu dni roboczych od dnia zakończenia przyjmowania zapisów.

Podstawę przydziału inwestorom Listów Zastawnych stanowi prawidłowo złożony i w pełni opłacony – zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszym Prospekcie Serii – zapis na Listy Zastawne Serii LZI01.

Listy Zastawne przydzielone zostaną inwestorom przez Emitenta w liczbie zgodnej ze złożonymi zapisami.

W przypadku dokonania przez inwestora wpłaty niepełnej, Emitent ma prawo przydzielić Listy Zastawne w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty, jednakże nie wyłącza to odpowiedzialności odszkodowawczej inwestora, o której mowa w pkt. 7.4 niniejszego Prospektu Serii.

Listy Zastawne Serii LZI01 oferowane na podstawie niniejszego Prospektu Serii, które nie zostaną prawidłowo subskrybowane i opłacone, powiększają ogólną pulę Listów Zastawnych, które mogą być wyemitowane zgodnie z uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 8 grudnia 2004 r. i będą mogły być uwzględnione przez Emitenta w ofertach kolejnych serii Listów Zastawnych w ramach Programu.

#### **7.11 Skutki prawne niedokonania wpłaty w oznaczonym terminie lub dokonania wpłaty niepełnej w Ofercie w Trybie Zwykłym**

Niedokonanie przez inwestora zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszym Prospekcie pełnej wpłaty na Listy Zastawne spowoduje, że danemu inwestorowi Listy Zastawne nie zostaną przydzielone oraz może spowodować odpowiedzialność odszkodowawczą danego inwestora wobec Emitenta lub wobec subemitenta inwestycyjnego, w przypadku zawarcia umowy o subemisję inwestycyjną. W przypadku dokonania przez inwestora wpłaty niepełnej, Emitent ma prawo przydzielić Listy Zastawne w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty, jednakże nie wyłącza to odpowiedzialności odszkodowawczej inwestora, o której mowa powyżej.

#### **7.12 Rozliczenia wpłat na Listy Zastawne Serii LZI01 w Ofercie w Trybie Zwykłym**

---

W przypadku dokonania przez inwestora wpłaty w kwocie wyższej niż wynikająca z zasad określonych w niniejszym Prospekcie, przydzielenia mniejszej liczby Listów Zastawnych, niż wynika z zapisu, lub nie przydzielenia Listów Zastawnych w ogóle nadpłacone środki zostaną zwrócone przez Emitenta – bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań – na rachunek wskazany przez inwestora na formularzu zapisu, w terminie pięciu dni roboczych od dnia przydziału Listów Zastawnych Serii LZI01.

#### **7.13 Sposób i forma ogłoszenia o dojeściu lub niedojeściu oferty do skutku oraz sposób i termin zwrotu wpłaconych kwot**

Emisja Listów Zastawnych Serii LZI01 nie dochodzi do skutku w przypadku gdy ani jeden List Zastawny nie zostanie objęty prawidłowo złożonym i opłaconym zapisem przez inwestora.

Informacja o przydziale Listów Zastawnych albo o wystąpieniu zdarzenia powodującego niedojeście oferty Listów Zastawnych Serii LZI01 do skutku zostanie przekazana niezwłocznie do publicznej wiadomości w formie i trybie Raportu Bieżącego.

W przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego niedojeście oferty Listów Zastawnych Serii LZI01 do skutku wpłacone środki pieniężne zostaną niezwłocznie zwrócone na rachunki wskazane na formularzach zapisów bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań jednak nie później niż w terminie trzech dni roboczych od planowego terminu przydziału Listów Zastawnych Serii LZI01.

#### **7.14 Odstąpienie od przeprowadzenia oferty lub jej odwołanie**

Do czasu rozpoczęcia subskrypcji Listów Zastawnych Serii LZI01 Emitent może podjąć decyzję o odwołaniu oferty, o czym niezwłocznie poinformuje w formie i trybie Raportu Bieżącego.

Listy Zastawne będące przedmiotem oferty co do której Emitent podjął decyzję o jej odwołaniu, powiększają ogólną pulę Listów Zastawnych, które mogą być wyemitowane zgodnie z uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 8 grudnia 2004 r. i będą mogły być uwzględnione przez Emitenta w ofertach kolejnych serii Listów Zastawnych w ramach Programu.

#### **7.15 Umorzenie Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01**

Na podstawie art. 21 ust. 1 Ustawy o Listach Zastawnych Emitentowi przysługuje wobec Posiadaczy Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 prawo ich wezwania do przedstawienia Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 do przedterminowego wykupu. W celu umorzenia Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 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.bphbh.pl](http://www.bphbh.pl).

Prawo wezwania Posiadaczy Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 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 Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 zobowiązany jest przedstawić wszystkie posiadane przez siebie Hipoteczne Listy Zastawne Serii LZI01.

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 Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 zawiadomi Posiadaczy Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 w drodze Raportu Bieżącego oraz poprzez ogłoszenie w Gazecie Giełdy Parkiet o skorzystaniu z prawa wcześniejszego wykupu Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 przed Dniem Wykupu. Zawiadomienie o wykonaniu prawa do wcześniejszego wykupu Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 przez Emitenta jest nieodwołalne.

Hipoteczne Listy Zastawne Serii LZI01 zostaną wykupione przez Emitenta poprzez zapłatę Kwoty Wykupu. Wykonanie przez Emitenta prawa do wcześniejszego wykupu Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 nie wyłącza prawa Posiadacza Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 do żądania płatności odsetek należnych na Określony Dzień Płatności Odsetek.

Płatności z Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 będą dokonywane przez Emitenta na rzecz osób, które były Posiadaczami Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 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 Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 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).

## 8 Wartość zaciągniętych zobowiązań oraz perspektywy kształtowania się zobowiązań Emitenta

Łączna wartość zobowiązań Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego Dzień Emisji Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 tj. na dzień 31 marca 2005 r. wynosiła 1.100.199.447,08 zł.

Perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01.

Zarząd Emitenta nie widzi zagrożeń związanych z możliwością wygenerowania nadwyżki środków na pokrycie zobowiązań z tytułu wykupu Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01.

Prognozowana suma zadłużenia z tytułu obligacji, hipotecznych listów zastawnych, kredytów, pożyczek według stanu na dzień 31 marca 2005 r. wynosiła 1.368.389 zł.

## 9 Nazwa i siedziba Oferującego

Oferującym Hipoteczne Listy Zastawne w publicznym obrocie jest:

CA IB Securities S.A.  
z siedzibą w Warszawie, ul. Emilii Plater 53  
tel. +48 22 / 520 9999  
fax +48 22 / 520 9998  
www.ca-ib.pl

## 10 Wtórny obrót Hipotecznymi Listami Zastawnymi Serii LZI01

W dniu 18 maja 2005 r. Emitent złożył wniosek do MTS-CeTO S.A. o dopuszczenie do obrotu na rynku CeTO.

## 11 Daty przekazania ostatnich raportów okresowych, w tym raportów zawierających dane zbadane przez podmiot uprawniony do badania

Raport okresowy zawierający Raport z badania sprawozdania finansowego Emitenta za okres od 1 stycznia 2004 r. do 31 grudnia 2004 r. wraz z opinią biegłego rewidenta został przekazany w dniu 9 maja 2005 r.

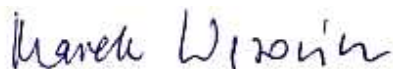
## 12 Inne informacje

### 12.1

#### 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 BPH Banku Hipotecznego S.A. stwierdzam, że emisja serii LZI01 hipotecznych listów zastawnych, których dotyczy niniejszy Prospekt Serii jest zabezpieczona przez Emitenta zgodnie z wyżej powołaną ustawą. Emitent dokonał stosownych wpisów w rejestrze zabezpieczenia listów zastawnych. Stwierdzam także, że emisja serii LZI01 hipotecznych listów zastawnych nie narusza limitów określonych w art. 18 powołanej ustawy według stanu na dzień 29 kwietnia 2005 r.

Warszawa dnia 17 maja 2005 r.



Marek Wąsowicz - Powiernik

---

**12.2**

Emitent zlecił pełnienie funkcji Agenta Kalkulacyjnego Bankowi BPH S.A. z siedzibą w Krakowie, Al. Pokoju 1.

---

## Załącznik

### Definicje i skróty

#### **CeTO**

Nieurzędowy, regulowany rynek pozagiełdowy prowadzony przez MTS-CeTO Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

#### **Deklaracje**

Deklaracje nabycia Listów Zastawnych danej serii składane przez inwestorów w procesie budowy Księgi Popytu, na warunkach i zgodnie z zasadami opisanymi w rozdziale III pkt.10 Prospektu oraz pkt.7 Prospektu Serii.

#### **Dz. U.**

Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej.

#### **Dzień Emisji**

oznacza dzień wskazany w punkcie 6 Prospektu Serii.

#### **Dzień Roboczy**

oznacza dzień, w którym banki w Warszawie oraz KDPW prowadzą rozliczenia transakcji pieniężnych.

#### **Dzień Umorzenia**

oznacza dzień, przypadający po upływie 5 lat od Dnia Emisji, w którym następuje umorzenie Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 przed Dniem Wykupu.

#### **Dzień Ustalenia Praw**

oznacza dzień, określony zgodnie z regulacjami KDPW, w którym następuje ustalenie uprawnień do otrzymania za dany okres określonych płatności z Hipotecznego Listu Zastawnego Serii LZI01.

#### **Dzień Wykupu**

oznacza dzień wskazany w punkcie 6 Prospektu Serii.

#### **Emitent, BPH Bank Hipoteczny S.A.**

BPH Bank Hipoteczny S.A., z siedzibą w Warszawie emitent Hipotecznych Listów Zastawnych.

#### **EUR**

Jednostka monetarna Unii Europejskiej.

#### **KDPW**

Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.

#### **KPWiG**

Komisja Papierów Wartościowych i Giełd.

#### **Kwota Wykupu**

oznacza dla danego Hipotecznego Listu Zastawnego Serii LZI01 kwotę równą jego wartości nominalnej.

#### **Listy Zastawne Serii LZI01, Hipoteczne Listy Zastawne Serii LZI01**

oznacza hipoteczne listy zastawne na okaziciela serii LZI01, o łącznej wartości nominalnej 200.000.000 złotych, emitowane w ramach programu emisji listów zastawnych o łącznej wartości nominalnej 3.000.000.000 PLN, emitowane przez BPH Bank Hipoteczny S.A. na podstawie uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 8 grudnia 2004 r. oraz uchwały Zarządu Emitenta z dnia 17 maja 2005 r.

#### **MTS-CeTO S.A.**

MTS-CeTO Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie - spółka prowadząca regulowany rynek pozagiełdowy.

#### **Odsetki Ustawowe**

oznacza odsetki za opóźnienie w płatności, na poziomie określonym w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 4 stycznia 2005 roku (Dz. U. z 2005 r. Nr 3, poz. 16) w sprawie ustalenia wysokości odsetek ustawowych.

#### **Oferujący, CA IB Securities S.A.**

CA IB Securities S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Emilii Plater 53.

#### **Określony Dzień Płatności Odsetek**

Dzień wskazany w punkcie 6 Prospektu Serii.

#### **PLN, zł, złoty**

Prawny środek płatniczy Rzeczypospolitej Polskiej wprowadzony do obrotu pieniężnego od 1 stycznia 1995 r. zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 1974 roku - o denominacji złotego (Dz. U. Nr 84, poz. 386, z późn. zm.).

#### **Posiadacz**

oznacza, w stosunku do Hipotecznego Listu Zastawnego Serii LZI01, osobę która jest w danym czasie posiadaczem rachunku papierów wartościowych, na którym jest zapisany ten Hipoteczny List Zastawny Serii LZI01.

---

**Powiernik**

Osoba powołana przez Komisję Nadzoru Bankowego na wniosek rady nadzorczej banku hipotecznego w celu zapewnienia bieżącej kontroli prawidłowości zabezpieczenia Listów Zastawnych zgodnie z Ustawą o Listach Zastawnych.

**Prawo Bankowe**

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665, z późn. zm.).

**Prawo Dewizowe**

Ustawa z dnia 27 lipca 2002 roku - Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.).

**Prawo o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi**

Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r., Nr 49, poz. 447 z późn. zm.).

**Program, Program Emisji, Program Listów Zastawnych**

Oznacza powtarzające się emisje Hipotecznych Listów Zastawnych emitowanych w ramach jednej lub wielu serii przez Emitenta na mocy uchwały nr 8 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 12 grudnia 2004 r.

**Prospekt, Prospekt Emisyjny**

Dokument, sporządzony zgodnie z Rozporządzeniem o Prospekcie, obejmujący Program Listów Zastawnych.

**Prospekt Serii**

Niniejszy prospekt emisyjny Hipotecznych Listów Zastawnych Serii LZI01 wraz z jego uzupełnieniami.

**Raport Bieżący**

Raport bieżący o którym mowa w §2 pkt. 42 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U. Nr 49, poz. 463)

**Rozporządzenie o Prospekcie**

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu. (Dz. U. Nr 186, poz. 1921).

**USD**

Jednostka monetarna Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej.

**Ustawa o Listach Zastawnych**

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity: Dz.U.z 2003r. Nr 99, poz. 919, z późn. zm.).

**Ustawa o Obligacjach**

Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. Nr 120 poz. 1300 z późn. zm.).

**Warunki Emisji**

Warunki emisji Hipotecznych Listów Zastawnych, zawarte w Rozdziale III pkt 1 Prospektu Programu Listów Zastawnych.

**Zaproszenie**

Zaproszenie do złożenia zapisów na Listy Zastawne danej serii wystosowane do inwestora na podstawie złożonej przez niego Deklaracji, na warunkach i zgodnie z zasadami opisanymi w Rozdziale III pkt 10 Prospektu oraz pkt.7 niniejszego Prospektu Serii.

**Zarząd, Zarząd Spółki**

Zarząd BPH Banku Hipotecznego S.A.

**NWZA, WZ**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BPH Banku Hipotecznego S.A.

[W1]z maila z 11.05.05