

**mBANK HIPOTECZNY S.A.**

**Emisja hipotecznych listów zastawnych na okaziciela o łącznej wartości nominalnej wynoszącej do 300.000.000 PLN serii HPA33 emitowanych w ramach programu emisji hipotecznych listów zastawnych do kwoty 15.000.000.000 PLN**

**CZĘŚĆ A - INFORMACJE DOTYCZĄCE ZOBOWIĄZAŃ**

Niniejszy dokument ("**Ostateczne Warunki**") stanowi ostateczne warunki emisji hipotecznych listów zastawnych na okaziciela o łącznej wartości nominalnej wynoszącej do 300.000.000 PLN serii HPA33 w rozumieniu Art. 5.4 dyrektywy 2003/71/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 4 listopada 2003 r. w sprawie prospektu emisyjnego publikowanego w związku z publiczną ofertą lub dopuszczeniem do obrotu papierów wartościowych i musi być czytany łącznie z prospektem emisyjnym podstawowym mBanku Hipotecznego S.A., który został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 sierpnia 2016 roku wraz z aneksem nr 1 z dnia 12 września 2016 r., aneksem nr 2 z dnia 12 października 2016 r., aneksem nr 3 z dnia 10 marca 2017 r., aneksem nr 4 z dnia 9 sierpnia 2017 r., aneksem nr 5 z dnia 9 marca 2018 r. oraz komunikatem aktualizującym nr 1 z dnia 11 czerwca 2018 roku ("**Prospekt**").

Pełne informacje na temat Emitenta i Listów Zastawnych można uzyskać jedynie na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków i Prospektu łącznie.

Podsumowanie dla emisji Listów Zastawnych serii HPA33 ("**LZ**") jest załączone do niniejszych Ostatecznych Warunków.

Wyrażenia pisane wielką literą w niniejszych Ostatecznych Warunkach mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji zamieszczonych w Prospekcie.

Prospekt został opublikowany na stronie internetowej Emitenta ([www.mhipoteczny.pl/relacje-inwestorskie](http://www.mhipoteczny.pl/relacje-inwestorskie)). Niniejsze Ostateczne Warunki zostały opublikowane na stronie internetowej Emitenta ([www.mhipoteczny.pl/relacje-inwestorskie](http://www.mhipoteczny.pl/relacje-inwestorskie)).

- |     |                                       |   |
|-----|---------------------------------------|---|
| 1.  | Emitent:                              | mBank Hipoteczny S.A. z siedzibą w Warszawie                                    |
| 2.  | Numer serii:                          | HPA33   |
| 3.  | Liczba LZ:                            | do 3.000  |
| 4.  | Wartość nominalna jednego LZ:         | 100.000 PLN   |
| 5.  | Łączna wartość nominalna LZ:          | do 300.000.000 PLN  |
| 6.  | Cena emisyjna jednego LZ:             | 100.000 PLN   |
| 7.  | Dzień Emisji:                         | 22 czerwca 2018 r.  |
| 8.  | Dzień Rozpoczęcia Naliczania Odsetek: | Dzień Emisji  |
| 9.  | Dzień Wykupu:                         | 10 czerwca 2024 r.  |
| 10. | Oprocentowanie:                       | Zmienna Stopa Procentowa<br>(szczegółowe postanowienia w paragrafie 14 poniżej) |
| 11. | Podstawa wykupu:                      | Listy Zastawne zostaną wykupione w Dniu Wykupu według ich wartości nominalnej.  |
| 12. | <b>Umorzenie:</b>                     | Nie dotyczy   |

|       |   |  |
|-------|---|--|
| 13.   | <b>Postanowienia dotyczące LZ o Stałej Stopie Procentowej:</b>                  | Nie dotyczy  |
| 14.   | <b>Postanowienia dotyczące Listów Zastawnych o Zmiennej Stopie Procentowej:</b> | Dotyczy  |
| 14.1  | Stopa Referencyjna:   | WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych   |
| 14.2  | Marża:  | 0,58 % w stosunku rocznym  |
| 14.3  | Dzień Zmiany Okresu Odsetkowego   | 10 marca, 10 czerwca, 10 września i 10 grudnia w każdym roku   |
| 14.4  | Okres Odsetkowy:  | Okres rozpoczynający się w dniu 22 czerwca 2018 roku (i obejmujący ten dzień) i kończący się w pierwszym Dniu Zmiany Okresu Odsetkowego, ale z wyłączeniem tego dnia, oraz każdy następny okres rozpoczynający się w danym Dniu Zmiany Okresu Odsetkowego (i obejmujący ten dzień) i kończący się w następnym Dniu Zmiany Okresu Odsetkowego, ale z wyłączeniem tego dnia  |
| 14.5  | Okres Referencyjny:   | 3 miesiące   |
| 14.6  | Formuła Obliczania Dni:   | Actual/365 (Fixed)   |
| 14.7  | Dni Płatności Odsetek:  | 10 marca, 10 czerwca, 10 września i 10 grudnia w każdym roku (korygowane zgodnie ze wskazaniem Formuły Dnia Roboczego), przy czym pierwszy Dzień Płatności Odsetek przypada w dniu 10 września 2018 r., a ostatni Dzień Płatności Odsetek przypada w Dniu Wykupu.  |
| 14.8  | Odsetki płatne od 1 LZ za niepełny Okres Odsetkowy:                             | Dotyczy pierwszego Okresu Odsetkowego<br><br>Zgodnie z informacją podaną przez Emitenta wraz z tabelą odsetkową dla pierwszego Okresu Odsetkowego, które zostaną opublikowane na stronie internetowej Emitenta ( <a href="http://www.mhipoteczny.pl/relacje-inwestorskie">www.mhipoteczny.pl/relacje-inwestorskie</a> ) w Dniu Ustalenia Oprocentowania dla pierwszego Okresu Odsetkowego, tj. dnia 20 czerwca 2018 roku.  |
| 14.9  | Formuła Dnia Roboczego:   | Formuła Kolejnego Dnia Roboczego, tj. jeżeli dzień, w którym ma przypadać płatność z LZ, nie jest dniem, w którym banki w Warszawie, Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oraz system TARGET2 prowadzą rozliczenia transakcji pieniężnych, wtedy taka płatność lub czynność zostanie przesunięta na kolejny dzień, w którym banki w Warszawie, Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oraz system TARGET2 prowadzą rozliczenia transakcji pieniężnych. |
| 14.10 | Czas Właściwy:  | Godzina 11:00 czasu środkowoeuropejskiego  |
| 14.11 | Dzień Ustalenia Oprocentowania:   | Dzień przypadający na dwa Dni Robocze przed pierwszym dniem danego Okresu Odsetkowego  |
| 14.12 | Strona:   | Odpowiednia strona GPW Benchmark S.A. lub inna strona, która ją zastąpi  |
| 14.13 | Banki Referencyjne:   | Deutsche Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., Société Generale S.A. Oddział w Polsce  |

15. **Postanowienia dotyczące sposobu i terminów wypłaty odsetek w przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta**
- 15.1 Dni Płatności Odsetek: Tak jak wskazano w punkcie 14.7
- 15.2 Sposób wypłaty: Odsetki będą wypłacane za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A, zgodnie z postanowieniami odpowiednich regulacji Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.
16. **Postanowienia dotyczące terminów i warunków wykupu LZ w przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta**
- 16.1 Terminy i warunki wykupu: W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta termin wykupu LZ ulega przedłużeniu do dnia 10 czerwca 2025 r., z zastrzeżeniem wyjątków wskazanych w Warunkach Emisji Listów Zastawnych zawartych w Prospekcie.
17. Inne postanowienia Zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1937, ze 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.

**mBANK HIPOTECZNY S.A.**

---

Piotr Cyburt  
Prezes Zarządu

---

Andrzej Kulik  
Członek Zarządu

## OŚWIADCZENIE POWIERNIKA

W wykonaniu postanowień 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, Piotr Czyżewski jako powiernik mBanku Hipotecznego S.A. stwierdzam, że emisja serii HPA33 hipotecznych listów zastawnych, których dotyczą niniejsze Ostateczne Warunki jest zabezpieczona przez Emitenta zgodnie z wyżej powołaną ustawą. Emitent dokonał stosownych wpisów w rejestrze zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych. Stwierdzam także, że emisja serii HPA33 hipotecznych listów zastawnych nie narusza wymogów określonych w art. 18 powołanej ustawy według stanu na dzień 30 maja 2018 r.

Ponadto, wyniki przeprowadzonego na dzień 31 grudnia 2017 r. testu równowagi pokrycia i oraz przeprowadzonego na dzień 31 marca 2018 r. testu płynności potwierdzają, iż wierzytelności Emitenta oraz prawa i środki, o których mowa w art. 18 ust. 3, 3a i 4 wyżej powołanej ustawy, wpisane do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, wystarczają na pełne zaspokojenie posiadaczy hipotecznych listów zastawnych.

Warszawa, dnia 11 czerwca 2018 r.

---

Piotr Czyżewski

## CZĘŚĆ B - POZOSTAŁE INFORMACJE

18. Notowanie Listów Zastawnych i obrót Listami Zastawnymi: Emitent złoży wniosek o dopuszczenie Listów Zastawnych serii HPA33 do notowań i wprowadzenie Listów Zastawnych serii HPA33 do obrotu na rynku regulowanym (rynku równoległym) prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Emitent przewiduje, że pierwszy dzień notowań Listów Zastawnych serii HPA33 nastąpi w dniach 20-27 lipca 2018 r.
19. Ratingi Listom Zastawnym agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. przyznała ocenę ratingową A. Fitch Ratings Ltd. 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. Rating Listów Zastawnych serii HPA33 zostanie potwierdzony w Dniu Emisji.

## ZAANGAŻOWANIE OSÓB FIZYCZNYCH I PRAWNYCH W OFERTE

Osobami zaangażowanymi w ofertę są mBank S.A. jako Oferujący oraz Erste Group Bank AG jako prowadzący księgę popytu wśród inwestorów z siedzibą poza terytorium Polski („**Współprowadzący Księgę Popytu**”).

Poza Oferującym i Współprowadzącym Księgę Popytu, którzy otrzymają prowizję za oferowanie lub, odpowiednio, prowizję za prowadzenie księgi popytu płatne przez Emitenta, według stanu wiedzy Emitenta, nie ma innych osób zaangażowanych w ofertę, które miałyby istotne interesy w związku z ofertą. Oferujący, Współprowadzący Księgę Popytu, 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.

## PRZEWIDYWANE WPLYWY NETTO I WYDATKI ZWIĄZANE Z OFERTĄ

20. Przewidywane wpływy netto: Kwota 300.000.000 PLN pomniejszona o łączne wydatki związane z ofertą.
21. Przewidywane wydatki związane z ofertą: W związku z faktem, iż emisja listów zastawnych serii HPA33 przeprowadzana jest w ramach Programu, nie jest możliwe określenie wysokości łącznych kosztów zaliczanych do kosztów emisji listów zastawnych serii HPA33 i łącznych wydatków związanych z ofertą listów zastawnych serii HPA33. Koszty te zostaną podane do publicznej wiadomości po rozliczeniu Programu.
22. Wysokość prowizji za plasowanie: 629.448,63 PLN

## INFORMACJA O PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH STANOWIĄCYCH PRZEDMIOT OFERTY LUB DOPUSZCZENIA DO OBROTU

23. Uchwały stanowiące podstawę emisji Listów Zastawnych: Uchwała Zarządu Emitenta nr 93/2016 z dnia 26 lipca 2016 r., uchwała Zarządu Emitenta nr 38/2018 z dnia 12 czerwca 2018 r.
24. Kod ISIN: PLRHNHP00607 (zostanie potwierdzony uchwałą Zarządu KDPW)

25. Rynki regulowane (rynk równoważne), na których, zgodnie z wiedzą Emitenta, są dopuszczone papiery wartościowe tej samej klasy

W ramach programu publicznych i hipotecznych listów zastawnych na okaziciela o łącznej wartości 6.000.000.000 PLN zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzją nr DEM/WE/410/36/24/09 z dnia 28 października 2009 r., Bank wyemitował następujące serie listów zastawnych, które zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym pozagiełdowym dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez BondSpot S.A. lub na rynku regulowanym dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.:

**hipotecznych listów zastawnych:**

- serię HPA8 w kwocie 25.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00151
- serię HPA9 w kwocie 25.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00169
- serię HPA10 w kwocie 200.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00177
- serię HPA11 w kwocie 100.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00185
- serię HPA12 w kwocie 100.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00193
- serię HPA13 w kwocie 200.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00219
- serię HPA14 w kwocie 100.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00227
- serię HPA15 w kwocie 200.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00235
- serię HPA16 w kwocie 100.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00243
- serię HPA17 w kwocie 200.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00250
- serię HPA18 w kwocie 200.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00268
- serię HPA19 w kwocie 200.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00276
- serię HPE1 w kwocie 10.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00300
- serię HPA20 w kwocie 100.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00318
- serię HPA21 w kwocie 80.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00326
- serię HPE2 w kwocie 30.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00334
- serię HPE3 w kwocie 50.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00342
- serię HPE4 w kwocie 7.500.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00359
- serię HPE5 w kwocie 8.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00367
- serię HPE6 w kwocie 15.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00375
- serię HPE7 w kwocie 20.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00383
- serię HPA22 w kwocie 300.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00391
- serię HPA23 w kwocie 200.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00409

- serię HPE8 w kwocie 20.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00417
- serię HPE9 w kwocie 50.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00425
- serię HPA24 w kwocie 200.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00433
- serię HPE10 w kwocie 20.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00441
- serię HPA25 w kwocie 250.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00458
- serię HPE11 w kwocie 11.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00466
- serię HPE12 w kwocie 50.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00474
- serię HPA26 w kwocie 500.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00482
- serię HPA27 w kwocie 255.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00490
- serię HPA28 w kwocie 300.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00508
- serię HPE13 w kwocie 50.000.000 EUR, notowaną pod kodem PLRHNHP00516
- serię HPA29 w kwocie 50.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00524
- serię HPA30 w kwocie 100.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00532

**publicznych listów zastawnych:**

- serię PUA5 w kwocie 100.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00201
- serię PUA6 w kwocie 100.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00284
- serię PUA7 w kwocie 150.000.000 PLN, notowaną pod kodem PLRHNHP00292,

przy czym następujące z wyżej wymienionych serii listów zastawnych zostały wykupione przez Emitenta zgodnie z warunkami emisji:

- seria HPA8 w kwocie 25.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00151
- seria HPA17 w kwocie 200.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00250
- seria HPA9 w kwocie 25.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00169
- seria HPA10 w kwocie 200.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00177
- seria HPA12 w kwocie 100.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00193
- seria HPA14 w kwocie 100.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00227
- seria HPA16 w kwocie 100.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00243
- seria PUA6 w kwocie 100.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00284
- seria HPA11 w kwocie 100.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00185
- seria PUA5 w kwocie 100.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00201
- seria HPA13 w kwocie 200.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00219

- seria PUA7 w kwocie 150.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00292
- seria HPA18 w kwocie 200.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00268
- seria HPA15 w kwocie 200.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00235
- seria HPE1 w kwocie 10.000.000 EUR, notowana pod kodem PLRHNHP00300
- seria HPE4 w kwocie 7.500.000 EUR, notowana pod kodem PLRHNHP00359
- seria HPA19 w kwocie 200.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00276

W ramach Programu Bank wyemitował następujące serie hipotecznych listów zastawnych, które zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym pozagiełdowym dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez BondSpot S.A. lub na rynku regulowanym dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.:

- seria HPE14 w kwocie 13.000.000 EUR, notowana pod kodem PLRHNHP00540,
- seria HPE15 w kwocie 35.000.000 EUR, notowana pod kodem PLRHNHP00557.
- seria HPE16 w kwocie 24.900.000 EUR, notowana pod kodem PLRHNHP00565.
- seria HPA31 w kwocie 500.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00573
- seria HPA32 w kwocie 1.000.000.000 PLN, notowana pod kodem PLRHNHP00581
- seria HPE17 w kwocie 100.000.000 EUR, notowana pod kodem PLRHNHP00599.

W ramach programu emisji hipotecznych listów zastawnych do łącznej wartości 3.000.000.000 EUR objętego prospektem podstawowym z dnia 6 lipca 2017 roku Bank wyemitował następujące serie hipotecznych listów zastawnych, które zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Luxembourg Stock Exchange w Luksemburgu:

- seria 1 w kwocie 300.000.000 EUR, notowana pod kodem XS1812878889.

26. Nazwa i adres podmiotów posiadających wiążące zobowiązanie do działania jako pośrednicy w obrocie wtórnym; podstawowe warunki ich zobowiązań Nie dotyczy

#### **INFORMACJE DOTYCZĄCE OFERTY**

27. Liczba oferowanych Listów Zastawnych: do 3.000
28. Wartość nominalna jednego Listu Zastawnego: 100.000 PLN



29. Łączna wartość nominalna oferowanych Listów Zastawnych: do 300.000.000 PLN
30. Cena sprzedaży Listu Zastawnego: 100.000 PLN
31. Okres oferty: Zapisy na Listy Zastawne będą przyjmowane dnia 20 czerwca 2018 r. (w godzinach 10.00-12.00)
32. Tryb oferty: Tryb Zwykły
33. Terminy związane z ofertą: 19 czerwca 2018 r. – publikacja Ostatecznych Warunków  
20 czerwca 2018 r. (w godzinach 10.00-12.00) – przyjmowanie zapisów na Listy Zastawne  
22 czerwca 2018 r. – Dzień Emisji  
20-27 lipca 2018 r. – przewidywany pierwszy dzień notowania Listów Zastawnych
34. Opis procedury składania zapisów, w tym zasady składania zapisów przez pełnomocników
- Zapisy na Listy Zastawne serii HPA33 są składane na trzech egzemplarzach formularza zapisu. Na dowód złożenia zapisu osoba składająca zapis może otrzymać jeden egzemplarz złożonego i wypełnionego formularza zapisu, potwierdzony przez pracownika Oferującego przyjmującego zapis. Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Listy Zastawne serii HPA33 ponosi składający zapis.
- Dopuszcza się składanie zapisów poprzez ich przesłanie faksem lub mailowo, o ile zostanie to uzgodnione między danym inwestorem a Oferującym.
- Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne serii HPA33 będzie udostępniany inwestorom przez Oferującego w terminach subskrypcji Listów Zastawnych serii HPA33.
- Każdy Inwestor zamierzający nabyć Listy Zastawne serii HPA33 zobowiązany jest wraz ze złożeniem zapisu do złożenia dyspozycji deponowania Listów Zastawnych serii HPA33 na określonym przez tego inwestora rachunku inwestycyjnym / rachunku papierów wartościowych.
- Inwestor składając zapis powinien okazać dokumenty, z których wynika jego status prawny oraz zasady reprezentacji. Osoby składające zapis w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej powinny najpóźniej wraz z zapisem przedstawić ważne dokumenty wykazujące umocowanie osoby składającej zapis do reprezentowania inwestora, chyba że takie dokumenty zostały już uprzednio dostarczone do mBank S.A. w związku z inną transakcją i są aktualne.
- Inwestor może złożyć zapis za pośrednictwem pełnomocnika. Szczegółowe zasady składania

zapisów przez pełnomocników, powinny być uprzednio uzgodnione pomiędzy danym inwestorem oraz Oferującym.

Złożenie zapisu przez firmę zarządzającą cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie polega na złożeniu przez tę firmę formularza zapisu oraz dołączeniu do niego listy inwestorów, w imieniu których składany jest zapis. Lista taka musi zawierać, w odniesieniu do każdego inwestora, dane wymagane w formularzu zapisu oraz musi być podpisana przez osoby uprawnione do reprezentowania firmy zarządzającej cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie.

35. Lista punktów obsługi klienta, w których będą przyjmowane zapisy: mBank S.A., ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, prowadząca działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego posługującego się nazwą „Dom Maklerski mBanku”, z zastrzeżeniem braku możliwości bezpośredniego, tj. osobistego składania zapisów w Domu Maklerskim mBanku.
36. Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wartości zapisu i wielokrotności zapisu: Liczba Listów Zastawnych serii HPA33, na jaką będzie mógł złożyć zapis zaproszony Inwestor Instytucjonalny powinna być równa liczbie Listów Zastawnych serii HPA33 wskazanych w wystosowanym do niego zaproszeniu, która będzie nie większa niż liczba Listów Zastawnych serii HPA33 deklarowanych do nabycia przez danego inwestora w procesie budowy „Księgi Popytu”.
- Inwestorzy Instytucjonalni, którzy nie uczestniczyli w procesie budowy „Księgi Popytu” lub którzy w nim uczestniczyli, ale nie otrzymali zaproszenia, mogą składać zapisy na zasadach ogólnych na minimum 10 Listów Zastawnych serii HPA33 i nie więcej niż liczba oferowanych Listów Zastawnych serii HPA33.
37. Opis zasad przydziału: Oferta Listów Zastawnych serii HPA33 zostanie poprzedzona budową Księgi Popytu, a Listy Zastawne serii HPA33 zostaną przydzielone w pierwszej kolejności zaproszonym Inwestorom Instytucjonalnym, którzy wzięli udział w budowie Księgi Popytu oraz na podstawie otrzymanych zaproszeń do składania zapisów na Listy Zastawne serii HPA33 prawidłowo złożyli i opłacili zapisy na Listy Zastawne serii HPA33. W odniesieniu do tych zaproszonych Inwestorów Instytucjonalnych Listy Zastawne serii HPA33 zostaną przydzielone według uznania Emitenta. W dalszej kolejności Listy Zastawne serii HPA33 mogą zostać przydzielone według uznania Emitenta pozostałym Inwestorom Instytucjonalnym.

38. Szczegóły dotyczące sposobu i terminu dokonywania płatności:
- Płatność za Listy Zastawne serii HPA33 będzie odbywała się w drodze wymiany instrukcji rozliczeniowych przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych inwestora oraz podmiot reprezentujący Emitenta (na zasadzie *delivery versus payment*).
- Wpłata za subskrybowane Listy Zastawne serii HPA33 powinna być dokonana w pełnej wysokości do dnia 22 czerwca 2018 roku. W celu opłacenia w dniu 22 czerwca 2018 roku subskrybowanych Listów Zastawnych serii HPA33 inwestor jest zobowiązany do wystawienia instrukcji rozliczeniowej w terminie i o parametrach wskazanych przez Oferującego.
- Za wpłatę w pełnej wysokości rozumie się kwotę równą iloczynowi liczby Listów Zastawnych serii HPA33 wskazanych w wystosowanym do danego inwestora zaproszeniu do złożenia zapisu lub liczby Listów Zastawnych serii HPA33 wskazanych w formularzu zapisu Inwestora Instytucjonalnego oraz ceny sprzedaży jednego Listu Zastawnego serii HPA33.
- Informacja o sposobie opłacenia Listów Zastawnych serii HPA33 dostępna będzie w Domu Maklerskim mBanku w okresie subskrypcji Listów Zastawnych serii HPA33 oraz dodatkowo przekazana zostanie zaproszonym Inwestorom Instytucjonalnym w zaproszeniu do złożenia zapisu.
39. Dzień ogłoszenia rezultatu oferty do publicznej wiadomości:
- 20 czerwca 2018 roku Emitent udostępni na swojej stronie internetowej ([www.mhipoteczny.pl/relacje-inwestorskie](http://www.mhipoteczny.pl/relacje-inwestorskie)), informacje o wynikach Oferty Listów Zastawnych serii HPA33.
40. Procedura zawiadamiania subskrybentów o przydziale Listów Zastawnych:
- Inwestor jest uprawniony do otrzymania informacji o liczbie przydzielonych Listów Zastawnych serii HPA33 w podmiocie prowadzącym jego rachunek inwestycyjny zgodnie z odpowiednim regulaminem działania tego podmiotu.
41. Procedura dostarczenia Listów Zastawnych oraz rozliczenia ceny emisyjnej (ceny sprzedaży) za Listy Zastawne:
- Emitent wystąpi z wnioskiem do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. o zawarcie umowy, której przedmiotem będzie rejestracja w KDPW Listów Zastawnych serii HPA33. Po dokonaniu przydziału Listów Zastawnych serii HPA33, Emitent dokona odpowiednich czynności w celu niezwłocznego zdeponowania Listów Zastawnych serii HPA33 na rachunkach inwestycyjnych osób, którym je przydzielono.
- Rejestracja Listów Zastawnych serii HPA33 w KDPW nastąpi w wyniku dokonanego przez KDPW rozliczenia i rozrachunku transakcji zawartych w ramach Oferty, prowadzącego do zapisania Listów Zastawnych serii HPA33 na kontach ewidencyjnych uczestników jednocześnie z obciążeniem ich rachunków pieniężnych, tj. rejestracja nastąpi po dostarczeniu KDPW instrukcji rozliczeniowej przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych inwestora zgodnej z instrukcją

rozliczeniową podmiotu reprezentującego Emitenta i po opłaceniu Listów Zastawnych serii HPA33.

Ponieważ rejestracja Listów Zastawnych serii HPA33 będzie odbywała się w drodze wymiany instrukcji rozliczeniowych przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych inwestora oraz podmiot reprezentujący Emitenta (na zasadzie *delivery versus payment*), wskazanie przez inwestora rachunku papierów wartościowych na potrzeby rozliczenia płatności oraz rozliczenia Listów Zastawnych serii HPA33 jest obligatoryjne.

42. Wysokość kosztów i podatków pobieranych od subskrybenta: Inwestor zapisujący się na Listy Zastawne serii HPA33 nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów związanych ze złożeniem zapisu.
43. Nazwa i adres agentów ds. płatności i podmiotów świadczących usługi depozytowe: Agentem ds. płatności i podmiotem świadczącym usługi depozytowe jest Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych z siedzibą w Warszawie, ul. Książęca 4 oraz banki, izby rozliczeniowe i firmy inwestycyjne prowadzące rachunki inwestycyjne, na których będą zdeponowane Listy Zastawne serii HPA33.
44. Nazwa i adres podmiotów, które podjęły się gwarantowania emisji na zasadach wiążącego zobowiązania oraz nazwa i adres podmiotów, które podjęły się plasowania oferty bez wiążącego zobowiązania lub na zasadzie "dołożenia wszelkich starań": Nie dotyczy
45. Istotne cechy umów wskazanych w punkcie 44 powyżej, wraz z ustalonym limitem gwarancji: Nie dotyczy
46. Data sfinalizowania umowy o gwarantowanie emisji: Nie dotyczy
47. W przypadku gdy oferta jest przeprowadzana jednocześnie na rynkach w dwóch lub w większej liczbie krajów i gdy dla któregoś z tych rynków została lub jest zarezerwowana transza, wskazanie transz: Nie dotyczy

#### **INFORMACJE, KTÓRE NALEŻY PODAĆ W ODNIESIENIU DO ZGODY EMITENTA LUB OSOBY ODPOWIEDZIALNEJ ZA SPORZĄDZENIE PROSPEKTU EMISYJNEGO**

48. Okres ważności oferty, podczas którego Uczestnicy Oferty Kaskadowej mogą dokonywać późniejszej odsprzedaży Listów Zastawnych lub ich ostatecznego plasowania: Nie dotyczy – oferta nie jest przeprowadzana w Trybie Kaskadowym
49. Warunki, od których uzależniona jest zgoda, które mają zastosowanie do wykorzystywania Prospektu: Nie dotyczy
50. Wykaz i wskazanie (nazwy i adresu) Uczestników Oferty Kaskadowej (pośredników finansowych, którym wolno wykorzystywać Prospekt): Nie dotyczy

## Załącznik nr 1 do Ostatecznych Warunków Emisji Listów Zastawnych serii HPA33

### Podsumowanie emisji Listów Zastawnych serii HPA33

#### Dział A - Wstęp i ostrzeżenia

| Element | Wymogi informacyjne   |
|---------|---|
| A.2     | <p>Okres ważności oferty, podczas którego pośrednicy finansowi mogą dokonywać późniejszej odsprzedaży Listów Zastawnych lub ich ostatecznego plasowania: nie dotyczy</p> <p>Warunki, od których uzależniona jest zgoda, które mają zastosowanie do wykorzystywania Prospektu: nie dotyczy</p> <p>Wykaz i wskazanie (nazwy i adresu) pośredników finansowych, którym wolno wykorzystywać Prospekt: nie dotyczy</p> |

#### Dział C - Papiery wartościowe

| Element | Wymogi informacyjne   |
|---------|---|
| C.1     | <p><b>Opis typu i klasy papierów wartościowych stanowiących przedmiot oferty lub dopuszczenia do obrotu, w tym ewentualny kod identyfikacyjny papierów wartościowych.</b></p> <p>Seria: HPA33</p> <p>Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN): PLRHNHP00607 (zostanie potwierdzony uchwałą Zarządu KDPW)</p>  |
| C.2     | <p><b>Waluta emisji papierów wartościowych.</b></p> <p>Waluta emisji: PLN</p>   |
| C.9     | <p><b>Nominalna stopa procentowa, data rozpoczęcia wypłaty odsetek oraz daty wymagalności odsetek, w przypadku gdy stopa procentowa nie jest ustalona, opis instrumentu bazowego stanowiącego jego podstawę, data zapadalności i ustalenia dotyczące amortyzacji pożyczki, łącznie z procedurami dokonywania spłat, wskazanie poziomu rentowności, imię i nazwisko (nazwa) osoby reprezentującej posiadaczy dłużnych papierów wartościowych.</b></p> <p><b>Stopa procentowa</b></p> <p>Listy Zastawne są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych oraz marży wynoszącej 0,58 % w skali roku. Dni płatności odsetek: 10 marca, 10 czerwca, 10 września i 10 grudnia w każdym roku (korygowane zgodnie ze wskazaniem Formuły Kolejnego Dnia Roboczego).</p> <p><b>Zapadalność</b></p> <p>Listy Zastawne zostaną wykupione w dniu 10 czerwca 2024 r.</p> <p><b>Rentowność</b></p> <p>Rentowność jest zależna od wysokości Stopy Referencyjnej ustalonej dla każdego Okresu Odsetkowego w odpowiednim Dniu Ustalenia Oprocentowania.</p> |
| C.11    | <p><b>Wskazanie, czy oferowane papiery wartościowe są lub będą przedmiotem wniosku o dopuszczenie do obrotu, z uwzględnieniem ich dystrybucji na rynku regulowanym lub na innych rynkach równoważnych, wraz z określeniem tych rynków.</b></p>  |

|         |  |
|---------|--|
| Element | Wymogi informacyjne  |
|         | Emitent zamierza złożyć wniosek o dopuszczenie Listów Zastawnych serii HPA33 do notowań i wprowadzenie Listów Zastawnych serii HPA33 do obrotu na rynku regulowanym (ryнку równoległym) prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. |

## Dział E - Oferta

|            |   |
|------------|---|
| Element    | Wymogi informacyjne   |
| <b>E.3</b> | <p><b>Opis warunków oferty.</b></p> <p>Rodzaj Listów Zastawnych: Listy Zastawne na okaziciela, zdematerializowane, oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.</p> <p>Liczba oferowanych Listów Zastawnych wynosi: do 3.000 sztuk.</p> <p>Wartość nominalna jednego Listu Zastawnego wynosi: 100.000 PLN.</p> <p>Informacje dotyczące oprocentowania Listów Zastawnych:</p> <p>Listy Zastawne są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych oraz marży wynoszącej 0,58 % w skali roku.</p> <p>Cena emisyjna (cena sprzedaży) Listu Zastawnego wynosi: 100.000 PLN.</p> <p>Okres oferty: 20 czerwca 2018 r.</p> <p>Tryb oferty: Tryb Zwykły.</p> <p>Opis procedury składania zapisów:</p> <p>Zapisy na Listy Zastawne serii HPA33 są składane na trzech egzemplarzach formularza zapisu. Na dowód złożenia zapisu osoba składająca zapis może otrzymać jeden egzemplarz złożonego i wypełnionego formularza zapisu, potwierdzony przez pracownika Oferującego przyjmującego zapis. Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Listy Zastawne serii HPA33 ponosi składający zapis.</p> <p>Dopuszcza się składanie zapisów poprzez ich przesłanie faksem lub mailowo, o ile zostanie to uzgodnione między danym inwestorem a Oferującym.</p> <p>Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne serii HPA33 będzie udostępniany inwestorom przez Oferującego w terminach subskrypcji Listów Zastawnych serii HPA33.</p> <p>Inwestor może złożyć zapis za pośrednictwem pełnomocnika. Szczegółowe zasady składania zapisów przez pełnomocników, powinny być uprzednio uzgodnione pomiędzy danym inwestorem oraz Oferującym.</p> <p>Wykaz punktów obsługi klienta, w których będą przyjmowane zapisy: mBank S.A., ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, prowadząca działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego posługującego się nazwą „Dom Maklerski mBanku”, z zastrzeżeniem braku możliwości bezpośredniego, tj. osobistego składania zapisów w Domu Maklerskim mBanku.</p> <p>Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wysokości zapisu:</p> <p>Liczba Listów Zastawnych serii HPA33, na jaką będzie mógł złożyć zapis zaproszony Inwestor Instytucjonalny powinna być równa liczbie Listów Zastawnych serii HPA33 wskazanych w wystosowanym do niego zaproszeniu, która będzie nie większa niż liczba Listów Zastawnych serii HPA33 deklарowanych do nabycia przez danego inwestora w procesie budowy „Księgi Popytu”.</p> |

|     |   |
|-----|---|
|     | <p>Inwestorzy Instytucjonalni, którzy nie uczestniczyli w procesie budowy „Księgi Popytu” lub którzy w nim uczestniczyli, ale nie otrzymali zaproszenia, mogą składać zapisy na zasadach ogólnych na minimum 10 Listów Zastawnych serii HPA33 i nie więcej niż liczba oferowanych Listów Zastawnych serii HPA33.</p> <p>Opis zasad przydziału:</p> <p>Listy Zastawne serii HPA33 zostaną przydzielone w pierwszej kolejności zaproszonym Inwestorom Instytucjonalnym, którzy wzięli udział w budowie Księgi Popytu oraz na podstawie otrzymanych zaproszeń do składania zapisów na Listy Zastawne prawidłowo złożyli i opłacili zapisy na Listy Zastawne serii HPA33. W odniesieniu do tych zaproszonych Inwestorów Instytucjonalnych Listy Zastawne serii HPA33 zostaną przydzielone według uznania Emitenta. W dalszej kolejności Listy Zastawne serii HPA33 mogą zostać przydzielone według uznania Emitenta pozostałym Inwestorom Instytucjonalnym.</p> <p>Szczegóły dotyczące sposobu i terminu dokonywania płatności:</p> <p>Wpłata za subskrybowane Listy Zastawne serii HPA33 powinna być dokonana w pełnej wysokości do dnia 22 czerwca 2018 roku</p> <p>Płatność za Listy Zastawne serii HPA33 będzie odbywała się w drodze wymiany instrukcji rozliczeniowych przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych inwestora oraz podmiot reprezentujący Emitenta (na zasadzie <i>delivery versus payment</i>).</p> <p>Dzień ogłoszenia rezultatu oferty do publicznej wiadomości: 20 czerwca 2018 r.</p> <p>Procedura zawiadamiania subskrybentów o przydziale Listów Zastawnych:</p> <p>Inwestor jest uprawniony do otrzymania informacji o liczbie przydzielonych Listów Zastawnych serii HPA33 w podmiocie prowadzącym jego rachunek inwestycyjny zgodnie z odpowiednim regulaminem działania tego podmiotu.</p> <p>Wysokość kosztów i podatków pobieranych od subskrybenta:</p> <p>Inwestor zapisujący się na Listy Zastawne serii HPA33 nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów związanych ze złożeniem zapisu.</p> <p>Nazwa i adres agentów ds. płatności i podmiotów świadczących usługi depozytowe:</p> <p>Agentem ds. płatności i podmiotem świadczącym usługi depozytowe jest Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych z siedzibą w Warszawie, ul. Książęca 4 oraz banki, izby rozliczeniowe i firmy inwestycyjne prowadzące rachunki inwestycyjne, na których będą zdeponowane Listy Zastawne serii HPA33.</p> <p>Nazwa i adres podmiotów, które podjęły się gwarantowania emisji na zasadach wiążącego zobowiązania oraz nazwa i adres podmiotów, które podjęły się plasowania oferty bez wiążącego zobowiązania lub na zasadzie „dołożenia wszelkich starań; istotne cechy umów:</p> <p>Nazwa i adres podmiotów, które podjęły się gwarantowania emisji na zasadach wiążącego zobowiązania oraz nazwa i adres podmiotów, które podjęły się plasowania oferty bez wiążącego zobowiązania lub na zasadzie „dołożenia wszelkich starań; istotne cechy umów:</p> <p>Nie dotyczy – Emitent nie zawarł takich umów.</p> <p>Data sfinalizowania umowy o gwarantowanie emisji: nie dotyczy.</p> |
| E.4 | <p><b>Opis interesów, włącznie z konfliktem interesów, o istotnym znaczeniu dla emisji lub oferty.</b></p> <p>Z zastrzeżeniem informacji wskazanych w Prospekcie, według wiedzy Emitenta, żadna osoba zaangażowana w emisję Listów Zastawnych serii HPA33 nie posiada istotnych interesów w związku z ofertą ani nie występuje konflikt interesów.</p>  |