

Suplement

Suplement z dnia 22 czerwca 2009 r.

BRE Bank Bank Hipoteczny S.A.

Emisja Hipotecznych Listów Zastawnych na łączną kwotę 300.000.000,- PLN

w ramach Programu Emisji Listów Zastawnych w łącznej kwocie 2.000.000.000,- PLN

Niniejszy dokument stanowi Suplement do Warunków Emisji dla Listów Zastawnych zawartych w prospekcie emisyjnym Emitenta, który został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego Nr DEM/410/090/15/07 z dnia 14 czerwca 2007 r. („Prospekt”). Wyrażenia użyte w niniejszym dokumencie uważane będą za zdefiniowane na potrzeby Warunków Emisji zawartych w Prospekcie.

PEŁNE INFORMACJE NA TEMAT EMITENTA I OFERTY LISTÓW ZASTAWNYCH MOŻNA UZYSKAĆ NA PODSTAWIE ZESTAWIENIA PROSPEKTU EMISYJNEGO PODSTAWOWEGO I NINIEJSZEGO SUPLEMENTU. PROSPEKT EMISYJNY PODSTAWOWY ZOSTAŁ OPUBLIKOWANY W WERSJI ELEKTRONICZNEJ NA STRONIE INTERNETOWEJ EMITENTA ORAZ PODMIOTÓW BIORĄCYCH UDZIAŁ W SUBSKRYPCJI LISTÓW ZASTAWNYCH, JAK RÓWNIEŻ JEST DOSTĘPNY W WERSJI DRUKOWANEJ W SIEDZIBIE EMITENTA, SIEDZIBIE OFERUJĄCEGO, W CENTRUM INFORMACYJNYM KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO ORAZ W SIEDZIBIE MTS-CeTO S.A. LUB SIEDZIBIE GIEŁDY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A.

1. Emitent

BRE Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

adres: Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa

numery telekomunikacyjne: + 48 22 579 7500/01

strona internetowa: www.rhb.com.pl

2. Rating przyznany Emitentowi i Hipotecznym Listom Zastawnym Serii HPA7

Emitent posiada przyznany przez Moody's Investors Service rating dla długo- i krótkoterminowych depozytów na poziomie Baa3/P-3 oraz rating siły finansowej na poziomie D- z możliwością obniżenia.

Hipoteczne Listy Zastawne posiadają przyznany w dniu 10 czerwca 2009 r. przez agencję Moody's Investors Service rating na poziomie Baa2.

Oferowane Hipoteczne Listy Zastawne serii HPA7 otrzymały w dniu 12 czerwca 2009 r. tymczasowy rating na poziomie (P)Baa2. Rating dla Hipotecznych Listów Zastawnych serii HPA7 zostanie potwierdzony w Dniu Emisji.

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

Na podstawie niniejszego Suplementu oferuje się 300.000 Hipotecznych Listów Zastawnych na okaziciela Serii HPA7 od numeru 1 (jeden) do numeru 300.000, o jednostkowej wartości nominalnej 1.000 zł i o łącznej wartości nominalnej 300.000.000 zł.

Hipoteczne Listy Zastawne Serii HPA7 są emitowane w ramach Programu Listów Zastawnych, na podstawie Prospektu. W ramach Programu Emitent może wyemitować do 2.000.000 Hipotecznych lub Publicznych Listów Zastawnych o łącznej wartości nominalnej 2.000.000.000 zł.

Prospekt emisyjny Programu Listów Zastawnych został udostępniony w dniu 21 czerwca 2007 roku w siedzibie Emitenta, siedzibie Oferującego przy ul. Wspólnej 47/49 w Warszawie, w siedzibie BRE Banku S.A. przy ul Senatorskiej 18 w Warszawie. Prospekt Programu został opublikowany na stronie internetowej Emitenta (www.rhb.com.pl), Oferującego (www.dibre.pl) oraz BRE Banku S.A. (www.brebank.pl)

4. Zabezpieczenie Hipotecznych Listów Zastawnych Serii HPA7

Podstawą emisji Hipotecznych Listów Zastawnych Serii HPA7 są wierzytelności Emitenta z tytułu udzielonych przez Emitenta kredytów, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych prowadzonego przez Emitenta.

4.1. Hipoteczne Listy Zastawne

4.1.1. Ogólny opis wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką.

Na dzień 31.05.2009 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 685 umów kredytowych.

Ogólny opis portfela wierzytelności zawierają poniższe tabele:

Ogólny opis portfela wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji Hipotecznych Listów Zastawnych na dzień 31.05.2009r. (kwoty w tys.PLN)

Struktura walutowa oraz przedziały kwotowe portfela

Przedziały wartościowe	Wartość kredytów udzielonych w PLN	Równowartość w PLN kredytów udzielonych w EUR	Równowartość w PLN kredytów udzielonych w USD	Suma
<= 250	14 544	16 713	3 813	35 070
250,1 - 500	8 147	11 082	2 656	21 885
500,1 - 1 000	9 343	10 085	1 549	20 977
1 000,1 - 5 000	128 549	122 369	14 840	265 757
>5 000,1	640 251	1 155 860	20 040	1 816 151
Suma	800 834	1 316 109	42 897	2 159 840
Udział procentowy w stosunku do portfela	37,08%	60,94%	1,99%	

Podział kredytów ze względu na typ kredytobiorcy

Podmiot kredytowany	Wartość	Udział procentowy w stosunku do portfela
Osoby prawne / osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	2 111 668	97,77%
Osoby fizyczne	48 172	2,23%
Suma	2 159 840	100%

Podział kredytów ze względu na przeznaczenie

Przeznaczenie	Wartość	Udział procentowy w stosunku do portfela
nieruchomości komercyjne	1 949 249	90,25%
nieruchomości mieszkaniowe	210 591	9,75%
Suma	2 159 840	100,00%

Podział kredytów ze względu na typ oprocentowania

Typ oprocentowania	Wartość	Udział procentowy w stosunku do portfela
oprocentowanie zmienne	2 064 217	95,57%
oprocentowanie stałe	95 623	4,43%
Suma	2 159 840	100,00%

Podział kredytów ze względu na okres zapadalności

Przedziały w latach	Wartość	Udział procentowy w stosunku do portfela
1 - 2 lata	179 416	8,31%
2 - 3 lata	26 961	1,25%
3 - 4 lata	18 079	0,84%
4 - 5 lat	14 007	0,65%
5 - 10 lat	259 043	11,99%
> 10 lat	1 662 334	76,97%
SUMA	2 159 840	100,00%

Źródło: Emitent

4.1.2. Ogólny opis wierzytelności z tytułu nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką

Na dzień 31 maja 2009 r. Emitent nie posiada wierzytelności nabytych od innych banków.

4.1.3. Ogólna charakterystyka zabezpieczonych hipoteką nieruchomości, ze wskazaniem ich przeznaczenia

Ogólna charakterystyka nieruchomości zabezpieczonych hipotekami, według stanu na dzień 31 maja 2009 r., zawarta jest w poniższych tabelach.

**Ogólna charakterystyka zabezpieczonych hipoteką nieruchomości
wg stanu na dzień 31.05.2009 r. (kwoty w tys. PLN)**

**Podział nieruchomości ze względu na
przeznaczenie**

Przeznaczenie	Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości	Wartość rynkowa nieruchomości	Liczba nieruchomości w szt.
nieruchomości mieszkaniowe	396 832	422 306	407
budynki biurowo-usługowe	881 603	1 011 708	139
powierzchnie handlowe	548 402	635 954	89
powierzchnie magazynowe	306 318	343 628	29
kompleksy biurowo-handlowe	294 360	339 439	20
hotele	169 849	206 993	13
pozostałe	171 503	180 136	36
Suma	2 768 868	3 140 163	733

Podział geograficzny nieruchomości

Województwo	Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości	Wartość rynkowa nieruchomości	Liczba nieruchomości w szt.
dolnośląskie	394 029	463 245	76
kujawsko-pomorskie	30 811	32 686	16
lubelskie	78 033	93 122	19
lubuskie	16 562	18 845	42
łódzkie	87 318	99 418	32

małopolskie	283 966	338 077	43
mazowieckie	961 823	1 107 244	229
opolskie	42 121	45 541	20
podkarpackie	10 444	11 414	30
podlaskie	36 029	38 216	14
pomorskie	294 448	317 120	55
śląskie	233 319	239 559	42
świętokrzyskie	0	0	0
warmińsko-mazurskie	50 478	56 397	30
wielkopolskie	174 959	199 248	38
zachodniopomorskie	74 528	80 034	47
Suma	2 768 868	3 140 163	733

Podział nieruchomości ze względu na stan zaawansowania inwestycji

Stan zaawansowania inwestycji	Wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości	Wartość rynkowa nieruchomości	Liczba nieruchomości w szt.
nieruchomości ukończone	2 466 959	2 832 714	719
nieruchomości w trakcie realizacji inwestycji	301 909	307 450	14
Suma	2 768 868	3 140 163	733

Źródło: Emitent

5. Cena Emisyjna (Cena Sprzedaży) Hipotecznych Listów Zastawnych Serii HPA7

Cena Emisyjna (Cena Sprzedaży) Hipotecznych Listów Zastawnych Serii HPA7 wynosi 1.000 zł. za jeden Hipoteczny List Zastawny Serii HPA7.

6. Prawa i obowiązki z Hipotecznych Listów Zastawnych Serii HPA7 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 Listów Zastawnych zawartych w Prospekcie. Poniższe ostateczne Warunki Emisji Hipotecznych Listów Zastawnych Serii HPA7 stanowią uzupełnienie Warunków Emisji zawartych w Prospekcie. Pełne informacje na temat Warunków Emisji Listów Zastawnych można uzyskać na podstawie zestawienia Prospektu i niniejszego Suplementu.

Ostateczne Warunki Emisji Hipotecznych Listów Zastawnych („LZ”) Serii HPA7

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

Emitent:	BRE Bank Hipoteczny S.A.
Rodzaj, seria, numer LZ:	Hipoteczne listy zastawne, seria HPA7
Łączna wartość nominalna emitowanych LZ:	300.000.000,- zł.
Cena Emisyjna (Cena Sprzedaży) za 1LZ:	100 procent wartości nominalnej 1LZ
Dzień Emisji:	24 czerwca 2009 r.
Dzień Rozpoczęcia Naliczania Odsetek:	Dzień Emisji
Dzień Wykupu:	15 czerwca 2012 r.
Oprocentowanie:	Zmienna Stopa Procentowa będąca sumą Odnosniej Stopy WIBOR + 2,60 % p.a. Odnosna Stopa oznacza stopę WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych

POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ODSETEK

**Postanowienia dla Listów Zastawnych o Zmiennej
Stopie Procentowej**

Okres Odsetkowy:	okres rozpoczynający się w Dniu Rozpoczęcia Naliczania Odsetek (i obejmujący ten dzień) i kończący się w pierwszym Dniu Płatności Odsetek, ale z wyłączeniem tego dnia oraz każdy następny okres rozpoczynający się w danym Dniu Płatności Odsetek (i obejmujący ten dzień) i kończący się w następnym Dniu Płatności Odsetek, ale z wyłączeniem tego dnia.
------------------	---

Dzień Płatności Odsetek:	1. 15 grudnia 2009 r. 2. 15 czerwca 2010 r. 3. 15 grudnia 2010 r. 4. 15 czerwca 2011 r. 5. 15 grudnia 2011 r. 6. 15 czerwca 2012 r.
Formuła Dnia Roboczego:	Formuła Kolejnego Dnia Roboczego
Formuła Obliczania Dni:	Actual /365 (Fixed)
Dzień Zmiany Okresu Odsetkowego:	Każdy Dzień Płatności Odsetek
Czas Właściwy:	Godzina 11:00 czasu warszawskiego
Dzień Ustalenia Oprocentowania:	Dzień przypadający na dwa Dni Robocze przed pierwszym dniem danego Okresu Odsetkowego
Strona:	Strona „WIBO” Serwisu Reuters lub inna strona która ją zastąpi
Banki Referencyjne	Bank BPH S.A., Bank Pekao S.A., Bank Handlowy w Warszawie S.A.,

Postanowienia dotyczące Wykupu i Umorzenia LZ

wykup Listów Zastawnych	300.000.000,- zł.
Dzień Wykupu	15 czerwca 2012 r.

Umorzenie Listów Zastawnych	Posiadaczowi z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa nie przysługuje prawo przedstawienia LZ do wcześniejszego wykupu niż w dniu wykupu.
-----------------------------	--

W imieniu Emitenta:

Przez Upoważnionego Przedstawiciela

7. Informacje o warunkach oferty (Tryb Subemisji Usługowej)

7.1. Warunki, parametry i przewidywany harmonogram oferty oraz działania wymagane przy składaniu zapisów

7.1.1. Wielkość emisji

W ramach niniejszej serii HPA7 Listów Zastawnych sprzedawanych jest nie więcej niż 300.000 i oferowanych jest 300.000 Hipotecznych Listów Zastawnych w Trybie Subemisji Usługowej.

7.1.2. Terminy obowiązywania oferty i opis procedury składania zapisów

A. Terminy i miejsce przyjmowania zapisów na Listy Zastawne

Zapisy na Listy Zastawne w ramach HPA7 serii będą mogły być składane przez uprawnione osoby w dniu 24 czerwca 2009 roku do godziny 11.30 w następujących punktach:

- w siedzibie BRE Banku S.A., ul. Senatorska 18, Warszawa, Departament Rynków Finansowych
- w siedzibie Oferującego, ul. Wspólna 47/49, 00-684 Warszawa, Departament Rynków Kapitałowych

B. Zasady składania zapisów na Listy Zastawne

Zapisy na Listy Zastawne w ramach HPA7 serii nabywane od subemitenta usługowego przyjmowane będą od inwestorów, do których wystosowano Zaprośnienia zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 1.1.3 lit. B rozdz. XVII Prospektu emisyjnego podstawowego.

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

Złożenie przez inwestora zapisu na mniejszą liczbę Listów Zastawnych niż określona powyżej może spowodować, że danemu inwestorowi nie zostaną zbyte żadne Listy Zastawne, przy czym subemitent usługi może podjąć decyzję o zbyciu Listów Zastawnych w liczbie wskazanej w złożonym zapisie, pod warunkiem ich opłacenia.

W celu złożenia zapisu inwestor powinien wypełnić formularz zawierający m.in. następujące dane:

- Dane o inwestorze:
 - imię i nazwisko osoby fizycznej / firmę osoby prawnej / nazwę jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
 - adres zamieszkania / siedzibę i adres
 - adres do korespondencji,
 - numer PESEL i nr dowodu osobistego albo numer paszportu w przypadku osób fizycznych / numer REGON lub inny numer identyfikacyjny w przypadku krajowych osób prawnych / jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, lub numer rejestru właściwego dla kraju pochodzenia w przypadku zagranicznych osób prawnych,
 - status dewizowy (określenie, czy inwestor jest rezydentem czy nierezydentem w rozumieniu Prawa Dewizowego),
- Liczbę Listów Zastawnych, na które składany jest zapis;
- Cenę nabycia jednego Listu Zastawnego danej serii;

- Łączną kwotę wpłaty na Listy Zastawne;
- Informację o rachunku, na jaki powinien być dokonany ewentualny zwrot wpłaconych środków;
- Oświadczenie inwestora, że zapoznał się z treścią Prospektu oraz Suplementu – w tym opisanymi w nim czynnikami ryzyka – oraz, że akceptuje warunki obejmowania Listów Zastawnych;
- Datę i podpis składającego zapis.

Osoby składające zapis w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej powinny najpóźniej wraz z zapisem złożyć ważne dokumenty zaświadczające o uprawnieniach osoby składającej zapis do reprezentowania inwestora, jak również dokumenty, które zgodnie z obowiązującymi przepisami wymagane są do skutecznego nabycia Listów Zastawnych, chyba że takie dokumenty zostały już uprzednio dostarczone w związku z inną transakcją i można je uznać za aktualne.

Wzór formularza zapisu na Listy Zastawne nabywane od subemitenta usługowego będzie udostępniany przez Oferującego lub działającego w jego imieniu subemitenta usługowego w terminach subskrypcji.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego wypełnienia formularza zapisu ponosi składający zapis.

Dopuszcza się składanie zapisów poprzez ich przesłanie faxem, o ile umowa pomiędzy Inwestorem Instytucjonalnym a podmiotem przyjmującym zapis przewiduje taką możliwość.

Zapis na Listy Zastawne jest nieodwołalny, bezwarunkowy i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń. Jednakże zwraca się uwagę inwestorom, że na mocy art. 51a Ustawy o ofercie publicznej – w przypadku gdy aneks do Prospektu jest udostępniany do publicznej wiadomości po rozpoczęciu subskrypcji lub sprzedaży, osoba, która złożyła zapis przed udostępnieniem aneksu, może uchylić się od skutków prawnych złożonego zapisu. Uchylenie się od skutków prawnych zapisu następuje przez oświadczenie na piśmie złożone w jednym z punktów obsługi klienta firmy inwestycyjnej oferującej dane papiery wartościowe, w terminie 2 dni roboczych od dnia udostępnienia aneksu. Prawo uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu nie dotyczy przypadków, gdy aneks jest udostępniany w związku z błędami w treści prospektu emisyjnego, o których emitent lub wprowadzający powziął wiadomość po dokonaniu przydziału papierów wartościowych, lub czynnikami, które zaistniały lub o których emitent lub wprowadzający powziął wiadomość po dokonaniu przydziału papierów wartościowych. Emitent lub wprowadzający może dokonać przydziału papierów wartościowych nie wcześniej niż po upływie terminu do uchylenia się przez inwestora od skutków prawnych złożonego zapisu.

Wraz z zapisem na Listy Zastawne inwestor może złożyć dyspozycję deponowania wszystkich Listów Zastawnych na prowadzonym dla niego rachunku papierów wartościowych. Składając dyspozycję deponowania inwestor podaje numer ww. rachunku oraz nazwę prowadzącego go banku lub biura maklerskiego. Dyspozycja deponowania jest nieodwołalna i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń, a jej wzór zawarty będzie na formularzu zapisu.

W przypadku niezłożenia dyspozycji deponowania Listów Zastawnych przez inwestora, przydzielone mu Listy Zastawne zostaną zdeponowane na rachunku sponsora emisji prowadzonym przez Oferującego. W takim przypadku inwestor będzie uprawniony do odebrania w punkcie, w którym złożył zapis, potwierdzenia nabycia Listów Zastawnych, a także zdeponowania ich na należącym do niego rachunku papierów wartościowych.

Działanie przez pełnomocnika

Inwestorzy uprawnieni są do nabywania Listów Zastawnych HPA7 serii za pośrednictwem pełnomocnika. O sposobie działania za pośrednictwem pełnomocnika decydują regulacje podmiotu, w którym inwestorzy zamierzają subskrybować Listy Zastawne.

Liczba pełnomocnictw nie jest ograniczona.

7.1.3. Opis możliwości dokonania redukcji zapisów oraz sposób zwrotu nadpłaconych kwot inwestorom

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

W przypadku dokonania przez inwestora nabywającego Listy Zastawne HPA7 serii od subemitenta usługowego wpłaty w kwocie wyższej niż wynikająca z zasad określonych w niniejszym Suplemencie, nadpłacone środki zostaną zwrócone przez subemitenta usługowego na rachunek wskazany przez inwestora na formularzu zapisu, w terminie trzech dni roboczych od dnia przydziału Listów Zastawnych danej serii.

7.1.4. Informacje o minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu

Liczba Listów Zastawnych, na jaką Inwestor Instytucjonalny będzie uprawniony złożyć zapis 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”.

7.1.5. Sposób i terminy wnoszenia wpłat oraz dostarczenie papierów wartościowych

Wpłata na Listy Zastawne nabywane przez Inwestorów Instytucjonalnych od subemitenta usługowego powinna być dokonywana w PLN w pełnej wysokości w taki sposób, aby najpóźniej w dniu 24 czerwca 2009 r. do godz. 11.30 wpłynęła na rachunek subemitenta usługowego.

Za wpłatę w pełnej wysokości rozumie się kwotę równą iloczynowi liczby Listów Zastawnych danej serii wskazanych w wystosowanym do danego inwestora Zaproszeniu do złożenia zapisu oraz Ceny Sprzedaży jednego Listu Zastawnego serii HPA7.

Informacja o numerze rachunku, na jaki powinna być dokonana wpłata za Listy Zastawne nabywane przez inwestorów od subemitenta usługowego dostępna będzie u Oferującego oraz subemitenta usługowego w okresie subskrypcji Listów Zastawnych serii HPA7 oraz dodatkowo przekazana zostanie inwestorom w Zaproszeniu do złożenia zapisu.

Dostarczenie papierów wartościowych

Inwestor składający zapis na Listy Zastawne może złożyć wraz ze złożeniem zapisu na Listy Zastawne nieodwołalną dyspozycję deponowania wszystkich przydzielonych mu Listów Zastawnych HPA7 serii na rachunku papierów wartościowych.

Przed rozpoczęciem Oferty Emitent zawrze z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. umowę, której przedmiotem będzie rejestracja w KDPW Listów Zastawnych. Po dokonaniu przydziału Listów Zastawnych danej serii, zostaną one niezwłocznie zdeponowane na rachunkach inwestycyjnych osób, którym je przydzielono.

W przypadku niezłożenia dyspozycji deponowania Listów Zastawnych przez inwestora, przydzielone mu Listy Zastawne zostaną zdeponowane na rachunku sponsora emisji prowadzonym przez Oferującego. W takim przypadku inwestor będzie uprawniony do odebrania w podmiocie, w którym złożył zapis, potwierdzenia nabycia Listów Zastawnych, a także zdeponowania ich na należącym do niego rachunku papierów wartościowych.

7.1.6. Opis sposobu i termin podania do publicznej wiadomości informacji o wynikach oferty publicznej

Emitent przekaze w formie raportu bieżącego informacje o wynikach oferty publicznej danej serii Listów Zastawnych nie później niż w terminie 14 dni od dnia zakończenia subskrypcji Listów Zastawnych serii HPA7.

7.1.7. Rodzaje inwestorów, do których kierowana jest oferta

Oferta HPA7 serii Listów Zastawnych kierowana jest do Inwestorów Instytucjonalnych, tj. osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych tych osób nieposiadających osobowości prawnej, zarówno rezydentów jak i nierezydentów w rozumieniu Prawa Dewizowego, których zaproszono do udziału w procesie budowy „Księgi Popytu”, a następnie subskrypcji danej serii Listów Zastawnych.

7.1.8. Procedura zawiadamiania inwestorów o liczbie przydzielonych papierów wartościowych

Inwestor jest uprawniony do otrzymania informacji o liczbie przydzielonych Listów Zastawnych w podmiocie prowadzącym jego rachunek inwestycyjny zgodnie z odpowiednim regulaminem działania tego podmiotu, a w przypadku zdeponowania Listów Zastawnych na rachunku sponsora emisji, w POK Oferującego. Zwraca się uwagę inwestorom, że nie będą do nich wystosowywane pisma informujące o dokonanym przydziale, chyba że taką konieczność przewiduje regulamin podmiotu, w którym inwestor złożył zapis.

W szczególności, możliwe jest rozpoczęcie obrotu Listami Zastawnymi nabytymi przez inwestora przed powzięciem przez niego informacji o liczbie przydzielonych Listów Zastawnych, bowiem rozpoczęcie notowań Listów Zastawnych nie jest uzależnione od przekazania subskrybentom informacji o liczbie przydzielonych im Listów Zastawnych. Z uwagi na powyższe zaleca się inwestorom skontaktowanie się instytucjami prowadzącymi ich rachunki inwestycyjne w celu uzyskania informacji o wielkości przydziału.

7.2. Cena Sprzedaży / oprocentowanie Listów Zastawnych

Cena Sprzedaży Listów Zastawnych HPA7 serii oraz oprocentowanie Listów Zastawnych zostały określone w pkt.6 ostatecznych Warunków Emisji.

Inwestor zapisujący się na Listy Zastawne nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów związanych ze złożeniem zapisu. Należy jednak zwrócić uwagę, iż:

- wpłaty na Listy Zastawne dokonywane przez Inwestorów nie są oprocentowane, a w przypadku zwrotu dokonanej wpłaty Inwestorowi nie przysługują odsetki ani odszkodowanie,
- w przypadku składania zapisu za pośrednictwem pełnomocnika, może okazać się konieczne uiszczenie opłaty skarbowej od udzielonego pełnomocnictwa.

7.3. Plasowanie i gwarantowanie (subemisja)

7.3.1. Nazwa i adres koordynatorów całości i poszczególnych części oferty:

Koordynatorem Oferty Publicznej jest Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Wspólna 47/49. W ofercie bierze również udział BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18.

7.3.2. 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.

7.3.3. 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”

Emitent zawarł w dniu 22 czerwca 2009 r. z BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie umowę o subemisję usługową Listów Zastawnych HPA7 serii.

Podmiotem, który podjął się plasowania oferty bez wiążącego zobowiązania jest Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Wspólna 47/49 oraz BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18.

7.3.4. Data sfinalizowania umowy o subemisję usługową

Emitent zawarł z BRE Bankiem S.A. umowę o subemisję usługową. Umowa ta została podpisana w dniu 22 czerwca 2009 r.

8. Dopuszczenie papierów wartościowych do obrotu i ustalenia dotyczące obrotu

8.1. Wskazanie, czy oferowane papiery wartościowe są lub będą przedmiotem wniosku o dopuszczenie do obrotu

Intencją Emitenta jest dopuszczenie oraz wprowadzenie Listów Zastawnych do obrotu na rynku regulowanym. Emitent zamierza złożyć odpowiednie wnioski w celu dopuszczenia oraz wprowadzenia Listów Zastawnych do obrotu niezwłocznie po dokonaniu przydziału Listów Zastawnych HPA7 serii.

Intencją Emitenta jest dopuszczenie i wprowadzenie Listów Zastawnych do obrotu na RPW CeTO.

8.2. Rynki, regulowane lub rynki równoważne, na których, zgodnie z wiedzą Emitenta, są dopuszczane do obrotu papiery wartościowe tej samej klasy, co papiery wartościowe oferowane lub dopuszczane do obrotu

Emitent w przeszłości emitował listy zastawne, które zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez MTS-CeTO S.A.

W ramach programu hipotecznych listów zastawnych na okaziciela o łącznej wartości 500.000.000 zł. zatwierdzonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd decyzją Nr DSP/E/412/18/02/2/2003 z dnia 25 lutego 2003 r. Bank emitował następujące serie hipotecznych listów zastawnych :

- serię PA1 w kwocie 200.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00011
- serię PA2 w kwocie 200.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00029
- serię PA3 w kwocie 100.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00037

W dniu 10 kwietnia 2008 r. Bank wykupił serię PA1 w kwocie 200.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00011, zgodnie z warunkami emisji.

W dniu 10 października 2008 r. Bank wykupił serię PA2 w kwocie 200.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00029, zgodnie z warunkami emisji.

W ramach obecnego Programu Listów Zastawnych, Bank emitował następujące serie

- publicznych listów zastawnych :
 - serię PUA1 w kwocie 100.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00045
 - serię PUA2 w kwocie 200.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00052
 - serię PUA3 w kwocie 170.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00078
 - serię PUA4 w kwocie 100.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00110
- hipotecznych listów zastawnych :
 - serię HPA1 w kwocie 170.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00060
 - serię HPA2 w kwocie 200.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00086
 - serię HPA3 w kwocie 250.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00094
 - serię HPA4 w kwocie 200.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00102
 - serię HPA5 w kwocie 150.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00128
 - serię HPA6 w kwocie 60.000.000 zł., notowaną pod kodem PLRHNHP00136

- 8.3. Nazwa i adres podmiotów posiadających wiążące zobowiązanie do działania jako pośrednicy w obrocie na rynku wtórnym, zapewniając płynność za pomocą kwotowania ofert kupna i sprzedaży oraz podstawowe warunki ich zobowiązania

Emitent nie zawarł umowy z żadnym pośrednikiem w obrocie na rynku wtórnym, zapewniającym płynność za pomocą kwotowania ofert kupna i sprzedaży.

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, Karol Szwarc jako Powiernik BRE Banku Hipotecznego S.A. stwierdzam, że emisja serii HPA7 Hipotecznych listów zastawnych, których dotyczy niniejszy Suplement jest zabezpieczona przez Emitenta zgodnie z wyżej powołaną ustawą. Emitent dokonał stosownych wpisów w rejestrze zabezpieczenia Hipotecznych listów zastawnych. Stwierdzam także, że emisja serii HPA7 Hipotecznych listów zastawnych nie narusza limitów określonych w art. 18 powołanej ustawy według stanu na dzień 31 maja 2009 r.

Warszawa dnia 8 czerwca 2009 r.

Karol Szwarc - Powiernik