



(spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie, adres: Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000003753)

**Aneks nr 2**  
**zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 12 października 2016 r.**  
**do Prospektu Emisyjnego Podstawowego mBanku Hipotecznego S.A.**  
**zatwierdzonego decyzją Komisji Nadzoru Finansowego**  
**w dniu 26 sierpnia 2016 r.**  
**(„Prospekt”)**

Niniejszy aneks nr 2 („Aneks nr 2”) do Prospektu Podstawowego mBanku Hipotecznego S.A. został sporządzony, w związku wejściem w życie z dniem 9 października 2016 roku ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z dnia 8 lipca 2016 r.). Wyżej powołana ustawa zmienia Ustawę o Listach Zastawnych, przez wyłączenie z zakresu dopuszczalnej działalności banków hipotecznych czynności polegających na: (1) przyjmowaniu lokat terminowych oraz (2) prowadzeniu rachunków bankowych służących obsłudze projektów inwestycyjnych realizowanych z wykorzystaniem kredytów udzielonych przez bank hipoteczny oraz wprowadza postanowienia dotyczące umorzenia zobowiązań w celu pokrycia strat oraz zamiany zobowiązań na instrumenty kapitałowe.

Niniejszy Aneks nr 2 musi być czytany łącznie z Prospektem.

Terminy pisane wielką literą w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane w Prospekcie w rozdziale „Definicje i skróty”.

Dokonuje się następujących uzupełnień w treści Prospektu:

**nr 1: strona 15, rozdział I, element D.3**

*Po dotychczasowej treści dodaje się:*

- ryzyko związane z podjęciem decyzji o przymusowej restrukturyzacji Emitenta i, w konsekwencji, zastosowaniem jednego z instrumentów przymusowej restrukturyzacji, w tym umorzenia lub konwersji zobowiązań z Listów Zastawnych w części przewyższającej wartość ustanowionych zabezpieczeń.

**nr 2: strona 21, rozdział II, punkt 1.1.3 a)**

*Po zdaniu: "Bieżące zapotrzebowanie na środki finansowe Emitent zaspokaja na rynku międzybankowym oraz poprzez emisję krótkoterminowych obligacji, przyjmowanie depozytów od klientów oraz obsługę rachunków bieżących klientów." dodaje się nowe zdanie:*

Po wejściu w życie Ustawy o BFG Bank nie może przyjmować już depozytów od klientów ani prowadzić obsługi rachunków bieżących klientów.

**nr 3: strona 34, Rozdział II, punkt 2.2**

Po punkcie 2.2.7 (Ryzyko związane z wydaniem decyzji o wykluczeniu Listów Zastawnych z obrotu na rynku regulowanym) dodaje się nowy punkt 2.2.8 o następującym brzmieniu:

**2.2.8 Ryzyko związane z przymusową restrukturyzacją Emitenta**

Ustawa o BFG przyznaje Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu kompetencje umożliwiające przeprowadzanie przymusowej restrukturyzacji banków, w tym banków hipotecznych. Bankowy Fundusz Gwarancyjny może podjąć decyzję o wszczęciu wobec banku przymusowej restrukturyzacji tylko w przypadku, gdy łącznie spełnione są następujące przesłanki:

- 1) bank jest zagrożony upadłością,
- 2) brak jest przesłanek wskazujących, że możliwe działania nadzorcze lub działania podmiotu krajowego pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością, oraz
- 3) działania wobec podmiotu krajowego konieczne są w interesie publicznym.

W przypadku podjęcia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Emitenta, Bankowy Fundusz Gwarancyjny będzie uprawniony do zastosowania wobec Emitenta instrumentów przymusowej restrukturyzacji określonych w Ustawie o BFG, w tym instytucji umorzenia lub konwersji zobowiązań Emitenta.

W odniesieniu do zobowiązań Emitenta z tytułu Listów Zastawnych podkreślić należy, że zgodnie z art. 206 Ustawy o BFG zobowiązania podmiotu w restrukturyzacji z tytułu listów zastawnych mogą być przedmiotem umorzenia lub konwersji jedynie w części przewyższającej wartość ustanowionych zabezpieczeń. Zobowiązania takie mogą podlegać ewentualnej konwersji lub umorzeniu, zgodnie z kolejnością określoną w Ustawie o BFG, to jest, po dokonaniu umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych oraz pozostałych zobowiązań podporządkowanych podmiotu w restrukturyzacji.

Dodatkowo, zgodnie z art. 148 Ustawy o BFG Bankowy Fundusz Gwarancyjny może wystąpić z wnioskiem do spółki prowadzącej rynek regulowany lub firmy inwestycyjnej organizującej alternatywny system obrotu:

- 1) o wykluczenie instrumentów finansowych podmiotu w restrukturyzacji z obrotu zorganizowanego, w szczególności w przypadku zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań; lub
- 2) o zawieszenie obrotu instrumentami finansowymi podmiotu w restrukturyzacji, na okres nie dłuższy niż miesiąc.

W ocenie Emitenta prawdopodobieństwo zaistnienia powyższych ryzyk należy ocenić jako niskie.

**nr 4: strona 53, Rozdział VII, punkt 1.3.1**

Po akapicie rozpoczynającym się słowami: „W przypadku deweloperskich projektów mieszkaniowych, które rozpoczęły sprzedaż mieszkań od dnia 29 kwietnia 2012 r., bank prowadzi ponadto zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy” dodaje się nowy akapit:

Po wejściu w życie Ustawy o BFG obsługa klientów Banku w zakresie prowadzenia rachunków zastrzeżonych oraz zamkniętych rachunków powierniczych została powierzona mBankowi w drodze wspólnego oferowania klientom produktów mBanku S.A. spełniających ustalone wymogi funkcjonalności.

**nr 5: strona 55, Rozdział VII, punkt 1.4**

Po akapicie rozpoczynającym się słowami: "Oprocentowanie ustalone jest w oparciu o stawki referencyjne" dodaje się nowy akapit:

Po wejściu w życie Ustawy o BFG Bank nie oferuje już lokat terminowych.

**nr 6: strona 143, Rozdział XXI**

*Po definicji "USD" dodaje się nową następującą definicję:*

**Ustawa o BFG** oznacza ustawę z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r., poz. 996).