

Aneks nr 28
zatwierdzony decyzją KNF w dniu 11 marca 2016 roku
do Prospektu Emisyjnego Podstawowego
mBanku Hipotecznego S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego
w dniu 28 października 2009r.

W związku z otrzymanymi przez Emitenta w dniu 7 marca 2016 r. informacjami od agencji ratingowej Fitch Ratings Ltd o przeprowadzonej akcji ratingowej wobec Banku i emitowanych przez Bank listów zastawnych oraz w związku z zamiarem Emitenta przeprowadzenia dalszych ofert listów zastawnych na podstawie ww. Prospektu Emisyjnego wprowadza się następujące zmiany do Prospektu Emisyjnego.

W rozdziale II. Podsumowanie pkt 4. Rating

oraz

W rozdziale VIII. Zarys ogólny działalności pkt 1.2. Rating

Po dotychczasowej treści dodaje się:

„W dniu 7 marca 2016 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd („Fitch”) podniosła długoterminowy rating międzynarodowy IDR („Issuer Default Rating”) mBanku Hipotecznego S.A. z poziomu „BBB-” (perspektywa pozytywna) do poziomu „BBB” (perspektywa stabilna), w następstwie podwyższenia ratingu IDR Commerzbanku AG z „BBB” do „BBB+” oraz mBanku S.A. z „BBB-” do „BBB”. W konsekwencji powyższej akcji ratingowej podwyższony został również krótkoterminowy rating międzynarodowy IDR Banku z „F3” do „F2” natomiast rating wsparcia został potwierdzony na poziomie „2”.

W ocenie agencji Fitch istnieje wysokie prawdopodobieństwo wsparcia Banku ze strony Commerzbanku AG i mBanku S.A. w razie ewentualnej potrzeby.

Rating długoterminowy mBanku Hipotecznego S.A. po zmianie znajduje się w skali inwestycyjnej w kategorii „BBB” oznaczającej dobrą wiarygodność kredytową.

W dniu 7 marca 2016 roku agencja Fitch podwyższyła także rating dla odpowiednio hipotecznych i publicznych listów zastawnych emitowanych przez Bank z poziomu „BBB” (perspektywa pozytywna) do poziomu „BBB+” (perspektywa pozytywna dla hipotecznych listów zastawnych, perspektywa stabilna dla publicznych listów zastawnych).

Zmiana ratingów dla listów zastawnych Banku nastąpiła na skutek podwyższenia długoterminowego ratingu międzynarodowego IDR („Issuer Default Rating”) mBanku Hipotecznego S.A. oraz uwzględnienia w ocenie agencji Fitch ustawowego wymogu utrzymywania przez Bank minimalnego poziomu 10% nadzabezpieczenia listów zastawnych.

Ratingi dla publicznych i hipotecznych listów zastawnych mBanku Hipotecznego S.A. po zmianie znajdują się w skali inwestycyjnej w kategorii „BBB+” oznaczającej dobrą wiarygodność kredytową.”