

ZMĚNA EMISNÍCH PODMÍNEK HYPOTEČNÍCH ZÁSTAVNÍCH LISTŮ

"HYPOTEČNÍ ZÁSTAVNÍ LIST WHB 3,98/19", ISIN CZ0002002728

(dále jen "Dluhopisy")

Emitent Dluhopisů vydaných v rámci dluhopisového programu zřízeného v roce 2009 (dále jen "**Dluhopisový program**"), společnost Wüstenrot hypoteční banka a.s. se sídlem Na hřebenech II 1718/8, Nusle, 140 00 Praha 4, IČO: 26747154, zapsaná v obchodním rejstříku pod sp. zn. B 8055 vedenou Městským soudem v Praze, rozhodl s odkazem na část I (Změna zákona o dluhopisech) čl. II zákona č. 307/2018 Sb., kterým se mění zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony, o změně emisních podmínek Dluhopisů.

Předmětem změny emisních podmínek Dluhopisů popsané níže je skutečnost, že Emitent vůči Dluhopisům začne počínaje **1. 7. 2019** (tj. dnem rozhodnutí Emitenta o změně emisních podmínek Dluhopisů) plnit požadavky zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech (dále jen "**Zákon o dluhopisech**"), a to tak, aby Dluhopisy odpovídaly požadavkům Zákona o dluhopisech ve znění účinném od 4. 1. 2019.

Článek 3.3 společných emisních podmínek Dluhopisového programu (dále jen "**Emisní podmínky**") a veškeré odkazy na "Krycí blok" (včetně řádného a náhradního krytí) v emisních podmínkách Dluhopisů se pro Dluhopisy v návaznosti na výše uvedené mění následovně.

Článek 3.3 Emisních podmínek (*Prohlášení a povinnosti Emitenta týkající se Krycího bloku (budou-li některé Dluhopisy vydávány jako hypoteční zástavní listy)*) se nahrazuje v plném rozsahu následujícím textem:

"3.3 Prohlášení a povinnosti Emitenta týkající se krycího bloku

Emitent prohlašuje, že jmenovitá hodnota všech Dluhopisů vydaných v rámci Dluhopisového programu, jakož i jejich poměrného výnosu, bude plně kryta krycími aktivy podle Zákona o dluhopisech (§ 28b odst. 1 Zákona o dluhopisech), tj. v rozsahu alespoň 85 % pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo krycími aktivy podle čl. 129 odst. 1 písm. d) až f) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012; souhrnná hodnota všech krycích aktiv v příslušné krycí portfolio příslušných hypotečních zástavních listů vydaných Emitentem (včetně Dluhopisů) pak musí být rovna alespoň 102 % souhrnné hodnoty všech dluhů z Emitentem takto vydaných a dosud nesplacených hypotečních zástavních listů (včetně Dluhopisů). Emitent může vytvářet více krycích portfolio – krycí portfolio dopovídající dluhům z konkrétní emise Dluhopisů bude specifikováno v příslušném Doplňku dluhopisového programu."

V článku 4 Emisních podmínek (*Povinnost zdržet se zřízení zajištění*) se poslední věta nahrazuje následujícím textem:

"V souladu se Zákonem o dluhopisech nelze věci zapsané do rejstříku krycích aktiv a tvořících Krycí portfolio převést, zastavit ani jinak použít jako zajištění."

V příslušném Doplňku dluhopisového programu pro Dluhopisy se doplňuje bod 66., který zní:

Krycím portfolioem ve vztahu k dluhům z Dluhopisů je:

WHB_HZL_CZK_CRR – rezidenční – *toto krycí portfolio obsahuje pohledávky z hypotečních úvěrů zajištěných rezidenční nemovitostí a splňující kritéria článku 129 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (CRR), ve znění platném k 1. 5. 2019. Jde o hypoteční úvěry s LTV < 80 % a zároveň zajištěné obytnými nemovitostmi.*

(dále jen "Krycí portfolio").

V Praze dne 21. červen 2019

Wüstenrot hypoteční banka a.s.