

OZNÁMENÍ O ZMĚNĚ EMISNÍCH PODMÍNEK DLUHOPISŮ EMITOVANÝCH SPOLEČNOSTÍ

Wüstenrot hypoteční banka a.s.

se sídlem Na hřebenech II 1718/8, Praha 4 - Nusle, 140 00, IČO 267 47 154, vedená u Městského soudu v Praze pod sp.zn. B 8055, jakožto emitent dluhopisů (**Emitent**):

Název: Hypoteční zástavní list WHB 0,92/2021

ISIN: CZ0002004443

Datum emise: 26. 5. 2016

(**Dluhopisy**),

kteřé vydal na základě společných emisních podmínek obsažených v základním prospektu dluhopisů schváleném rozhodnutím České národní banky ze dne 5. 5. 2016, č.j. 2016/051131/CNB/570 ke sp. zn. S-Sp-2016/00013/CNB/572 (**Společné emisní podmínky**), doplněných příslušným doplňkem dluhopisového programu ze dne 9. 5. 2016 (**Doplňěk dluhopisového programu**), ve znění pozdějších úprav (Společné emisní podmínky a Doplněk dluhopisového programu společně **Emisní podmínky**).

Emitent tímto v souladu s ustanovením § 10 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech ve znění pozdějších předpisů, oznamuje, že na základě rozhodnutí představenstva Emitenta ze dne 4. srpna 2020 došlo ke změnám Emisních podmínek. Ke změnám byl udělen předchozí souhlas schůze vlastníků Dluhopisů, která se konala dne 24. července 2020 v prostorách advokátní kanceláře Allen & Overly (Czech Republic) LLP, organizační složka, na adrese V Celnici 1031/4, 5. patro, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika. Úplné a účinné znění Emisních podmínek je uveřejněno na webové stránce Emitenta v záložkách dle této cesty: Investor Relations – Dluhopisy – Dluhopisy dceřiných společností – Hypoteční zástavní listy – Dluhopisový program II.

1. Nová znění bodů 29. a 29.1 Doplnku dluhopisového programu, účinná od okamžiku oznámení, jsou:

<i>29. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta:</i>	<i>Ano, Emitent je kdykoliv oprávněn na základě svého rozhodnutí splatit Dluhopisy přede Dnem konečné splatnosti dluhopisů, aniž je dotčeno jeho právo předčasně splatit Dluhopisy v majetku Emitenta v souladu s článkem 6.6 Společných emisních podmínek.</i>
<i>29.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Emitenta / hodnoty v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny / lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.3.2 Emisních podmínek):</i>	<i>Emitent má právo na základě svého rozhodnutí předčasně splatit Dluhopisy ke kterémukoliv datu specifikovaném v oznámení o předčasném splacení z rozhodnutí Emitenta jako Den předčasně splatnosti dluhopisů.</i> <i>V případě předčasného splacení z rozhodnutí Emitenta má Vlastník Dluhopisu právo na výplatu jmenovité hodnoty Dluhopisu spolu s narostlým a dosud nevyplaceným úrokem ke Dni předčasně splatnosti dluhopisů.</i> <i>Emitent může oznámit své rozhodnutí o předčasném splacení Dluhopisů v souladu s článkem 13 těchto Emisních podmínek nejdříve 60 (šedesát) dní a nejpozději 30 (třicet) dní před datem, o kterém rozhodne, že jím bude Den předčasně splatnosti dluhopisů v oznámení o předčasném splacení z rozhodnutí Emitenta.</i> <i>Rozhodným dnem pro určení osoby (Vlastníka Dluhopisu)</i>

	<p><i>oprávněné k výplatě jmenovité hodnoty Dluhopisu a narostlého a dosud nevyplaceného úroku je 15. den předcházející Den předčasné splatnosti dluhopisů.</i></p> <p><i>Pro vyloučení pochybností se ve vztahu k těmto předčasně splaceným Dluhopisům nepoužije definice pojmu Rozhodného dne pro splacení jmenovité hodnoty a Rozhodného dne pro výplatu výnosu.</i></p>
--	---

2. Nová znění bodů 30 a 30.1 Doplnku dluhopisového programu, účinná od okamžiku oznámení, jsou:

<p><i>30. Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů:</i></p>	<p><i>Ano, Vlastník Dluhopisů je oprávněn požádat o předčasné splacení Dluhopisů přede Dnem konečné splatnosti dluhopisů.</i></p>
<p><i>30.1 Data, ke kterým lze Dluhopisy předčasně splatit z rozhodnutí Vlastníků Dluhopisů / hodnota v jaké budou Dluhopisy k takovému datu splaceny/ lhůty pro oznámení o předčasném splacení (pokud jiné než v článku 6.4.2 Emisních podmínkách):</i></p>	<p><i>Vlastník Dluhopisů má právo požádat o předčasné splacení části nebo všech jím vlastněných a dosud nesplacených Dluhopisů dané emise ke Dni výplaty úroků (Den předčasné splatnosti dluhopisů), avšak za předpokladu, že toto své rozhodnutí oznámí písemným oznámením určeným Emitentovi a doručeným Administrátorovi na adresu Určené provozovny Administrátora nejdříve 60 (šedesát) dní a nejpozději 45 (čtyřicet pět) dní před takovým příslušným Dnem předčasné splatnosti.</i></p> <p><i>Rozhodným dnem pro určení osoby (Vlastníka Dluhopisů) oprávněné k výplatě jmenovité hodnoty Dluhopisu a narostlého a dosud nevyplaceného úroku je 15. den předcházející Den předčasné splatnosti dluhopisů.</i></p> <p><i>Pro vyloučení pochybností se ve vztahu k těmto předčasně splaceným Dluhopisům nepoužije definice pojmu Rozhodného dne pro splacení jmenovité hodnoty a Rozhodného dne pro výplatu výnosu.</i></p>

3. Nové znění článku 13 (Oznámení) společných emisních podmínek (resp. Emisních podmínek), účinné od okamžiku oznámení, je:

13. Oznámení

Jakékoliv oznámení Vlastníkům Dluhopisů bude platné a účinné, pokud bude uveřejněno v českém jazyce na webové stránce Emitenta v záložkách dle této cesty: Investor Relations – Dluhopisy – Dluhopisy dceřiných společností – Hypoteční zástavní listy – Dluhopisový program II.. Stanoví-li kogentní ustanovení relevantních právních předpisů či tyto Emisní podmínky pro uveřejnění některého z oznámení podle těchto Emisních podmínek jiný způsob, bude takové oznámení považováno za platně uveřejněné jeho uveřejněním předepsaným příslušným právním předpisem. V případě, že bude některé oznámení uveřejňováno více způsoby, bude se za datum takového oznámení považovat datum jeho prvního uveřejnění. Má se za to, že oznámení Vlastníkům Kupónů (jsou-li vydávány) byla řádně učiněna prostřednictvím oznámení Vlastníkům Dluhopisů provedeným v souladu s tímto článkem.“

4. Nové znění definice Krycího portfolia v bodu 66. Doplnku dluhopisového programu, účinné od 1. 1. 2021, je:

„MMB_HZL_CZK_CRR – toto krycí portfolio obsahuje pohledávky z hypotečních úvěrů 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 (dále jen „CRR“), ve znění platném k 24. červenci 2020. Do tohoto portfolia lze zařadit pohledávky z hypotečních úvěrů s LTV < 60 %, které jsou zajištěny rezidenčními (obytnými) nemovitostmi, nerezidenčními (obchodními) nemovitostmi nebo jejich kombinací, pokud splňují kritéria článku 129 CRR.“

V Praze dne 5. srpna 2020

Představenstvo

Wüstenrot hypoteční banka a.s.