

HYPOTEČNÍ BANKA, a.s.

**Dluhopisový program
v maximálním objemu nesplacených hypotečních zástavních listů 100 000 000 000 Kč
s dobou trvání programu 30 let**

1. DODATEK ZÁKLADNÍHO PROSPEKTU

Tento dokument (dále jen "**1. Dodatek Základního prospektu**") aktualizuje Základní prospekt Dluhopisového programu hypotečních zástavních listů, na jehož základě je Hypoteční banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČ: 13584324 oprávněna vydávat v souladu s obecně závaznými právními předpisy jednotlivé emise hypotečních zástavních listů. K žádnému okamžiku nesmí celková jmenovitá hodnota veškerých nesplacených hypotečních zástavních listů vydávaných v rámci tohoto Dluhopisového programu překročit 100 mld. Kč. Doba trvání Dluhopisového programu, během které může Hypoteční banka, a. s. vydávat jednotlivé emise Dluhopisů v rámci Programu, činí 30 let. Dluhopisový program, tj. společné emisní podmínky dluhopisů vydávaných na jeho základě, které budou stejné pro jednotlivé emise vydávané v rámci Dluhopisového programu, byly schváleny rozhodnutím Komise pro cenné papíry č.j.: 45/N/36/2005/1, ze dne 9.5.2005, které nabylo právní moci dne 9.5.2005.

Základní prospekt byl schválen rozhodnutím České národní banky č. j.: 2012/6000/570 ke sp. zn. Sp/2012/113/572 ze dne 21. 6. 2012, které nabylo právní moci dne 21. 6. 2012.

Tento 1. Dodatek základního prospektu byl vyhotoven dne 31. 8. 2012. 1. Dodatek Základního prospektu byl schválen rozhodnutím České národní banky č. j. 2012/8441/570 ke sp. zn. Sp/2012/136/572 ze dne 3. 9. 2012, které nabylo právní moci dne 4. 9. 2012.

Aranžér programu Československá obchodní banka, a. s.

Tento 1. Dodatek Základního prospektu vyhotovila a za údaje v něm uvedené je odpovědná Hypoteční banka, a.s. se sídlem Radlická 333/150, Praha 5, PSČ 150 57.

Osoba odpovědná za 1. Dodatek Základního prospektu prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou podle jejího nejlepšího vědomí údaje uvedené v 1. Dodatku Základního prospektu v souladu se skutečností, a že nebyly zamlčeny žádné podstatné změny oproti údajům uvedeným v Základním prospektu.

Dodatkem Základního prospektu jsou doplněny a aktualizovány části A. Shrnutí, C. Informace zahrnuté odkazem a F. Informace o Emitentovi, a to k 30. 6. 2012. Některé údaje jsou uvedeny také k 31. 12. 2011.

Aktualizace údajů a informací dodržuje číslování jednotlivých odpovídajících kapitol těchto částí v Základním prospektu. Sdělení, informace a údaje, které zůstaly oproti Základnímu prospektu nezměněny, zde nejsou uvedeny. Výrazy uvedené velkými písmeny mají stejný význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu.

Dokumenty a materiály uváděné v 1. Dodatku Základního prospektu jsou k nahlédnutí v sídle Emitenta.

A. SHRNU TÍ

Shrnutí popisu Emitenta

Mezitímní finanční a provozní údaje

Přehled vybraných nekonsolidovaných mezitímních finančních a provozních údajů za období k 30. červnu 2012 a k 30. červnu 2011.

| Vybrané finanční a provozní ukazatele | 30. 6. 2012 | 30. 6. 2011 |
|--|-------------|-------------|
| Počet schválených hypotečních úvěrů * | 12 596 | 9 892 |
| Objem schválených hypotečních úvěrů (mil. Kč) | 20 502 | 16 816 |
| Objem pohledávek za klienty (mil. Kč) | 171 163 | 151 530 |
| Bilanční suma (mil. Kč) | 194 613 | 169 908 |
| Základní kapitál (mil. Kč) | 5 076 | 5 076 |
| Zisk po zdanění (mil. Kč) | 1 371 | 1 317 |
| Kapitálová přiměřenost (%) | 46,75 | 45,95 |
| Nominální objem hyp. zástav. listů (mil. Kč) | 86 710 | 85 525 |
| Počet poboček | 27 | 27 |
| Počet zaměstnanců (evidenční) | 457 | 431 |

*jedná se o úvěry schválené v daném roce

C. INFORMACE ZAHRNUTÉ ODKAZEM

Na oficiální webové adrese emitenta (www.hypotecnibanka.cz) lze nalézt následující dokumenty (informace zahrnuté odkazem):

| Informace | Dokument | Strana |
|---|--|-----------------|
| Výkaz finanční pozice (rozvaha) a výkaz o souhrnném výsledku (výkaz zisku a ztráty) k 30. 6. 2012 | Pololetní zpráva Hypoteční banky, a.s. k 30. 6. 2012 | Str. 9 a str. 8 |
| Výkaz finanční pozice (rozvaha) a výkaz o souhrnném výsledku (výkaz zisku a ztráty) k 30. 6. 2011 | Pololetní zpráva Hypoteční banky, a.s. k 30. 6. 2011 | Str. 9 a str. 8 |

Elektronické adresy odkazovaných dokumentů:

Pololetní zpráva Hypoteční banky, a.s. ke dni 30. 6. 2012:

http://www.hypotecnibanka.cz/_SYS_/FileStorage/download/pololetni-zpravy/Pololetn%C3%AD%20zpr%C3%A1va%20k%2030.%206.%202012.pdf

Pololetní zpráva Hypoteční banky, a.s. ke dni 30. 6. 2011:

http://www.hypotecnibanka.cz/_SYS_/FileStorage/download/pololetni-zpravy/Hypote%C4%8Dn%C3%AD%20banka_pololetn%C3%AD%20zpr%C3%A1va_2011.pdf

F. INFORMACE O EMITENTOVI

4. Údaje o emitentovi

Investice

Hlavní nefinanční investice

V období od 30. 6. 2011 do 30. 6. 2012 investovala Hypoteční banka především do informačních systémů banky a to 30 mil. Kč a dále do ostatních SW vč. webových stránek 12 mil. Kč. PC, tiskárny a kopírky představovaly v uvedeném období částku 8 mil. Kč. Všechny tyto investice realizovala Hypoteční banka z vlastních zdrojů.

5. Přehled podnikání

Hlavní trhy, distribuce produktů a služeb

Členění úvěrů Hypoteční banky podle druhu úvěru (zůstatky nezahrnují opravné položky)

| | 30. 6. 2012 | | 30. 6. 2011 | |
|---------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
| | Objem úvěrů mil. Kč | z celku % | Objem úvěrů mil. Kč | z celku % |
| Hypoteční | 173 548 | 99,85 | 153 402 | 99,82 |
| Ostatní | 254 | 0,15 | 284 | 0,18 |
| Celkem | 173 802 | 100 | 153 686 | 100 |

Hypoteční banka rozlišuje úvěrové portfolio na úvěry hypoteční a ostatní. Úvěry hypoteční představují standardní produktové portfolio hypoteční banky, které bude dále rozvíjeno.

Úvěry „ostatní“ k 30. 6. 2012, respektive k 30. 6. 2011 představují zaměstnanecké úvěry, jejichž objem činil 2 miliony Kč a dále ostatní úvěry ve výši 252 mil. Kč.

Členění úvěrů dle osoby dlužníka (zůstatky nezahrnují opravné položky)

| | 30. 6. 2012 | | 30. 6. 2011 | |
|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | mil. Kč | % | mil. Kč | % |
| Fyzické osoby - nepodnikatelé | 171 507 | 98,68 | 149 257 | 97,12 |
| Fyzické osoby - podnikatelé | 32 | 0,02 | 49 | 0,03 |
| Právnícké osoby | 2 263 | 1,30 | 4 380 | 2,85 |
| z toho: | | | | |
| Obchodní společnosti | 234 | 0,13 | 2 079 | 1,36 |
| Bytová družstva a spol.vlastn.jednotek | 1 277 | 0,74 | 1 433 | 0,93 |
| Municipality (obce, města) | 752 | 0,43 | 868 | 0,56 |
| Celkem | 173 802 | 100 | 153 686 | 100 |

6. Organizační struktura

ČSOB jako osoba ovládaná a osoba ovládající

Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je ČSOB většinovým společníkem k 30. 6. 2012, jsou uvedeny v následující tabulce:

INFORMACE O OSOBÁCH, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K ČSOB OVLÁDANÝMI OSOBAMI K 30.6.2012
(Informace o osobách, které jsou ve vztahu k ČSOB ovládanými osobami, popř. v nichž je ČSOB většinovým společníkem.)

| IČ | Obchodní jméno právnické osoby | Sídlo právnické osoby | Právní forma | Základní kapitál (vklad) | Podíl banky na základním kapitálu (vkladu) | | | Podíl banky na hlas. právech celkem | Nepřímá účast přes koho | Jiný způsob ovládnutí |
|-------------------------|---|--|-----------------------|--------------------------|--|-----------|----------|-------------------------------------|---|-----------------------|
| | | | | po změně | po změně | | po změně | | | |
| | | | | tis. Kč | přímý % | nepřímý % | celkem % | přímý a nepřímý % | | |
| Název podle výpisu z OR | | Název podle výpisu z OR | | | | | | Obchodní jméno | ANO/NE | |
| 25636855 | Auxilium, a.s. | Praha 5, Radlická 333/150 | akciová spol. | 1,000,000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | - | NE |
| 63987686 | Bankovní informační technologie, s.r.o. | Praha 5, Radlická 333/150 | spol. s ruč. omezeným | 20,000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | - | NE |
| 26760401 | Centrum Radlická a.s. | Praha 5, Radlická 333/150 | akciová spol. | 500,000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | - | NE |
| 49241397 | Českomoravská stavební spořitelna, a.s. | Praha 10, Vinohradská 3218/169 | akciová spol. | 1,500,000 | 55,00 | 0,00 | 55,00 | 55,00 | - | NE |
| 45794278 | ČSOB Factoring, a.s. | Praha 10, Benešovská 2538/40 | akciová spol. | 70,800 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | - | NE |
| 27081907 | ČSOB Advisory, a.s.* | Praha 5, Radlická 333/150 | akciová spol. | 2,000,000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | - | NE |
| 27151221 | ČSOB Leasing pojistřovací makléř, s.r.o. | Praha 4, Na Pankráci 60/310 | spol. s ruč. omezeným | 2,000 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | ČSOB Leasing | NE |
| 63998980 | ČSOB Leasing, a.s. | Praha 4, Na Pankráci 310/60 | akciová spol. | 3,050,000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 50,82 | - | NE |
| 61859265 | ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s., člen skupiny ČSOB | Praha 5, Radlická 333/150 | akciová spol. | 300,000 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | - | NE |
| 27924068 | ČSOB Property Fund, uzavřený investiční fond, a.s., člen skupiny ČSOB | Praha 5, Radlická 333/151 | akciová spol. | 878,000 | 59,79 | 10,89 | 70,68 | 95,67 | ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost; ČSOB Pojišťovna | NE |
| 61251950 | Burincasso, s.r.o. | Praha 10, Benešovská 2538/40 | spol. s ruč. omezeným | 1,000 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | ČSOB Factoring | NE |
| 13584324 | Hypoteční banka a.s. | Praha 5, Radlická 333/150 | akciová spol. | 5,076,334 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | - | NE |
| 25617184 | Merrion Properties s.r.o. | Praha 5, Radlická 333/150 | spol. s ruč. omezeným | 6,570 | 0,00 | 70,68 | 70,68 | 95,67 | ČSOB Property fund | NE |
| 00000949 | MOTOKOV a.s. v likvidaci | Praha 8, Tháмова 181/20 | akciová spol. | 62,000 | 0,50 | 69,59 | 70,09 | 70,09 | ČSOB Advisory | NE |
| 00548219 | MOTOKOV International a.s. v likvidaci | Praha 8, Tháмова 181/20 | akciová spol. | - | - | - | - | - | - | - |
| 36859541 | Property Skalica, s.r.o. | Braislava, Medená 22/98, SR | spol. s ruč. omezeným | 47,793 | 0,00 | 70,68 | 70,68 | 95,67 | ČSOB Property fund | NE |
| 36859516 | Property LM, s.r.o. | Braislava, Medená 22/98, SR | spol. s ruč. omezeným | 128 | 0,00 | 70,68 | 70,68 | 95,67 | ČSOB Property fund | NE |
| 99999999 | Tee Square Limited, Ltd. | British Virgin Islands, Tortola, Road Town, Third Floor, The Geneva Place, P.O.Box 986 | zahr. práv. osoba | 8,350 | 100,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | - | NE |

* Změna obchodní firmy ke 14. květnu 2012: původní název ČSOB Investment Banking Services, a.s., člen skupiny ČSOB.

11. Finanční údaje o aktivech a závazcích, finanční situaci a zisku a ztrátách Emitenta

Mezitímní finanční údaje

Mezitímní finanční údaje jsou k dispozici na webové stránce emitenta v dokumentu Pololetní zpráva Hypoteční banky, a.s. k 30. 6. 2012 a k 30. 6. 2011 (viz část C. dodatku – Informace zahrnuté odkazem).

Dále jsou uvedeny údaje z rozvahy (výkaz finanční pozice) k 31. 12. 2011 z důvodu srovnávací tabulky.

Údaje jsou vypracovávány v souladu s mezinárodními standardy finančního výkaznictví IFRS (International Financial Reporting Standards).

Údaje k 30.6.2012 a údaje k 30.6.2011 jsou neauditované.

Výkaz finanční pozice k 30. 6. 2012 a k 31. 12. 2011

| <u>AKTIVA</u> | 30. 6. 2012 | 31. 12. 2011 |
|---|----------------|----------------|
| | mil. Kč | mil. Kč |
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 29 | 18 |
| Úvěry a pohledávky za bankami | 23 125 | 17 903 |
| Úvěry a pohledávky za klienty | 171 163 | 162 787 |
| Nehmotná aktiva | 49 | 54 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 162 | 158 |
| Ostatní aktiva | 79 | 80 |
| Náklady a příjmy příštích období | 6 | 2 |
| AKTIVA CELKEM | <u>194 613</u> | <u>181 002</u> |
| | | |
| <u>ZÁVAZKY</u> | | |
| Závazky vůči bankám | 67 837 | 54 819 |
| Závazky vůči klientům | 638 | 696 |
| Závazky z dluhových cenných papírů | 100 733 | 100 419 |
| Ostatní pasiva | 309 | 252 |
| Rezervy | 2 | 2 |
| Odložená daň | 187 | 147 |
| Závazek ze splatné daně z příjmů | 74 | 207 |
| <i>Závazky celkem</i> | <u>169 780</u> | <u>156 542</u> |
| | | |
| <u>VLASTNÍ KAPITÁL</u> | | |
| Základní kapitál | 5 076 | 5 076 |
| Emisní ážio | 17 369 | 16 364 |
| Rezervní fondy | 1 016 | 388 |
| Nerozdělený zisk | 1 372 | 2 632 |
| <i>Vlastní kapitál celkem</i> | 24 833 | 24 460 |
| ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM | <u>194 613</u> | <u>181 002</u> |

Výkaz o souhrnném výsledku k 30. 6. 2012 a k 30. 6. 2011

| | 30. 6. 2012 | 30. 6. 2011 |
|---|--------------|--------------|
| | mil. Kč | mil. Kč |
| Výnosy z úroků a podobné výnosy | 4 591 | 4 387 |
| Náklady na úroky a podobné náklady | -2 384 | -2 241 |
| <i>Čistý výnos z úroků</i> | 2 207 | 2 146 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 258 | 221 |
| Náklady na poplatky a provize | -23 | -6 |
| <i>Čistý výnos z poplatků a provizí</i> | 235 | 215 |
| Výnosy z finančních operací | 2 | 2 |
| Ostatní čisté provozní výnosy | 2 | 3 |
| Správní náklady | -390 | -363 |
| Ztráty ze snížení hodnot aktiv | -361 | -366 |
| <i>Zisk před zdaněním</i> | 1 695 | 1 637 |
| Daň z příjmů | -324 | -320 |
| ČISTÝ ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ | 1 371 | 1 317 |
| OSTATNÍ SOUHRNNÝ VÝSLEDEK | 0 | 0 |
| Čistý zisk/ztráta z přecenění realizovatelných cenných papírů | 0 | 0 |
| CELKOVÝ SOUHRNNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ | 1 371 | 1 317 |

Přehled o změnách vlastního kapitálu

| | Základní kapitál | Emisní ážio | Rezervní fondy | Nerozdělený zisk | Celkem |
|--------------------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|---------------|
| | mil. Kč | mil. Kč | mil. Kč | mil. Kč | mil. Kč |
| Zůstatek k 31. 12. 2010 | 5 076 | 13 864 | 296 | 1 849 | 21 085 |
| Celkový souhrnný výsledek | 0 | 0 | 0 | 2 631 | 2 631 |
| Emise akcií | 0 | 2 500 | 0 | 0 | 2 500 |
| Výplata dividendy | 0 | 0 | 0 | -1 756 | -1 756 |
| Příděl do rezervního fondu | 0 | 0 | 92 | -92 | 0 |
| Zůstatek k 31. 12. 2011 | 5 076 | 16 364 | 388 | 2 632 | 24 460 |
| Celkový souhrnný výsledek | 0 | 0 | 0 | 1 371 | 1 371 |
| Emise akcií | 0 | 1 005 | 0 | 0 | 1 005 |
| Výplata dividendy | 0 | 0 | 0 | -2 499 | -2 499 |
| Příděl do rezervního fondu | 0 | 0 | 628 | -132 | 496 |
| Zůstatek k 30. 6. 2012 | 5 076 | 17 369 | 1 016 | 1 372 | 24 833 |

Emise hypotečních zástavních listů

Hypoteční zástavní listy (dále jen HZL) jsou dluhopisy, jejichž jmenovitá hodnota a poměrný úrokový výnos jsou kryty pohledávkami z hypotečních úvěrů. V následující tabulce je uveden přehled všech emisí hypotečních zástavních listů, které Hypoteční banka vydala k datu vyhotovení dodatku:

| Číslo emise | ISIN | Objem emise v mil. Kč | Kupón | Datum emise | Datum splatnosti |
|-------------|--------------|-----------------------|-----------------|-------------|------------------|
| HZL 1 | CZ0002000011 | 1 000 | 11,00% | 5.9.1996 | 5.9.2001 |
| HZL 2 | CZ0002000029 | 700 | 11,00% | 20.12.1996 | 20.12.2001 |
| HZL 3 | CZ0002000060 | 1 000 | 12,00% | 19.6.1998 | 19.6.2003 |
| HZL 4 | CZ0002000094 | 3 600 | 8,90% | 8.2.1999 | 8.2.2004 |
| HZL 5 | CZ0002000136 | 2 000 | 8,20% | 24.6.1999 | 24.6.2004 |
| HZL 6 | CZ0002000144 | 2 000 | 6,40% | 19.5.2000 | 19.5.2005 |
| HZL 7 | CZ0002000169 | 4 000 | 6,85% | 7.12.2000 | 7.12.2005 |
| HZL 8 | CZ0002000193 | 2 000 | 6,85% | 16.5.2002 | 16.5.2007 |
| HZL 9 | CZ0002000219 | 1 000 | Pribor12M+2% | 4.12.2002 | 4.12.2007 |
| HZL 10 | CZ0002000227 | 1 500 | 3,00% | 20.2.2003 | 20.2.2008 |
| HZL 11 | CZ0002000243 | 2 500 | 2,71% | 19.6.2003 | 19.6.2008 |
| HZL 12 | CZ0002000284 | 1 500 | 3,60% | 25.9.2003 | 25.9.2008 |
| HZL 13 | CZ0002000300 | 2 000 | 4,40% | 27.11.2003 | 27.11.2010 |
| HZL 14 | CZ0002000318 | 2 500 | 4,30% | 9.2.2004 | 9.2.2009 |
| HZL 15 | CZ0002000334 | 2 000 | Pribor12M-0,33% | 25.3.2004 | 25.3.2014 |
| HZL 16 | CZ0002000367 | 2 000 | 4,95% | 24.6.2004 | 24.6.2009 |
| HZL 17 | CZ0002000375 | 1 000 | Pribor12M+2% | 24.6.2004 | 24.6.2009 |
| HZL 18 | CZ0002000425 | 2 500 | 4,50% | 11.11.2004 | 11.11.2007 |
| HZL 19 | CZ0002000474 | 2 000 | 4,20% | 24.1.2005 | 24.1.2010 |
| HZL 20 | CZ0002000490 | 1 500 | 3,50% | 31.3.2005 | 31.3.2008 |
| HZL 21 | CZ0002000532 | 2 500 | 4,45% | 19.5.2005 | 19.5.2010 |
| HZL 22 | CZ0002000581 | 2 500 | Swap 3Y | 21.7.2005 | 21.7.2035 |
| HZL 23 | CZ0002000607 | 2 000 | Swap 3Y | 15.9.2005 | 15.9.2035 |
| HZL 24 | CZ0002000615 | 300 | 4,00% | 15.9.2005 | 15.9.2020 |
| HZL 25 | CZ0002000656 | 3 000 | Pribor12M+1% | 27.10.2005 | 27.10.2015 |
| HZL 26 | CZ0002000714 | 1 000 | Swap 3Y | 24.11.2005 | 24.11.2035 |
| HZL 27 | CZ0002000722 | 2 000 | Swap 5Y | 24.11.2005 | 24.11.2035 |
| HZL 28 | CZ0002000730 | 3 000 | Swap 3Y | 7.12.2005 | 7.12.2035 |
| HZL 29 | CZ0002000748 | 1 000 | Swap 5Y | 7.12.2005 | 7.12.2035 |
| HZL 30 | CZ0002000789 | 2 000 | 4,15% | 26.4.2006 | 26.4.2009 |
| HZL 31 | CZ0002000797 | 2 500 | 4,60% | 4.5.2006 | 4.5.2011 |
| HZL 32 | CZ0002000821 | 1 500 | Pribor 12 M+2% | 10.7.2006 | 10.7.2016 |
| HZL 33 | CZ0002000839 | 1 000 | 4,35% | 10.7.2006 | 10.7.2009 |
| HZL 34 | CZ0002000862 | 1 500 | 4,70% | 30.8.2006 | 30.8.2011 |
| HZL 35 | CZ0002000870 | 2 000 | 4,75% | 27.9.2006 | 27.9.2011 |
| HZL 36 | CZ0002000938 | 2 000 | 4,55% | 29.11.2006 | 29.11.2011 |
| HZL 37 | CZ0002000961 | 2 000 | 4,25% | 21.2.2007 | 21.2.2010 |
| HZL 38 | CZ0002000979 | 1 000 | 4,65% | 22.3.2007 | 22.3.2012 |
| HZL 39 | CZ0002000987 | 1 800 | Swap 5Y+1,5% | 26.4.2007 | 26.4.2017 |
| HZL 40 | CZ0002001001 | 2 000 | Swap 3Y+1% | 16.5.2007 | 16.5.2037 |
| HZL 41 | CZ0002001019 | 1 000 | 4,90% | 24.5.2007 | 24.5.2012 |

| | | | | | |
|--------|--------------|-------|----------------|------------|------------|
| HZL 42 | CZ0002001076 | 1 000 | Swap 4Y+1,5% | 13.6.2007 | 13.6.2035 |
| HZL 43 | CZ0002001092 | 2 500 | Swap 3Y+1,5% | 21.6.2007 | 21.6.2037 |
| HZL 44 | CZ0002001100 | 2 000 | Swap 3Y+1,5% | 24.7.2007 | 24.7.2037 |
| HZL 45 | CZ0002001118 | 1 500 | Swap 3Y+1,4% | 9.8.2007 | 9.8.2037 |
| HZL 46 | CZ0002001167 | 2 000 | Swap 3Y+1,4% | 23.8.2007 | 23.8.2037 |
| HZL 47 | CZ0002001183 | 2 000 | Swap 5Y+2% | 13.9.2007 | 13.9.2037 |
| HZL 48 | CZ0002001217 | 1 500 | Swap 3Y+1,4% | 27.9.2007 | 27.9.2037 |
| HZL 49 | CZ0002001233 | 500 | 6,30% | 11.10.2007 | 11.10.2027 |
| HZL 50 | CZ0002001241 | 500 | 6,20% | 11.10.2007 | 11.10.2022 |
| HZL 51 | CZ0002001258 | 500 | Swap 10Y+1,4% | 11.10.2007 | 11.10.2037 |
| HZL 52 | CZ0002001266 | 2 000 | Swap 3Y+2% | 25.10.2007 | 25.10.2037 |
| HZL 53 | CZ0002001308 | 1 500 | Swap 5Y + 2% | 15.11.2007 | 15.11.2037 |
| HZL 54 | CZ0002001621 | 2 000 | Swap 3Y + 1,4% | 22.11.2007 | 22.11.2037 |
| HZL 55 | CZ0002001738 | 1 500 | Swap 5Y + 1,6% | 14.12.2007 | 14.12.2037 |
| HZL 56 | CZ0002001712 | 5 000 | Swap 3Y + 2,0% | 20.12.2007 | 20.12.2037 |
| HZL 57 | CZ0002001720 | 5 000 | Swap 5Y + 2,0% | 20.12.2007 | 20.12.2037 |
| HZL 58 | CZ0002001936 | 6 000 | Swap 5Y + 1,4% | 20.12.2007 | 20.10.2037 |
| HZL 59 | CZ0002001944 | 7 000 | Swap 3Y + 1,4% | 19.12.2007 | 19.2.2037 |
| HZL 60 | CZ0002001951 | 6 000 | Swap 5Y + 1,4% | 20.12.2007 | 20.7.2037 |
| HZL 61 | CZ0002001969 | 6 000 | Swap 3Y + 1,4% | 19.12.2007 | 19.3.2037 |
| HZL 62 | CZ0002001977 | 6 000 | Swap 3Y + 1,4% | 19.12.2007 | 19.4.2037 |
| HZL 63 | CZ0002002256 | 500 | 3,00% | 25.11.2010 | 25.11.2015 |
| HZL 64 | CZ0002002322 | 1 000 | 0,20% | 26.5.2011 | 26.5.2014 |
| HZL 65 | CZ0002002348 | 2 700 | 3,32% | 11.8.2011 | 11.8.2016 |
| HZL 66 | CZ0002002447 | 2 000 | 12M PRIBOR | 19.1.2012 | 19.1.2017 |
| HZL 67 | CZ0002002538 | 1 000 | 1,75 % | 12.7.2012 | 12.7.2015 |

K 30. červnu 2012 bylo prvních čtrnáct emisí, emise 16-21, část emise 24, emise 30, 31, 33, 34, 37, 38 a 41 v souladu s emisními podmínkami řádně splaceno a čtyři emise 15, 32, 35 a 36 byly v souladu s emisními podmínkami zrušeny předčasně.

Emise HZL 25, 47, 52, 53, 56, 57, 65 a 67 jsou zaknihované, kótované cenné papíry a znějí na doručitele. Jsou obchodovány na oficiálním volném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s., a emise HZL 25 také v RM – Systému.

Emise HZL 22-24, 26-29, 39-40, 42– 46, 48–51, 54-55, 58-64 a 66 jsou listinné, nekótované cenné papíry a znějí na doručitele.

Emise HZL 8-21 (včetně nekótovaných) byly vydány v rámci prvního dluhopisového programu Hypoteční banky, který 19. března 2002 schválila Komise pro cenné papíry svým rozhodnutím č.j. 45/N/468/2002/1. Současně schválila i prospekt vypracovaný pro dluhopisový program. Nejvyšší objem nesplacených dluhopisů vydaných v rámci dluhopisového programu činí 30 mld. Kč. Doba trvání dluhopisového programu je deset let. Splatnost jakékoli emise vydané v rámci dluhopisového programu je nejvýše deset let. Všechny emise v rámci tohoto prvního dluhopisového programu byly již splaceny.

Emise HZL 22-67 byly vydány v rámci druhého dluhopisového programu Hypoteční banky, který 9. května 2005 schválila Komise pro cenné papíry svým rozhodnutím č.j.: 45/N/36/2005/1. Současně schválila i prospekt vypracovaný pro dluhopisový program. Nejvyšší objem nesplacených dluhopisů vydaných v rámci dluhopisového programu činí 100 mld. Kč. Doba trvání dluhopisového programu je třicet let.

Krytí závazků z HZL

K 30. 6. 2012 činily závazky z emitovaných emisí HZL (jistina včetně naběhlého poměrného úrokového výnosu) 88 696 mil. Kč (k 30. 6. 2011: 87 614 mil. Kč) a objem řádného krytí k tomuto datu činil 146 834 mil. Kč (k 30. 6. 2011: 130 746 mil. Kč).

Přehled krytí závazků z HZL k 30. 6. 2012 a k 30. 6. 2011 je uveden v následujících tabulkách.

Hypoteční banka měla k 30. 6. 2012 a k 30. 6. 2011 pouze řádné krytí emisí HZL.

| | 30. 6. 2012 | 30. 6. 2011 |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| | mil. Kč | mil. Kč |
| Krytí celkem | 146 834 | 130 746 |
| Řádné krytí (pohledávkami po ocenění) | 146 834 | 130 746 |

| | 30. 6. 2012 | 30. 6. 2011 |
|---|-------------|-------------|
| | mil. Kč | mil. Kč |
| Řádné krytí emisí HZL | | |
| Počet úvěrových smluv na HÚ k řádnému krytí HZL (ks) | 119 789 | 107 245 |
| Zástavní hodnota zastavených nemovitostí (mil. Kč) | 285 222 | 255 095 |
| Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) – jistina (mil. Kč) | 147 085 | 131 022 |
| Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (aktuální výše) – příslušenství (mil. Kč) | 241 | 216 |
| Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) – jistina (mil. Kč) | 146 467 | 130 427 |
| Nesplacené pohledávky z HÚ ke krytí (po ocenění) – příslušenství (mil. Kč) | 367 | 319 |

Přehled nemovitostí ve vlastnictví Emitenta

Přehled movitostí, které Hypoteční banka vlastnila k 30. 6. 2012 je uveden v následující tabulce:

| Oblast | Stavby | | Pozemky | |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|---------|
| | pořizovací cena mil. Kč | zůstatková cena mil. Kč | výměra m ² | mil. Kč |
| Hradec Králové | 61,6 | 40,2 | 707 | 5,8 |
| Rychnov nad Kněžnou | 21,2 | 13,6 | 769 | 0,1 |
| Kolín | 22,8 | 15,3 | 1 481 | 0,5 |
| Jihlava | 18,6 | 12,6 | 580 | 0,3 |