

SPRÁVA

**o programe krytých dlhopisov v Československej obchodnej
banke, a. s. za rok 2024**

Správa o programe krytých dlhopisov v Československej obchodnej banke, a. s. za rok 2024

Dôvod predloženia správy

Táto správa bola vypracovaná a predkladá sa do Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) na základe zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o bankách“), ktorý stanovuje povinnosť správcu programu krytých dlhopisov (ďalej len „správca“) predložiť správu o programe krytých dlhopisov (ďalej len „správa“) za predchádzajúci rok do 30. apríla príslušného kalendárneho roka.

Obsah správy

Základnými piliermi obsahu a štruktúry správy sú ustanovenia § 79 ods. (6) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, všetky informácie o programe krytých dlhopisov (ďalej len „program KD“) v Československej obchodnej banke, a. s. (ďalej len „ČSOB“, a. s.), a to:

- a) počet, objem, výnosy a doby splatnosti vydaných emisií krytých dlhopisov (ďalej len „KD“), priradenie základných a doplnujúcich aktív k jednotlivým emisiám,
- b) objem aktív v krycom súbore a KD v eurách alebo v cudzej mene,
- c) štruktúra krycieho súboru,
- d) ukazovateľ krytia,
- e) priemerná výška, splatnosť základných aktív, doba fixácie a vážená úroková sadzba, členenie vážených úrokových sadzieb a objemu poskytnutých úverov podľa doby fixácie, členenie základných aktív podľa doby splatnosti,
- f) objem zlyhaných hypotekárnych úverov a objem vyradených hypotekárnych úverov z krycieho súboru,
- g) príčiny podstatných zmien v dopĺňaní aktív alebo vyradovaní aktív z krycieho súboru,
- h) štruktúra nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva v krycom súbore, a to v členení na rodinné domy, byty, apartmány a iné stavby,

- i) pomerné rozmiestnenie nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva podľa územného členenia Slovenskej republiky (ďalej len „SR“) a pomer hodnoty nehnuteľnosti k výške hypotekárneho úveru (LTV),
- j) spôsob výpočtu a výška odhadovaných záväzkov alebo nákladov banky,
- k) metodika a výsledky stresového testovania,
- l) činnosť správcu a o dohľade NBS v súvislosti s programom KD za posledný kalendárny rok,
- m) ďalšie skutočnosti, ktoré súvisia s činnosťou banky, ktorá je emitentom KD.

Stanovisko správcu

„ČSOB“ postupovala pri všetkých aktivitách v súlade so zákonom o bankách, opatrením NBS č. 5 z novembra 2023 o registri krytých dlhopisov (ďalej len „opatrenie NBS č. 5“) a inými súvisiacimi všeobecne záväznými právnymi predpismi. Banka v rámci interných procesov a postupov vytvorila požadované organizačné, technické, legislatívne a personálne podmienky na to, aby splnila požiadavky kladené na emitenta KD príslušnými ustanoveniami „Zákona o bankách.“

Stanovisko vychádza zo zistení, ktoré sme získali pri výkone dozoru a kontroly nad vykonávaním programu KD v priebehu r 2024 a v súvislosti s vydaním Európskych krytých dlhopisov (prémiový) CSOB SK 2029 I. v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote do 5 500 000 000 EUR podľa základného prospektu zo dňa 20. novembra 2023, v znení dodatku č. 1 zo dňa 27. mája 2024.

Celková výška v poradí prvej ***emisie krytých dlhopisov za rok 2024 bola 500 000 000 EUR, ISIN SK4000025284, v menovitej hodnote 100 000 EUR, počet kusov 5 000.*** Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 3,375 % p. a.. Dátum emisie bol 3. júl 2024 a dátum splatnosti je 3. júl 2029. Pred vydaním krytých dlhopisov som vyhotovila písomné osvedčenie, ktorým som potvrdila, že ich krytie je zabezpečené v súlade so zákonom o bankách (§ 79 ods. (2)).

Banka v januári 2024 požiadala správcu programu krytých dlhopisov o odsúhlasenie vyradených a zaradených základných aktív (ZA) z a do registra krytých dlhopisov. Pohyby základných aktív, ich celková suma, dôvody vyradenia, ako aj suma zaradených základných aktív sú podrobne zdokumentované v nasledujúcich tabuľkách a v texte. „ČSOB“ mesačne písomnou formou posiela žiadosť o výmaz ZA (úverov) správcovi KD, ktorý spätne rovnako písomnou formou dáva súhlas na výmaz predmetných ZA (úverov) z registra krytých

dlhopisov, s výnimkou splatených úverov(tu nie je potrebný súhlas SKD). Banka postupuje pri výmaze údajov z registra krytých dlhopisov podľa § 70 ods.5), pričom dodržiava zákonom stanovenú lehotu na výmaz ... “ najneskôr do 30 dní odo dňa udelenia súhlasu správcu programu krytých dlhopisov. Vykonanie výmazu údajov z registra krytých dlhopisov bez súhlasu správcu programu krytých dlhopisov je neplatné.” V tejto súvislosti je potrebné zdôrazniť, že počas celého roku 2024 komunikácia prebiehala kontinuálne a bez problémov

Činnosť správcu som vykonávala samostatne, nezávisle a nestranne, a to v úzkej súčinnosti s mojou zástupkyňou Ing. Ivetou Brúderovou, ako aj s kompetentnými pracovníkmi banky, ktorí nám v priebehu roka umožnili nielen nahliadnuť do požadovaných záznamov, dokladov, systémov a priestorov súvisiacich s programom KD, ale aj kvalifikovane odpovedať na otázky, resp. zistené nezrovnalosti v údajoch v registri krytých dlhopisov.

V priebehu roka 2024 boli vykonané viaceré úpravy v RKD, a to na základe požiadaviek NBS, ale aj našich. Celý rok 2024 možno označiť za „dolaďovanie RKD“, čo je logické, nakoľko register bol uvedený do ostrej prevádzky v decembri 2023, kedy sa zrealizovala prvá emisia krytých dlhopisov a súčasne boli dve emisie HZL prekonvertované na KD a začlenené do registra krytých dlhopisov.

Rok 2024 bol aj pre naše aktivity významný jednak z hľadiska dohľadu a kontroly, ale najmä komunikácie s pracovníkmi banky zodpovednými za kvalitu RKD a dát v nich obsiahnutých, za poskytovanie úverov na bývanie, za správu úverov, oceňovanie nehnuteľností, vydávanie dlhopisov, za stresové testovanie. Zároveň sa v tomto období zrealizoval vnútorný audit v ALM (zameraný na kvalitu dát v RKD, procesy súvisiace s fungovaním registra, na úroveň spolupráce so správcu programu KD a zástupcom správcu programu KD a iné). Pracovníci vnútorného auditu nás požiadali o stanovisko a konzultácie, zamerané na oblasť našej dohliadacej a kontrolnej činnosti, na spoluprácu s pracovníkmi banky. Vnútornému auditu sme vyšli, v rámci našich kompetencií, v ústrety vo všetkých relevantných otázkach.

V prípade nielen mojej neprítomnosti, ale aj pri mesačnom i dennom výkone dozoru a kontroly, pri príprave ročnej správy spolupracujem so zástupkyňou správcu programu krytých dlhopisov s Ing. Ivetou Brúderovou (od začiatku roka.2024).

V Bratislave dňa 19.4.2025

Ing. Viktória Múčková, CSc.

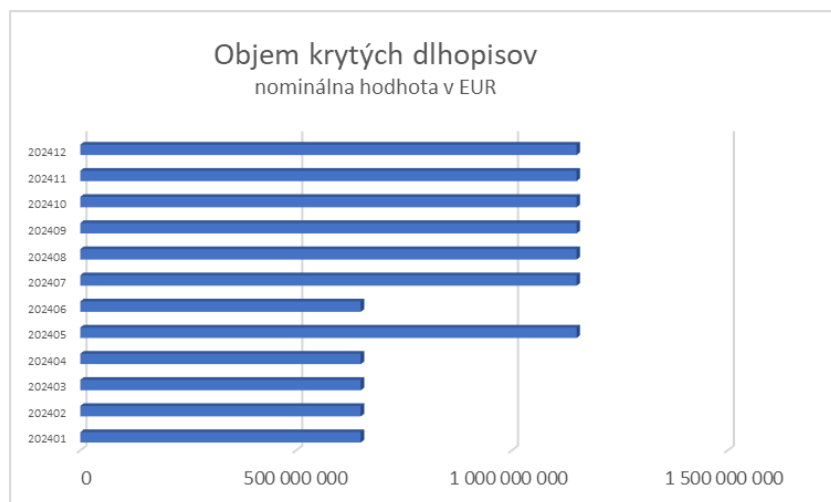
Správa v tejto časti obsahuje informácie o programe krytých dlhopisov Československej obchodnej banky, a. s. v štruktúre podľa § 79 ods. (6) „Zákona o bankách“.

a) počet, objem, výnosy a doby splatnosti vydaných emisií KD, priradenie základných a doplňujúcich aktív k jednotlivým emisiám

31.12.2024								
ISIN	Dátum vydania emisie	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Počet vydaných CP	Vydaný objem v EUR	Výnos EMISIE	Dátum splatnosti	Stav ZA - Istina	AÚV ZA
SK4000025284	03.07.2024	500 000 000	5 000	500 000 000	3,38	03.07.2029	642 411 319	568 660
SK4120008640	09.07.2012	25 000 000	2 500	25 000 000	4,70	09.07.2036	31 335 288	26 815
SK4120008178	07.11.2011	25 000 000	2 500	25 000 000	5,50	07.11.2031	30 132 945	26 258
SK4000024378	14.12.2023	600 000 000	6 000	600 000 000	0,00	14.12.2026	725 950 332	574 178

b) objem základných aktív v krycom súbore a KD v eurách alebo v cudzej mene

Obdobie	Základné aktíva v EUR	Objem KD (nominál)
202401	786 269 805	650 000 000
202402	786 407 728	650 000 000
202403	786 886 041	650 000 000
202404	786 330 397	650 000 000
202405	1 396 638 420	1 150 000 000
202406	786 360 818	650 000 000
202407	1 392 871 065	1 150 000 000
202408	1 391 793 811	1 150 000 000
202409	1 391 494 807	1 150 000 000
202410	1 391 782 517	1 150 000 000
202411	1 397 869 488	1 150 000 000
202412	1 429 829 885	1 150 000 000



c) štruktúra krycieho súboru

Obdobie	Krycí súbor	Základné aktíva (bez AUV)	AUV	Doplnujúce aktíva	Zabezpečovací e deriváty	Likvidné aktíva
202401	786 810 603	786 269 805	540 798	0,00	0,00	0,00
202402	786 886 788	786 407 728	479 060	0,00	0,00	0,00
202403	685 395 058	784 830 903	564 155	0,00	0,00	0,00
202404	786 867 085	786 330 397	536 688	0,00	0,00	0,00
202405	1 406 612 096	1 396 638 420	1 142 756	0,00	0,00	0,00
202406	786 930 744	786 360 818	569 926	0,00	0,00	0,00
202407	1 394 062 743	1 392 871 065	1 191 678	0,00	0,00	0,00
202408	1 393 005 070	1 391 793 811	1 211 259	0,00	0,00	0,00
202409	1 392 652 694	1 391 494 807	1 157 887	0,00	0,00	0,00
202410	1 393 047 320	1 391 782 517	1 264 803	0,00	0,00	0,00
202411	1 399 089 599	1 397 869 488	1 220 111	0,00	0,00	0,00
202412	1 431 025 797	1 429 829 885	1 195 912	0,00	0,00	0,00

d) ukazovateľ krytia

Banka pri výpočte ukazovateľa krytia postupovala a postupuje podľa § 69 ods.(1), ods. (2), ods.(5) a jeho výšku vypočítavala a vypočítava k poslednému dňu príslušného mesiaca.

Ukazovateľ krytia sa v roku 2024 pohyboval v rozpätí 120 – 123 %, čo vysoko presahuje zákonom požadovanú úroveň 105 % platnú pre základné aktíva (úvery na bývanie). Vývoj ukazovateľa krytia za rok 2024 je v nasledujúcom grafe. Banka vo svojich emisných podmienkach k danej emisii krytých dlhopisov v roku 2024 neurčila vyšší ukazovateľ krytia podľa § 69 ods. (4).



Podiel Základných aktív na jednotlivých emisiách				
ISIN	Typ dlhopisu	Nominálna hodnota emisie	Stav ZA - Istina	%
SK4000025284	KD_KDRP	500 000 000	642 411 319	128%
SK4120008640	KD_PHZL	25 000 000	31 335 288	125%
SK4120008178	KD_PHZL	25 000 000	30 132 945	121%
SK4000024378	KD_KDRP	600 000 000	725 950 332	121%

- e) priemerná výška, splatnosť základných aktív, doba fixácie a vážená úroková sadzba, členenie vážených úrokových sadzieb a objemu poskytnutých úverov podľa doby fixácie, členenie základných aktív podľa doby splatnosti

Položka	Hodnota ZA	
	Hú - na bývanie	Hú - na podnikanie
od 0 - do 1 roku vrátane	1 369 447	0
od 1 - do 2 rokov vrátane	2 859 539	0
od 2 - do 5 rokov vrátane	20 280 859	0
od 5 - do 10 rokov vrátane	92 474 049	0
od 10 - do 15 rokov vrátane	209 781 114	0
od 15 - do 20 rokov vrátane	363 495 419	0
od 20 - do 25 rokov vrátane	418 927 064	0
od 25 - do 30 rokov vrátane	320 642 396	0
Priemerná vážená splatnosť v rokoch	20	0

Typ úrokovej sadzby	Hodnota ZA		Priemerná vážená ÚS v %	
	Hú - na bývanie	Hú - na podnikanie	Hú - na bývanie	Hú - na podnikanie
Variabilná	0	0	0,00	0,00
Fixná do 1 roku vrátane	617 542	0	5,58	0,00
Fixná nad 1 - do 3 rokov vrátane	326 739 900	0	3,47	0,00
Fixná nad 3 - do 5 rokov vrátane	556 387 122	0	2,60	0,00
Fixná nad 5 - do 10 rokov vrátane	501 734 494	0	1,38	0,00
Fixná nad 10 rokov	44 350 826	0	1,66	0,00

f) objem zlyhaných hypotekárných úverov a objem vyradených hypotekárných úverov z krycieho súboru

Proces výmazu hypotekárných úverov (základných aktív) z registra KD prebiehal v roku 2024 na základe žiadosti banky o výmaz základných aktív z RKD a súhlasu správcu krytých dlhopisov s výmazom. Objemy a dôvody sú zosumarizované v nasledujúcej tabuľke.

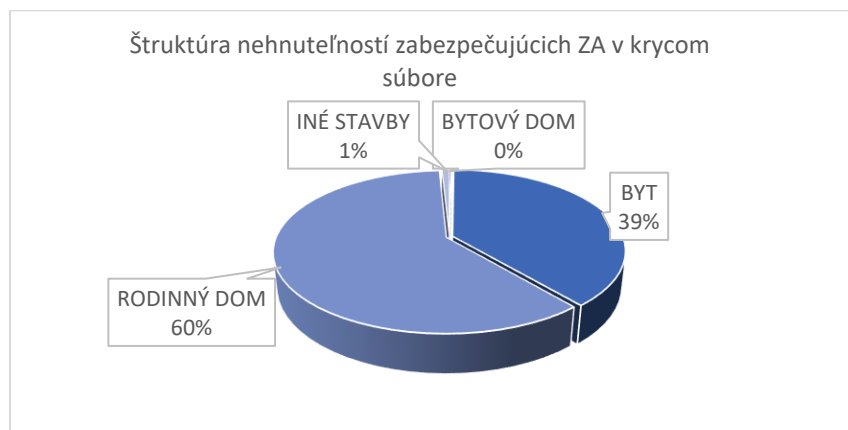
Mesiac	Nedohladaná poistka	V defaulte	Nedostatočný zostatok	Ostatné	Neidentifikovaný kraj/Neurčená lokalita	LTV	Splatný HU	SUM
1	87 775 258	908 683	8 247	43 651 169	1 276 070	416 865	1 599 413	135 635 704
2	48 507	412 308	19 397			313 279	1 507 445	2 300 936
3		474 106	30 661			684 611	2 620 173	3 809 550
4		182 458	19 144	22 413	583 784	357 569	1 847 872	3 013 240
5		425 020		176 703	20 752	923 655	1 532 400	3 078 529
6		285 528	63 102	608 083 767		302 617	30 427 389	639 162 402
7		277 797	21 673				2 334 699	2 634 168
8		710 878	67 014			2 983 431	4 375 008	8 136 332
9		204 263	40 676	81 820		1 075 687	10 514 440	11 916 887
10		419 202	40 397			965 912	3 968 380	5 393 893
11		478 737	42 633	74 157	14 257 903	1 118 209	3 478 732	19 450 372
12	14 647 320	79 655	60 533	22 659	65 826 101	25 032 121	5 396 668	111 065 056

g) príčiny podstatných zmien v dopĺňaní aktív alebo vyrad'ovaní aktív z krycieho súboru

Podstatný pohyb v dopĺňaní základných aktív a vyrad'ovaní základných aktív z krycieho súboru bol v sledovanom roku ovplyvnený vydaním KD 3. júla 2024, kedy nominálna hodnota všetkých štyroch emisií dosahuje výšku 1 150 mld. EUR. Určité nezrovnalosti vo výške ZA nastali v máji, nakoľko sa plánovalo vydanie krytého dlhopisu v júni. Na základe nepriaznivého vývoja podmienok na finančných trhoch bola emisia posunutá, čo sa objavilo na výške krycieho súboru. Situácia na trhu sa znormalizovala, emisia sa zrealizovala 3. júla, čo pozitívne vplývalo na hodnotu krycieho súboru a ZA. Príčinou vyrad'ovania ZA (úverov z RKD) boli aj príčiny technického charakteru, ktoré sa markantnejšie objavili v mesiacoch november a december – zo zdrojových dát sa nedotiahli úvery s nasadenými parametrami (napr. nepriradené zabezpečenie, či nedohľadaná poistka či kraj), preto RKD takéto, nazveme ich „nevyhovujúce“ úvery nepovažoval za plnohodnotné a systém automaticky tieto ZA z RKD vyradil. Identifikované technické problémy sa vyriešili. Na strane druhej, register reaguje na tieto technické nedostatky, čo potvrdzuje fakt, že RKD nezaraďuje do krycieho súboru, (základných aktív) hypotekárne úvery pochybné, ktoré nezodpovedajú zákonným normám a limitom. Možno skonštatovať, že v tomto smere je celý systém registra správne nastavený.

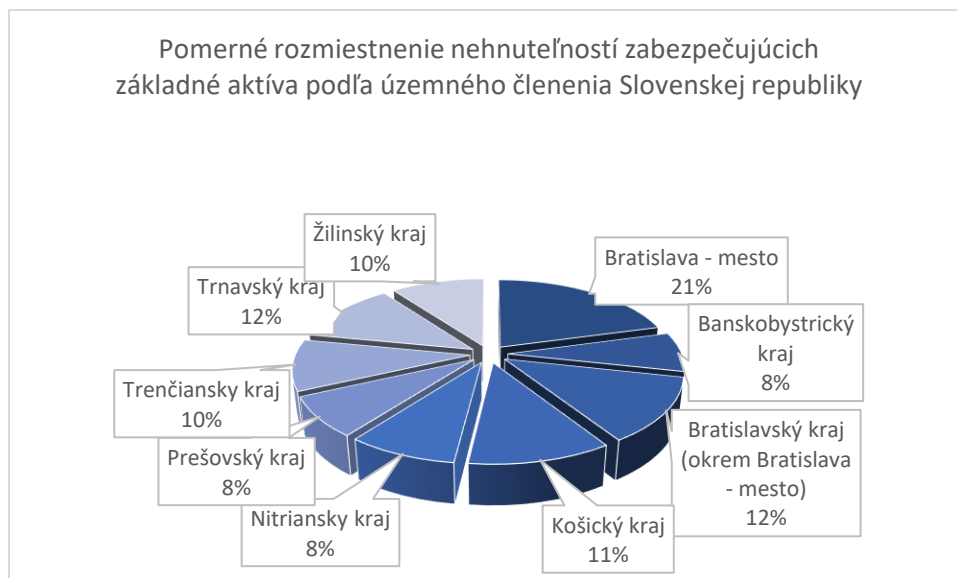
h) štruktúra nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva v krycom súbore, a to v členení na rodinné domy, byty, apartmány a ostatné

Nehnuteľnosť - Typ stavby, pozemku	Hodnota nehnuteľnosti (EUR)	Podiel v %
BYTOVÝ DOM	6 594 894	0,20%
BYT	1 303 253 519	38,59%
RODINNÝ DOM	2 039 327 540	60,38%
INÉ STAVBY	28 272 295	0,84%



i) pomerné rozmiestnenie nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva podľa územného členenia Slovenskej republiky (ďalej len „SR“) a pomer hodnoty nehnuteľnosti k výške hypotekárneho úveru

Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	Typ stavby - budovy na bývanie (Byt, RD, Aprtm)			
	Hodnota ZA - Hú (B-RD-Ap)	Priemerné vážené LTV v % (B-RD-Ap)	Priemerná výška Hú v kraji (len B-RD-Ap)	Priemerná vážená ÚS v % (len B-RD-Ap)
Bratislava - mesto	296 997 674	51,99	86 513	2,12
Banskobystrický kraj	109 021 876	52,59	47 691	2,49
Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	178 450 456	52,21	78 096	2,19
Košický kraj	158 200 503	54,13	61 366	2,37
Nitriansky kraj	121 399 443	52,89	46 872	2,48
Prešovský kraj	110 351 131	52,42	49 154	2,45
Trenčiansky kraj	141 694 369	52,46	49 457	2,46
Trnavský kraj	168 273 472	52,38	55 775	2,37
Žilinský kraj	145 440 961	51,92	55 238	2,50



j) spôsob výpočtu a výška odhadovaných záväzkov alebo nákladov banky

Spôsob výpočtu a výška odhadovaných záväzkov alebo nákladov ČSOB, a. s. sa realizovala podľa § 68 ods. (3) písm. b). V roku 2024 boli odhadované záväzky banky v rámci programu krytých dlhopisov a emisiou krytých dlhopisov spojené predovšetkým s nákladmi na odmenu správcu krytých dlhopisov a zástupcu správcu krytých dlhopisov, spojené s poplatkami na registráciu v CDCP, s poplatkami na finančné trhy, s poplatkami na právne služby a s poplatkami pre ratingovú agentúru. Celkové odhadované záväzky k 31.12.2024 boli vo výške 94 113 EUR.

k) metodika a výsledky stresového testovania

Podľa § 76 ods. (1) banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, v rámci programu krytých dlhopisov vykonáva stresové testovanie na identifikáciu prípadnej zmeny plnenia ukazovateľa krytia vyplývajúcej z potenciálnych zmien trhových podmienok, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na ukazovateľ krytia. Banka, ako eminent krytých dlhopisov, je povinná vykonávať stresové testovanie, najmenej raz ročne, a to na základe údajov k 31.12. z predchádzajúceho roka, pričom stresové testovanie má zahŕňať obdobie celého kalendárneho roka, v ktorom sa stresové testovanie vykonáva. Z predmetných dikcií § 76 platí, že stresové testovanie sa zrealizuje za celý rok 2024.

Stresové testovanie musí podľa § 76 ods. (3) obsahovať testovanie na kreditné, úrokové, devízové riziko, riziko likvidity, riziko protistrany, operačné riziko a riziko poklesu cien nehnuteľností.

Úrokové riziko a riziko predčasného splatenia – banka nevyužíva deriváty v krycom súbore. Najvyššou súčasťou úrokového rizika je riziko predčasného splatenia, z krycieho súboru sa tieto základné aktíva vyradujú.

Riziko poklesu cien – pokles trhových cien nehnuteľností nepriaznivo pôsobí na ukazovateľ LTV, hodnotu úveru, jej zhoršovaním sa znižuje hodnota hypotekárnych úverov, ktoré môžu byť zaradené do krycieho súboru.

Úverové riziko je definované ako riziko straty v prípade zlyhania úveru, takéto úvery sa z krycieho súboru vyradujú.

Riziko likvidity a riziko protistrany – na trhovú hodnotu dopĺňujúcich aktív alebo likvidných aktív v krycom súbore vo všeobecnosti pôsobí negatívny dopad zmeny kreditných spreadov. Likvidné aktíva musí banka v prípade negatívneho cash flow vyradiť z likvidných aktív, preto sa v tomto kontexte hovorí o možnom riziku likvidity,

Stresové testovanie za rok 2024

V prípade ČSOB, a. s. na základe štruktúry krycieho súboru (do krycieho súboru sú zaradené len základné aktíva) , vstupujú do stresového testovania tieto hodnoty:

1. nominálna hodnota základných aktív,
2. menovitá hodnota a alikvotné úrokové výnosy z krytých dlhopisov, vrátane záväzkov a nákladov banky, spojené s testovaným krycím súborom

Výsledky stresového testovania základných aktív

ČSOB Banka, v zmysle zákonnej povinnosti podľa § 76 Zákona o bankách najmenej raz ročne (do 31.3.) uskutočnila stresové testovanie na identifikáciu prípadnej zmeny ukazovateľa krytia na dátach k 31.12.2024.

ČSOB vykonala jednoročné stresové testovanie, t. j. kvantifikovala hodnotu ukazovateľa krytia v rámci roka na základe nepriaznivého scenára vypracovaného makroekonómom, ktorý bol využitý aj pre účely ICAAP-u.

Banka kvantifikovala ukazovateľ krytia na nepriaznivom scenári založenom na interných požiadavkách na základné aktíva krycieho súboru. Banka pri stresovom testovaní neuvažovala s diverzifikačným efektom medzi jednotlivými typmi rizík, t. j. celkový dopad stresového scenára na ukazovateľ krytia je suma dopadov jednotlivých typov rizík.

Po aplikovaní stresových scenárov na krycí súbor ku 31.12.2024 by výsledný ukazovateľ krytia klesol na 88,49% bez pridania dodatočných likvidných aktív. Banka má ale k dispozícii dodatočné spôsobilé hypotekárne úvery a ďalšie likvidné aktíva (splňajúce všetky kritériá pre základné aktíva v krycom súbore). Po pridaní týchto hypotekárnych úverov a likvidných aktív vhodných na krytie, kedy by hodnota krycieho súboru dosahovala maximálnu výšku EUR 2,96 mld. (po aplikovaní stresových scenárov), by ukazovateľ krytia stúpol na úroveň 255,36%.

Podľa predložených analýz stresového testovania krycieho súboru k 31.12.2024 banka dostatočne a bezpečne, nad rámec zákonných povinností, zabezpečuje plnenie svojich záväzkov vyplývajúcich z programu KD.

I) činnosť správcu a o dohľade NBS v súvislosti s programom KD za posledný kalendárny rok

Správca programu krytých dlhopisov v Československej obchodnej banke, a. s., Ing. Viktória Múčková, CSc., bola menovaná Národnou bankou Slovenska podľa ustanovenia § 77 ods. (1) zákona č. 483./2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o bankách“) rozhodnutím č. z.: 100-000-602-946 k sp. č. NBS1-000-86-974 z 13. novembra 2023.

Zmluva o výkone činnosti správcu programu krytých dlhopisov medzi Československou obchodnou bankou, a. s. a Ing. Viktóriou Múčkovou, CSc. bola uzatvorená dňa 14.11.2023.

Intenzívna spolupráca medzi ČSOB, a. s. začala pri príprave podkladov k získaniu povolenia na výkon programu krytých dlhopisov a príprave nového registra krytých dlhopisov, ale najmä v súvislosti s vydávaním Európskych krytých dlhopisov (prémiový) ČSOB SK 2026 I a ČSOB SK 2029 I. v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote do 5 500 000 000 EUR podľa základného prospektu a prekonvertovaním hypotekárnych záložných listov (HZL) na kryté dlhopisy a ich začlenením do registra KD.

Pre emisiu KD v roku 2024 som vystavila osvedčenie a svojím podpisom som potvrdila, že register krytých dlhopisov k 27.6.2024 vyhovuje pre účely krytia emisie vo výške 500 mil. EUR, všetkým zákonným náležitostiam a požiadavkám kladeným na krytie aktív začlenených do registra krytých dlhopisov, najmä v zmysle § 70 Základné aktíva, ods. (1) - (4), ako aj § 71 Požiadavky na nehnuteľnosti zabezpečujúce základné aktíva, ods. (1) až (8) zákona o bankách, ako aj ostatných zákonných podmienok krytia a výpočtu ukazovateľa krytia,

Všetky náklady spojené s vydávaním krytých dlhopisov, dohľadom nad emisiou a kontrolou emisie, ako aj ostatné záväzky spojené s danou emisiou sú primerané.

V priebehu roka 2024 boli kontrolné aktivity realizované v zmysle § 78 a § 79, koncentrovali sa a koncentrujú najmä na kontrolu všetkých údajov obsiahnutých v RKD na dennej a mesačnej báze, a to najmä základných aktív v krycom súbore, štruktúru základných aktív, regionálne rozmiestnenie aktív – úverov, LTV, typy zabezpečenia úverov, na výšku úrokových sadzieb, dobu trvania úverov, na výpočet a výšku ukazovateľa krytia, na vyradené a zaradené úvery do registra, príčiny a dôvody vyradenia., výšku základných aktív priradenú k jednotlivým emisiám, to všetko v súlade so zákonom o bankách, ale aj s relevantnými opatreniami či usmerneniami NBS a súvisiacimi všeobecne platnými zákonmi a predpismi.

m) ďalšie skutočnosti, ktoré súvisia s činnosťou banky, ktorá je emitentom KD

Československá obchodná banka vydala 3. júla 2024 ďalšiu emisiu krytých dlhopisov v celkovej výške 500 mil. EUR.

Pred vydaním krytých dlhopisov správca programu krytých dlhopisov pripravil osvedčenie pre potreby kontroly krycieho súboru. Do krycieho súboru boli začlenené základné aktíva definované v „Zákone o bankách“. Na krytie danej emisie banka nepoužila doplňujúce aktíva, ani likvidné aktíva, ani zabezpečovacie deriváty. Základné aktíva zodpovedali podmienkam „Zákona o bankách“.

Júlová emisia ovplyvnila pohyb základných aktív v krycom súbore. Viaceré ZA sa vyradili a zároveň boli doplnené novými aktívami tak, aby ich výška zodpovedala podmienkam krytia a výške ukazovateľa krytia. Banka pripravila zoznam úverov a k nim dôvody a príčiny výmazu, ako aj zoznam novo zaradených základných aktív. Banka sa vo svojom prospekte nezaviazala k výške nadmerného krytia, hoci v praxi dodržiava vysokú úroveň krytia, ďaleko prevyšujúcu zákonnú úroveň 105%.