

INFORMÁCIE Z PROGRAMU KRYTÝCH DLHOPISOV

v súlade s Opatrením Národnej banky Slovenska
z 23. septembra 2024 č.5/2024 o uverejňovaní
informácií z programu krytých dlhopisov k 30. 6. 2025.



Výkaz PKD 1 - Hypo_CRR pre program krytých dlhopisov,

ktorý je tvorený aktivami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách (ďalej len Zákon o bankách)

Tabuľka 1.A Prehľad o vydaných emisiách KD

(objem v eurách)

č.r.	ISIN	Typ dlhopisu	Udržateľnosť	Menovitá (nominálna) hodnota emisie	Mena	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti	Aktuálna hodnota ÚS v %
a	1	2	3	4	5	6	7	8
	SK4120008178	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	25 000 000	EUR	07.11.2011	07.11.2031	5,50
	SK4120008640	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	25 000 000	EUR	09.07.2012	09.07.2036	4,70
	SK4000024378	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	600 000 000	EUR	14.12.2023	14.12.2026	0,00
	SK4000025284	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	03.07.2024	03.07.2029	3,38
	SK4000027090	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	600 000 000	EUR	20.03.2025	20.03.2030	0,00

Frekvencia výplaty kupónu	Rating KD	Stupeň likviditnej kvality	Hodnota povinného nadmerného zabezpečenia v %	Hodnota CP na vlastnom účte	Predĺženie splatnosti
9	10	11	12	13	14
ročná	Bez ratingu	N/A	5%	-	A
ročná	Bez ratingu	N/A	5%	-	A
N/A	Aaa	1	5%	600 000 000	A
ročná	Aaa	1	5%	-	A
N/A	Aaa	1	5%	600 000 000	A

Tabuľka 1.B Celkový prehľad o PKD

Č.r.	Názov	Hodnota celkom v EUR	AÚV / Relatívna hodnota zabezpečenia v %	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
1	Stav vydaných dlhopisov	1 750 000 000	18 820 822	1 750 000 000				
2	z toho: na vlastnom účte	1 200 000 000	-	1 200 000 000				
3	Odhadované náklady na správu PKD	135 192						
4	Počet emisií	5		5				
5	Krycí súbor	2 144 417 080		2 144 417 080				
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	373 579 179	21,12%					
7	z toho zákonné (o/C)	88 447 801	5,00%					
8	zmluvné (o/C)	N/A	N/A					

Tabuľka 1.C Prehľad o aktívach v krycom súbore

Č.r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom v EUR	Podiel na krycom súbore v %	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
9	Základné aktíva: Hú - budovy na bývanie	2 137 193 992	99,75%	2 137 193 992				
10	Základné aktíva: Hú - budovy na podnikanie	N/A	N/A	N/A				
11	Doplňujúce aktíva	N/A	N/A	N/A				
12	Deriváty	N/A	N/A	N/A				
13	Vankúš likvidných aktív na 180 dní	5 341 201	0,25%	5 341 201				
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru	0	0	0				
15	Vyňaté úvery viac ako 90 dní po splatnosti	0	0	0				

Tabuľka 1.D Prehľad o štruktúre splatností aktív v krycom súbore

(objem v eurách)

Č.r.	Doba splatnosti	Hodnota základných aktív			Hodnota doplňujúcich aktív	Hodnota likvidných aktív	Hodnota zabezpečujúcich derivátov
		Hodnota celkom	HÚ - budovy na bývanie	HÚ - budovy na podnikanie			
a	b	1	2	3	4	5	6
16	od 0 - do 1 roku vrátane	365 247	365 247	N/A	N/A		N/A
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	1 559 097	1 559 097	N/A	N/A		N/A
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	18 807 091	18 807 091	N/A	N/A		N/A
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	102 045 867	102 045 867	N/A	N/A	5 341 201	N/A
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	250 587 679	250 587 679	N/A	N/A		N/A
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	515 576 740	515 576 740	N/A	N/A		N/A
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	580 386 109	580 386 109	N/A	N/A		N/A
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	667 866 161	667 866 161	N/A	N/A		N/A
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	21	21	N/A	N/A		
25	Priemerná vážená úroková sadzba (v %)	2,63	2,63	N/A	N/A		

Tabuľka 1.E Prehľad o regionálnom členení aktiv podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia

(objem v eurách)

Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	Podľa budov na bývanie			Podľa budov na podnikanie		
		Hodnota nehnuteľnosti budovy na bývanie	Hodnota základných aktiv	Priemerné vážené LTV	Hodnota nehnuteľnosti budovy na podnikanie	Hodnota pohľadávok základných aktiv	Priemerné vážené LTV
a	b	1	2	3	4	5	6
26	Bratislava - mesto	463 662 106	463 662 106		N/A	N/A	
27	Banskobystrický kraj	159 433 783	159 433 783		N/A	N/A	
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	257 295 590	257 295 590		N/A	N/A	
29	Košický kraj	236 448 996	236 448 996		N/A	N/A	
30	Nitriansky kraj	191 104 275	191 104 275		N/A	N/A	
31	Prešovský kraj	162 735 372	162 735 372		N/A	N/A	
32	Trenčiansky kraj	204 222 578	204 222 578		N/A	N/A	
33	Trnavský kraj	255 242 991	255 242 991		N/A	N/A	
34	Žilinský kraj	207 048 300	207 048 300		N/A	N/A	
35	SR - spolu			56,06%			N/A

Tabuľka 1.F Prehľad o regionálnom členení aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia

Č.r.	Názov	Popis
a	b	1
36	Metóda oceňovania aktív	V zmysle Zákona o bankách sa hodnota základných aktív v krycom súbore určuje na základe zostatkovej menovitej hodnoty jednotlivých pohľadávok z hypotekárnych úverov. Hodnota založených nehnuteľností zabezpečujúcich hypotekárne úvery sa stanovuje v súlade s § 71 Zákona o bankách. Hodnota cenných papierov vstupujúcich do vankúša likvidných aktív sa určuje na základe nižšej hodnoty spomedzi ich nominálnej hodnoty a reálnej hodnoty vrátane alikvotného úrokového výnosu. Krycí súbor neobsahuje žiadne doplňujúce aktíva ani zabezpečovacie deriváty. Banka raz ročne vykonáva stresové testovanie v súlade s § 76 Zákona o bankách.
37	Trhové a úrokové riziko	Zmena úrokových sadzieb má vplyv na hodnotu dlhových cenných papierov, ktoré sú alebo môžu byť zaradené do krycieho súboru ako vankúš likvidných aktív. Zmena úrokových sadzieb môže ovplyvniť objem predčasne splácaných hypotekárnych úverov a predstavuje najväčšiu časť úrokového rizika.
38	Menové riziko	Všetky kryté dlhopisy sú vydané v mene EUR a do krycieho súboru nie sú zaradené aktíva denominované v iných menách ako EUR. Nedochádza k menovému nesúladu medzi krytými dlhopismi a krycím súborom. Banka nevyužíva deriváty v krycom súbore.
39	Kreditné riziko	Zmena kreditných spreadov má vplyv na hodnotu dlhových cenných papierov, ktoré sú alebo môžu byť zaradené do krycieho súboru ako vankúš likvidných aktív. Úverové riziko je definované ako riziko straty v prípade zlyhania úveru, takéto úvery sú vyradované z krycieho súboru.
40	Iné dôležité zmeny v krycom súbore	Banka udržiava v programe vyššiu úroveň o/C ako je zákonom stanovené minimum, primárne s cieľom udržateľnosti ratingového hodnotenia svojich krytých dlhopisov.

Vysvetlivky:

KD_KD-Rez-prémium	kryté dlhopisy v programe hypotekárnych krytých dlhopisov podľa znenia zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách účinného od 7.8.2022, zabezpečené len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určenými na bývanie podľa č. 129 písm. d) CRR.
KD_KD-Mix-prémium	kryté dlhopisy v programe hypotekárnych krytých dlhopisov podľa znenia zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách účinného od 7.8.2022, zabezpečené hypotekárnymi úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určenými na bývanie a na podnikanie podľa č. 129 písm. d) a f) CRR
KD_KD-Kom-prémium	kryté dlhopisy v programe hypotekárnych krytých dlhopisov podľa znenia zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách účinného od 7.8.2022, zabezpečené len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určenými na podnikanie podľa č. 129 písm. f) CRR
ESG	krytý dlhopis, ktorý spĺňa aj podmienky pre označenia udržateľný krytý dlhopis ((Environmental, Social, Governance)
NO_ESG	dlhopis, bez klasifikácie udržateľný krytý dlhopis (Environmental, Social, Governance)
A / N	A/N - áno/nie predĺženie splatnosti maximálne o dva roky podľa podmienok § 82 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách
AÚV	alikvotný úrokový výnos
LTV	(Loan to value) – hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti
o/C	(over-collateralisation) – vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100% hodnoty krytých dlhopisov