

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. 2026.



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
1	SK4120008178	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	25 000 000	EUR	07. 11. 2011	07. 11. 2031	5,50
2	SK4120008640	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	25 000 000	EUR	09. 07. 2012	09. 07. 2036	4,70
3	SK4000024378	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	600 000 000	EUR	14. 12. 2023	14. 12. 2026	0,00
4	SK4000025284	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	03. 07. 2024	03. 07. 2029	3,38
5	SK4000027090	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	600 000 000	EUR	20. 03. 2025	20. 03. 2030	0,00
6	SK4000029518	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	26. 05. 2026	26. 05. 2031	3,25

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
ročná	Aaa	1	5 %	-	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	2 250 000 000	20 423 562	2 250 000 000				
2	z toho: na vlastnom účte	1 200 000 000	-	1 200 000 000				
3	Odhadované náklady na správu PKD	164 711						
4	Počet emisií	6		6				
5	Krycí súbor	2 752 494 518		2 752 494 518				
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	479 520 470	21,12 %					
7	z toho: zákonné (o/C)	113 529 414	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	2 747 981 973	99,92%	2 747 981 973				
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	2 126 770	0,08%	2 126 770				
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	308 948	308 948	N/A	N/A		N/A
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	1 654 563	1 654 563	N/A	N/A		N/A
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	21 965 739	21 965 739	N/A	N/A		N/A
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	118 805 654	118 805 654	N/A	N/A		N/A
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	302 686 940	302 686 940	N/A	N/A	2 126 770	N/A
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	608 078 487	608 078 487	N/A	N/A		N/A
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	762 199 086	762 199 086	N/A	N/A		N/A
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	932 282 556	932 282 556	N/A	N/A		N/A
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	21	21	N/A	N/A		
25	Priemerná vážená úroková sadzba (v %)	2,71	2,71	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	584 189 968	584 189 968		N/A	N/A	
27	Banskobystrický kraj	203 073 360	203 073 360		N/A	N/A	
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	321 922 687	321 922 687		N/A	N/A	
29	Košický kraj	323 841 583	323 841 583		N/A	N/A	
30	Nitriansky kraj	249 110 709	249 110 709		N/A	N/A	
31	Prešovský kraj	214 972 441	214 972 441		N/A	N/A	
32	Trenčiansky kraj	253 220 365	253 220 365		N/A	N/A	
33	Trnavský kraj	322 827 286	322 827 286		N/A	N/A	
34	Žilinský kraj	274 823 573	274 823 573		N/A	N/A	
35	SR - spolu			57,23 %			N/A

Tabuľka 1.F Ďalšie informácie o PKD

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 splňa 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