

# 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 31. 3. 2026.



# Výkaz PKD 1 - Hypo\_CRR pre program krytých dlhopisov,

ktorý je tvorený aktívami 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	13 977 876	1 750 000 000				
2	z toho: na vlastnom účte	1 200 000 000	-	1 200 000 000				
3	Odhadované náklady na správu PKD	135 822						
4	Počet emisií	5		5				
5	Krycí súbor	2 144 863 203		2 144 863 203				
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	378 733 544	21,47%					
7	z toho: zákonné (o/C)	88 205 685	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	2 137 608 596	99,76%	2 137 608 596				
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	5 238 647	0,24%	5 238 647				
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	245 202	245 202	N/A	N/A		N/A
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	1 750 880	1 750 880	N/A	N/A		N/A
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	20 001 261	20 001 261	N/A	N/A		N/A
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	107 710 386	107 710 386	N/A	N/A		N/A
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	264 456 924	264 456 924	N/A	N/A	5 238 647	N/A
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	511 025 667	511 025 667	N/A	N/A		N/A
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	610 107 792	610 107 792	N/A	N/A		N/A
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	622 310 483	622 310 483	N/A	N/A		N/A
24	<b>Priemerná vážená splatnosť v rokoch</b>	21	21	N/A	N/A		
25	<b>Priemerná vážená úroková sadzba (v %)</b>	2,61	2,61	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	466 418 186	466 418 186		N/A	N/A	
27	Banskobystrický kraj	156 680 086	156 680 086		N/A	N/A	
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	254 453 716	254 453 716		N/A	N/A	
29	Košický kraj	243 767 995	243 767 995		N/A	N/A	
30	Nitriansky kraj	189 573 117	189 573 117		N/A	N/A	
31	Prešovský kraj	163 208 279	163 208 279		N/A	N/A	
32	Trenčiansky kraj	200 008 771	200 008 771		N/A	N/A	
33	Trnavský kraj	255 969 646	255 969 646		N/A	N/A	
34	Žilinský kraj	207 528 801	207 528 801		N/A	N/A	
35	<b>SR - spolu</b>			55,93%			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 udržuje 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