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. 9. 2026.

ČSOB
KAŽDÝ DEŇ SMART

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
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	Predlženie 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	11 365 616	2 250 000 000				
2	z toho: na vlastnom účte	1 200 000 000	-	1 200 000 000				
3	Odhadované náklady na správu PKD	143 048						
4	Počet emisií	6		6				
5	Krycí súbor	2 766 374 759		2 766 374 759				
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	502 367 168	22,21 %					
7	z toho: zákonné (o/C)	113 075 433	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	2 763 875 833	100%	2 763 875 833				
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		0%					
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 splatnosti 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	424 359	424 359	N/A	N/A		N/A
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	1 872 518	1 872 518	N/A	N/A		N/A
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	22 807 721	22 807 721	N/A	N/A		N/A
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	122 689 685	122 689 685	N/A	N/A		N/A
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	308 292 462	308 292 462	N/A	N/A		N/A
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	624 675 507	624 675 507	N/A	N/A		N/A
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	768 266 400	768 266 400	N/A	N/A		N/A
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	914 847 180	914 847 180	N/A	N/A		N/A
24	**Priemerná vážená splatnosť v rokoch**	21	21	N/A	N/A		
25	**Priemerná vážena úroková sadzba (v %)**	2,74	2,74	N/A	N/A		

Tabuľka 1.E Prehľad o regionálnom členení aktív 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 aktív	Priemerné vážené LTV	Hodnota nehnuteľnosti budovy na podnikanie	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerné vážené LTV
a	b	1	2	3	4	5	6
26	Bratislava - mesto	582 663 092	582 663 092		N/A	N/A	
27	Banskobystrický kraj	205 513 807	205 513 807		N/A	N/A	
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	323 987 302	323 987 302		N/A	N/A	
29	Košický kraj	326 004 726	326 004 726		N/A	N/A	
30	Nitriansky kraj	251 964 541	251 964 541		N/A	N/A	
31	Prešovský kraj	219 569 168	219 569 168		N/A	N/A	
32	Trenčiansky kraj	254 423 661	254 423 661		N/A	N/A	
33	Trnavský kraj	323 374 975	323 374 975		N/A	N/A	
34	Žilinský kraj	276 374 562	276 374 562		N/A	N/A	
35	**SR – spolu**			56,82 %			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 testovnie v súlade s § 76 Zákon 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 vyraďované 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 spĺňa aj podmienky pre označenia udržateľný krytý dlhopis ((Environmental, Social, Governance)
NO_ESG	dlhopis,bez klasifikacie udržateľný krytý dlhopis (Environmental, Social, Governance)
A /N	A/N - áno/nie predlženie 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