

Československá obchodná banka, a.s.

1/2

Výkaz PKD 1 - Hypo_CRR pre program krytých dlhopisov,
ktorý je tvorený aktivitami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách (ďalej len Zákon o bankách)
Stav ku dňu: 31.3.2025

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	Odhodované náklady na správu PKD	126 590						
4	Počet emisií	5		5				
5	Krycí súbor	2 139 799 561		2 139 799 561				
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	373 811 179	21,20%					
7	z toho: zákonné (o/C)	88 205 223	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	2 132 677 011	99,75%	2 132 677 011				
10	Základné aktíva: Hú - budovy na podnikanie	N/A	N/A	N/A				
11	Doplnujúce aktíva	N/A	N/A	N/A				
12	Deriváty	N/A	N/A	N/A				
13	Vankúš likvidných aktív na 180 dní	5 238 634	0,25%	5 238 634				
14	Úvery zlyhané a vyľaté z krycieho súboru	0	0	0				
15	Vyľaté 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 doplnujúcich 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	1 991 219	1 991 219	N/A	N/A		N/A
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	3 783 587	3 783 587	N/A	N/A		N/A
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	30 121 289	30 121 289	N/A	N/A		N/A
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	134 566 905	134 566 905	N/A	N/A	5 238 634	N/A
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	309 029 727	309 029 727	N/A	N/A		N/A
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	552 391 252	552 391 252	N/A	N/A		N/A
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	628 721 041	628 721 041	N/A	N/A		N/A
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	472 071 992	472 071 992	N/A	N/A		N/A
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	20	20	N/A	N/A		
25	Priemerná vážená úroková sadzba (v %)	2,51	2,51	N/A	N/A		

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

(objem v eurách)

Č.r.	Umiestnenie založenéj nehnuteľnosti	podľa budov na bývanie			podľa budov na podnikanie		
		Hodnota nehnuteľností budovy na bývanie	Hodnota základných aktív	Priemerné vážené LTV	Hodnota nehnuteľností budovy na podnikanie	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerné vážené LTV
a	b	1	2	3	4	5	6
26	Bratislava - mesto	848 777 844	441 619 112		N/A	N/A	
27	Banskobystrický kraj	309 230 822	163 552 182		N/A	N/A	
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	509 362 609	265 530 728		N/A	N/A	
29	Košický kraj	447 502 316	242 635 756		N/A	N/A	
30	Nitriansky kraj	343 596 690	181 556 491		N/A	N/A	
31	Priešovský kraj	316 855 236	165 746 974		N/A	N/A	
32	Trenčiansky kraj	399 988 293	204 956 063		N/A	N/A	
33	Trnavský kraj	473 981 923	248 690 917		N/A	N/A	
34	Zlínsky kraj	419 571 243	218 428 789		N/A	N/A	
35	SR - spolu			52,54%			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 dopĺňajúce 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 nesúladiu medzi krytými dlhopismi a krytým 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, takisto 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.

Vývetlivky:

KD_KD-Pez-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	kryté dlhopisy, ktorý spĺňa aj podmienky pre označenie udržateľný krytý dlhopis ((Environmental, Social, Governance)
NO_ESG	dlhopisy bez klasifikácie udržateľný krytý dlhopis (Environmental, Social, Governance)
A/N	A/N - znaenie predĺženie splatnosti maximálne o dva roky podľa podmienok § 82 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách
AUV	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