

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)
Stav ku dňu: 31.12.2024

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

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

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	1 150 000 000	9 188 151	1 150 000 000				
2	z toho: na vlastnom účte	600 000	-	600 000				
3	Odhadované náklady na správu PKD	94 113						
4	Počet emisií	4		4				
5	Krycí súbor	1 431 025 797		1 431 025 797				
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	270 547 622	23,34%					
7	z toho: zákonné (o/C)	57 964 113	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	1 429 829 885	100,00%	1 429 829 885				
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	N/A	N/A	N/A				
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	1 369 447	1 369 447	N/A	N/A	N/A	N/A
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	2 859 539	2 859 539	N/A	N/A	N/A	N/A
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	20 280 859	20 280 859	N/A	N/A	N/A	N/A
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	92 474 049	92 474 049	N/A	N/A	N/A	N/A
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	209 781 114	209 781 114	N/A	N/A	N/A	N/A
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	363 495 419	363 495 419	N/A	N/A	N/A	N/A
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	418 927 064	418 927 064	N/A	N/A	N/A	N/A
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	320 642 396	320 642 396	N/A	N/A	N/A	N/A
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	20	20	N/A	N/A		
25	Priemerná vážená úroková sadzba (v %)	2,34	2,34	N/A	N/A		

Československá obchodná banka, a.s.

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	571 259 231	296 997 674		N/A	N/A	
27	Banskobystrický kraj	207 305 336	109 021 876		N/A	N/A	
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	341 793 633	178 450 456		N/A	N/A	
29	Košický kraj	292 260 305	158 200 503		N/A	N/A	
30	Nitriansky kraj	229 531 940	121 399 443		N/A	N/A	
31	Prešovský kraj	210 513 413	110 351 131		N/A	N/A	
32	Trenčiansky kraj	270 099 827	141 694 369		N/A	N/A	
33	Trnavský kraj	321 255 197	168 273 472		N/A	N/A	
34	Žilinský kraj	280 125 117	145 440 961		N/A	N/A	
35	SR - spolu			52,50%			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. Kryci súbor neobsahuje žiadne doplňujúce aktíva ani zabezpečovacie deriváty. Banka manažuje riziká súvisiace s kýtými dlhopismi na úrovni bankovej knihy a v rámci svojho programu krytých dlhopisov ročne vykonáva stresové testovanie v súlade s § 76 Zákonom o bankách.
37	Trhové a úrokové riziko	Zmena úrokových sadzieb má vplyv na hodnotu dlhových cenných papierov, ktoré 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 dopad 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 § 62 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