

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

č.r.	ISIN	Typ dlhopisu	Udržateľnosť	Menovitá (nominálna) hodnota emisie	Mena	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti emisie	Aktuálna hodnota ÚS v %
a	1	2	3	4	5	6	7	8
1	SK4120008137	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	10 000 000	EUR	14.10.2011	14.10.2031	5,00
2	SK4120010711	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	50 000 000	EUR	29.4.2015	29.4.2025	1,11
3	SK4120012238	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	50 000 000	EUR	16.11.2016	16.11.2026	1,00
4	SK4000015525	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	250 000 000	EUR	1.7.2019	1.7.2026	0,125
5	SK4000017406	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	9.6.2020	9.6.2027	0,125
6	SK4000018636	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	5.3.2021	5.3.2025	0,125
7	SK4000022430	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	31.1.2023	31.1.2026	3,375
8	SK4000023925	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	25 000 000	EUR	3.11.2023	3.11.2025	0,00
9	SK4000026043	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	9.10.2024	9.10.2028	2,75

Frekvencia výplaty kupónu	Rating KD	Stupeň likviditnej kvality	Hodnota povinného nadmerného zabezpečenia v %	Hodnota CP na vlastnom účte	Možnosť predĺženia splatnosti
9	10	11	12	13	14
ročná	Bez ratingu	N/A	5	-	A
ročná	Bez ratingu	N/A	5	-	A
ročná	Bez ratingu	N/A	5	-	A
ročná	Aaa	2A	5	-	A
ročná	Aaa	1	5	500 000 000	A
ročná	Aaa	1	5	470 000 000	A
ročná	Aaa	1	5	-	A
N/A	Bez ratingu	N/A	5	-	A
ročná	Aaa	1	5	-	A

Tabuľka 1.B Celkový prehľad o PKD

č.r.	Názov	Hodnota celkom v EUR	AÚV/Hodnota zabezpečenia v %	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
1	Objem vydaných dlhopisov	2 385 000 000	19 391 126	2 385 000 000				
2	z toho: na vlastnom účte	970 000 000	-	970 000 000				
3	Odhadované náklady na správu KD	22 700						
4	Počet emisií	9						
5	Krycí súbor	2 910 963 218		2 910 963 218				
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	506 549 392	21,07					
7	z toho: zákonné (o/C)	120 220 691	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	2 879 060 134	98,90	2 879 060 134				
10	Základné aktíva: Hú - budovy na podnikanie	N/A		N/A				
11	Doplňujúce aktíva	N/A		N/A				
12	Zabezpečovacie deriváty	N/A		N/A				
13	Vankúš likvidných aktív na 180 dní	31 903 084	1,10	31 903 084				
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru	0	0	0				
15	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 zabezpečovacích 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	143 991 650	143 991 650	N/A	N/A		N/A
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	144 132 076	144 132 076	N/A	N/A		N/A
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	419 906 903	419 906 903	N/A	N/A		N/A
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	707 472 746	707 472 746	N/A	N/A	1 903 084	N/A
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	626 220 699	626 220 699	N/A	N/A	30 000 000	N/A
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	462 573 289	462 573 289	N/A	N/A		N/A
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	277 790 614	277 790 614	N/A	N/A		N/A
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	96 972 157	96 972 157	N/A	N/A		N/A
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	11	11	N/A	N/A		
25	Priemerná vážená úroková sadzba (v %)	2,85	2,85	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	Hodnota základných aktív	Priemerné vážené LTV	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota základných aktív	Priemerné vážené LTV
a	b	1	2	3	4	5	6
26	Bratislava - mesto	2 223 246 010	916 432 818		N/A	N/A	
27	Banskobystrický kraj	348 112 354	152 849 715		N/A	N/A	
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava - mesto)	973 963 681	405 420 648		N/A	N/A	
29	Košický kraj	648 607 153	276 677 401		N/A	N/A	
30	Nitriansky kraj	480 794 704	212 077 563		N/A	N/A	
31	Prešovský kraj	475 375 882	209 177 325		N/A	N/A	
32	Trenčiansky kraj	403 763 763	174 402 976		N/A	N/A	
33	Trnavský kraj	678 532 031	289 472 535		N/A	N/A	
34	Žilinský kraj	572 583 586	242 549 153		N/A	N/A	
35	SR - spolu			54,01%			

Tabuľka 1.F Ďalšie informácie o PKD

č.r.	Názov	Popis (Text)
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 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 manažuje riziká súvisiace s krytými dlhopismi na úrovni bankovej knihy a v rámci svojho programu krytých dlhopisov ročne vykonáva stresové testovanie v súlade s § 76 Zákona o bankách.
37	Trhové a úrokové riziko	Negatívny sentiment na kapitálových trhoch a/alebo zmena úrokových sadzieb majú dopad 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.
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 teda k menovému nesúladu medzi krytými dlhopismi a krycím súborom.
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. Výrazné zvýšenie miery zlyhania úverov v portfóliu banky by malo negatívny dopad na množinu aktív zaradených alebo zaraditeľných do základných aktív 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 čl. 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 čl. 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 čl. 129 písm. f) CRR.
ESG	krytý dlhopis, ktorý spĺňa aj podmienky pre označenia udržateľný krytý dlhopis (Environmental, Social, Governance)
NO_ESG	krytý 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