

Výkaz PKD 1 - Hypo_CRR pre program krytých dlhopisov
 ktorý je tvorený aktivitami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona

 Stav ku dňu: 30.06.2025

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 %	Frekvencia výplaty kupónu	Rating KD	Stupeň likviditnej kvality	Hodnota povinného nadmerného zabezpečenia v %	Hodnota CP na vlastnom účte	Možnosť predĺženia splatnosti
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	SK4120005547	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	33 193 920	EUR	05.09.2007	05.09.2032	5.00%	ROK	Aa1	N/A	5.00%	0	A
2	SK4120005679	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	19 916 352	EUR	29.11.2007	29.11.2037	4.90%	ROK	Aa1	N/A	5.00%	0	A
3	SK4120006271	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	16 596 960	EUR	26.09.2008	26.09.2025	5.10%	ROK	Aa1	N/A	5.00%	0	A
4	SK4120008228	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	15 000 000	EUR	29.11.2011	29.11.2030	5.35%	ROK	Aa1	N/A	5.00%	0	A
5	SK4120008608	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	25 000 000	EUR	21.06.2012	21.06.2027	4.70%	ROK	Aa1	N/A	5.00%	0	A
6	SK4120010364	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	50 000 000	EUR	14.11.2014	14.11.2029	2.25%	ROK	Aa1	N/A	5.00%	0	A
7	SK4120011065	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	100 000 000	EUR	29.09.2015	29.09.2025	1.20%	ROK	Aa1	N/A	5.00%	0	A
8	SK4120011149	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	100 000 000	EUR	29.10.2015	29.10.2030	1.60%	ROK	Aa1	N/A	5.00%	0	A
9	SK4120012824	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	250 000 000	EUR	27.04.2017	27.04.2027	1.05%	ROK	Aa1	2A	5.00%	0	A
10	SK4120014531	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	50 000 000	EUR	05.10.2018	15.12.2027	1.50%	ROK	Aa1	N/A	5.00%	0	A
11	SK4000015475	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	26.06.2019	26.06.2029	0.50%	ROK	Aa1	1	5.00%	0	A
12	SK4000018693	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	24.03.2021	24.03.2026	0.01%	ROK	Aa1	1	5.00%	0	A
13	SK4000020491	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	22.03.2022	22.03.2027	0.88%	ROK	Aa1	1	5.00%	0	A
14	SK4000022828	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	13.04.2023	13.10.2026	3.50%	ROK	Aa1	1	5.00%	0	A
15	SK4000023685	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	05.09.2023	05.09.2028	3.88%	ROK	Aa1	1	5.00%	0	A
16	SK4000024923	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	20.03.2024	20.03.2031	3.25%	ROK	Aa1	1	5.00%	0	A
17	SK4000027355	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	20.05.2025	20.05.2032	3.00%	ROK	Aa1	1	5.00%	0	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	4 159 707 232	42 563 021	4 159 707 232	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	0	0	0	0	0	0	0
3	Odhadované náklady na správu PKD	1 029 400						
4	Počet emisií	17		17	0	0	0	0
5	Krycí súbor	4 711 057 006		4 711 057 006	0	0	0	0
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	507 757 354	12.08%	507 757 354	0	0	0	0
7	z toho: zákonné (o/C)	210 164 983	5.00%	210 164 983	0	0	0	0
8	zmluvné (o/C)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Tabuľka 1.C Prehľad o aktivitách 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	4 644 332 272	98.58	4 644 332 272	0	0	0	0
10	Základné aktíva: HÚ - budovy na podnikanie	0	0.00	0	0	0	0	0
11	Doplnujúce aktíva	0	0.00	0	0	0	0	0
12	Zabezpečovacie deriváty	0	0.00	0	0	0	0	0
13	Vankúš likvidných aktív na 180 dní	66 724 734	1.42	66 724 734	0	0	0	0
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru	6 152 441	0.13	6 152 441	0	0	0	0
15	Úvery viac ako 90 dní po splatnosti	0	0.00	0	0	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 doplnujúcich 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	2 244 799	2 244 799	0	0	30 724 734	0
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	5 910 694	5 910 694	0	0	0	0
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	48 323 645	48 323 645	0	0	0	0
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	202 125 264	202 125 264	0	0	36 000 000	0
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	435 728 107	435 728 107	0	0	0	0
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	756 066 176	756 066 176	0	0	0	0
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	1 165 031 080	1 165 031 080	0	0	0	0
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	2 028 902 507	2 028 902 507	0	0	0	0
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	22	22	0	0		
25	Priemerná vážená úroková sadzba	3.10%	3.10%	0.00%	0.00%		

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 pohľadávok 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	2 952 360 542	1 098 150 955		0	0	
27	Banskobystrický kraj	812 629 442	310 937 927		0	0	
28	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	1 445 193 006	532 216 965		0	0	
29	Košický kraj	1 099 743 935	431 732 775		0	0	
30	Nitriansky kraj	1 224 319 040	480 822 856		0	0	
31	Prešovský kraj	964 149 424	365 771 879		0	0	
32	Trenčiansky kraj	1 116 795 137	407 843 280		0	0	
33	Trnavský kraj	1 458 830 767	560 077 641		0	0	
34	Žilinský kraj	1 266 042 362	456 777 994		0	0	
35	SR spolu			51.98%			0.00%

Tabuľka 1.F Ďalšie informácie o PKD

Č.r.	Názov	Popis (Text)
a	b	1
36	Metóda oceňovania aktív	Banka oceňuje nehnuteľnosti, ktoré predstavujú zabezpečenie hypotekárnych úverov na bývanie v krycom súbore, na základe interného predpisu, ktoré primárne vychádza z Opatrenia NBS č.10/2016 z 13. decembra 2016 (ďalej len „Opatrenie“). Pri zabezpečení úveru na bývanie nehnuteľnosťou, ktorá je predmetom kúpy, je hodnotou zabezpečenia najnižšia z hodnôt kúpna cena, cena stanovená znalom a cena stanovená na základe interného ocenenia podľa Opatrenia. Zároveň platí, že vždy musia byť k dispozícii všetky tri hodnoty. Pri zabezpečení úveru na bývanie nehnuteľnosťou vo výstavbe je hodnotou zabezpečenia nižšia z hodnôt odhad budúcej všeobecnej hodnoty a cena nehnuteľnosti podľa zmluvy. Pri inom type úveru (primárne refinančné úvery a bezúčelové úvery na bývanie) sa hodnota zabezpečenia určuje na základe ceny stanovenej znalom. Banka pravidelne realizuje prehodnotenie nehnuteľnosti na základe štatistického modelu v zmysle Opatrenia. Cenné papiere použité ako likvidné alebo dopĺňajúce aktíva sa oceňujú aktuálnymi trhovými cenami z Bloomberg, v prípade slovenských dlhopisov sa používa model SK tvorcov trhu.
37	Trhové a úrokové riziko	Investori do krytých dlhopisov sú vystavení riziku nepriaznivého vývoja trhových cien týchto cenných papierov a to v prípade ich predaja pred ich konečným dátumom splatnosti. Trhové riziko rastie so zvyšujúcou sa dobou splatnosti a je ovplyvnené najmä pohybmi úrokových mier, fluktuáciou menových kurzov, úverovým rizikom, a rizikom likvidity. Keďže banka neradi riziko na úrovni programu krytých dlhopisov, ale na úrovni bankovej knihy, v krycom súbore nie sú zaradené lídne zabezpečovacie deriváty. Banka je v každom momente vystavená úrokovému riziku z dôvodu možných zmien celkovej úrovně úrokových sadzieb, zmien vo vzťahoch medzi hlavnými trhovými sadzbami, zmien sklonu a tvaru výnosovej krivky, zmien likvidity kľúčových finančných trhov alebo volatilitity trhových sadzieb v rôznych menách, konsolidácie expozícií na základe rôznych korelácií medzi menami, a tlaku na modely správania. Napriek tomu, že banka uplatňuje politiky na zaistenie a zmiernenie úrokového rizika, úrokové sadzby sú vysoko citlivé na mnohé faktory, ktoré banka nemôže kontrolovať, a výkyvy úrokových sadzieb môžu mať negatívny dopad na jej čisté úrokové výnosy.
38	Menové riziko	Banka platí istinu a úroky z krytých dlhopisov v mene emisie. Ak sú finančné aktivity investorov denominované hlavne v inej mene ako je mena emisie, môže to pre nich predstavovať určité riziká súvisiace s menovou konverziou, s rizikom podstatnej zmeny výmenných kurzov a rizikom, že orgány, ktoré majú právomoc nad menou investora, môžu uložiť alebo zmeniť kurzové kontroly, ktoré by mohli mať nepriaznivý dopad na príslušný výmenný kurz. V dôsledku toho by investori mohli dostať nižšie výnosy alebo aj istinu, ako očakávali.
39	Kreditné riziko	Banka žiaľ kreditnému riziku (riziku nesplácania úverov) v dôsledku ekonomickej situácie alebo aj regulačných zásahov vedúcich k tomu, že protistrany si neplnia svoje záväzky voči banke. Dlhopisy nesú riziko kreditnej marže banky ako emitenta, ktorá sa môže počas životnosti dlhopisov zvýšiť, čo má za následok pokles trhovej ceny dlhopisov. Hlavné faktory vplyvajúce na kreditnú maržu sú okrem iného najmä bonita a rating emitenta, pravdepodobnosť zlyhania emitenta a zostatková splatnosť dlhopisov. Celková ekonomická situácia, likvidita trhu, všeobecná úroveň úrokových sadzieb, celkový ekonomický vývoj a mena, v ktorej sú dlhopisy denominované, sú rovnako faktory s pozitívnym alebo negatívnym vplyvom na riziko kreditnej marže emitenta.
40	Iné dôležité zmeny v krycom súbore	Vo Z. štvrťroku 2025 došlo k splateniu dvoch emisií Bankou vydaných krytých dlhopisov v celkovom objeme 600 mil. EUR a vydaniu jednej emisie krytých dlhopisov v objeme 500 mil. EUR.

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	·dlhopis, ktorý spĺňa aj podmienky pre označenie 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	·alkvotný 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