

Výkaz PKD 1 - Hypo_CRR pre program krytých dlhopisov

ktorý je tvorený aktivitami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona

Stav ku dňu: **30.06.2026**

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	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
4	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
5	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
6	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
7	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
8	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
9	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
10	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
11	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
12	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
13	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
14	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
15	SK4000029237	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	750 000 000	EUR	14.04.2026	14.10.2030	3.25%	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	4 293 110 272	46 283 308	4 293 110 272	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	0	0	0	0	0	0	0
3	Odhadované náklady na správu PKD	1 029 840						
4	Počet emisií	15		15	0	0	0	0
5	Krycí súbor	5 025 772 045		5 025 772 045	0	0	0	0
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	685 348 625	15.79%	685 348 625	0	0	0	0
7	z toho: zákonné (o/C)	217 021 171	5.00%	217 021 171	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 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	4 579 004 796	91.11	4 579 004 796	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	Vankuš likvidných aktív na 180 dní	446 767 249	8.89	446 767 249	0	0	0	0
14	Úvery zlyhané a vyhlaté z krycieho súboru	7 171 974	0.14	7 171 974	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 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	1 635 382	1 635 382	0	0	0	0
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	5 069 188	5 069 188	0	0	42 526 069	0
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	44 499 740	44 499 740	0	0	22 025 000	0
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	201 338 641	201 338 641	0	0	382 216 180	0
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	424 061 841	424 061 841	0	0	0	0
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	771 157 219	771 157 219	0	0	0	0
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	1 281 654 343	1 281 654 343	0	0	0	0
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	1 849 588 442	1 849 588 442	0	0	0	0
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	22	22	0	0		
25	Priemerná vážená úroková sadzba	2.98%	2.98%	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	2 951 852 458	1 138 150 637		0	0	
27	Banskobystrický kraj	783 347 276	323 628 233		0	0	
28	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	1 213 679 806	470 934 448		0	0	
29	Košický kraj	1 078 551 789	444 584 507		0	0	
30	Nitriansky kraj	1 131 199 800	471 274 063		0	0	
31	Prešovský kraj	876 955 592	351 126 851		0	0	
32	Trenčiansky kraj	1 051 075 556	411 203 239		0	0	
33	Trnavský kraj	1 306 341 153	528 402 661		0	0	
34	Žilinský kraj	1 141 982 411	439 700 157		0	0	
35	SR spolu			53.23%			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.15/2016 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 znalcom 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 znalcom. Banka pravidelne realizuje prehodnotenie nehnuteľností na základe štatistického modelu v zmysle Opatrenia. Cenné papiere použité ako likvidné alebo dopĺňujúce 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 neriadí riziko na úrovni programu krytých dlhopisov, ale na úrovni bankovej knihy, v krycom súbore nie sú zaradené žiadne zabezpečovacie deriváty Banka je v každom momente vystavená úrokovému riziku z dôvodu možných zmien celkovej úrovne úrokových sadzieb, zmien vo vzťahoch medzi hlavnými trhovými sadzbami, zmien sklonu a tvaru výnosovej krivky, zmien likvidity kľúčových finančných trhov alebo volatility 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 čelí 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 2. štvrťroku 2026 došlo k vydaniu jednej emisie krytých dlhopisov v objeme 750 mil. EUR.

Vysvetlivky:

KD_KD-Res-prémium	kyté 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 určeným na bývanie podľa čl. 129 písm. d) CRR.
KD_KD-Mix-prémium	kyté 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 určeným na bývanie a na podnikanie podľa čl. 129 písm. d) a f) CRR.
KD_KD-Kom-prémium	kyté 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 určeným na podnikanie podľa čl. 129 písm. f) CRR.
ESG	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 § 82 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách
AUV	likvidný úrokový výnos
LTV	(Loan to value) – hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti
so/C	(over-collateralisation) – vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100% hodnoty krytých dlhopisov