

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

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	3 543 110 272	40 961 979	3 543 110 272	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	14		14	0	0	0	0
5	Krycí súbor	3 961 225 970		3 961 225 970	0	0	0	0
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	376 123 879	10.49%	376 123 879	0	0	0	0
7	z toho: zákonné (o/C)	179 255 105	5.00%	179 255 105	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	Základná aktíva: Hú - budovy na bývanie	3 961 225 970	100.00	3 961 225 970	0	0	0	0
10	Základná 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	0	0.00	0	0	0	0	0
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru	8 029 889	0.20	8 029 889	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

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	1 523 375	1 523 375	0	0	0	0
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	4 548 176	4 548 176	0	0	0	0
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	40 373 589	40 373 589	0	0	0	0
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	183 649 367	183 649 367	0	0	0	0
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	383 287 511	383 287 511	0	0	0	0
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	702 573 357	702 573 357	0	0	0	0
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	1 076 834 280	1 076 834 280	0	0	0	0
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	1 568 436 315	1 568 436 315	0	0	0	0
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	22	22	0	0		
25	Priemerná vážená úroková sadzba	2.94%	2.94%	0.00%	0.00%		

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

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	2 664 962 990	1 010 879 366		0	0	
27	Banskobystrický kraj	700 994 623	281 892 617		0	0	
28	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	1 107 891 096	421 896 941		0	0	
29	Košický kraj	950 238 388	381 157 842		0	0	
30	Nitriansky kraj	990 290 315	400 600 039		0	0	
31	Prešovský kraj	767 837 017	297 655 767		0	0	
32	Trenčiansky kraj	914 849 287	344 916 083		0	0	
33	Trnavský kraj	1 157 190 214	453 555 475		0	0	
34	Zlínsky kraj	988 471 522	368 671 841		0	0	
35	SR spolu			52.32%			0.00%

Tabuľka 1.F Ďalšie informácie o PKD

Č.č.	Názov	Popis (Text)
a	b	1
36	Metóda oceňovania aktív	<p>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 kúpa 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 nehnuteľnosti na základe štatistického modelu v zmysle Opatrenia.</p> <p>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.</p>
37	Trhové a úrokové riziko	<p>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 žiadne zabezpečovacie deriváty</p> <p>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 zistenie 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.</p>
38	Menové riziko	<p>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.</p>
39	Kreditné riziko	<p>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.</p> <p>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.</p>
40	Iné dôležité zmeny v krycom súbore	<p>V 1. štvrtroku 2026 došlo k splateniu jednej emisie Bankou vydaných krytých dlhopisov v celkovom objeme 500 mil. EUR</p>

Vysvetlivky:

KD_KD-Res-prémium	<p>☞ kryté dlhopisy v programe hypotekárnych krytých dlhopisov podľa znenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách účinného od 7.8.2022,</p> <p>☞ zabezpečené len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určeným na bývanie podľa čl. 129 písm. d) CRR.</p>
KD_KD-Mix-prémium	<p>☞ kryté dlhopisy v programe hypotekárnych krytých dlhopisov podľa znenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách účinného od 7.8.2022,</p> <p>☞ zabezpečené hypotekárnymi úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určeným na bývanie a na podnikanie podľa čl. 129 písm. d) a f) CRR.</p>
KD_KD-Kom-prémium	<p>☞ kryté dlhopisy v programe hypotekárnych krytých dlhopisov podľa znenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách účinného od 7.8.2022,</p> <p>☞ zabezpečené len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určeným na podnikanie podľa čl. 129 písm. f) CRR.</p>
ESG	<p>☞ dlhopis, ktorý spĺňa aj podmienky pre označenie udržateľný krytý dlhopis ((Environmental, Social, Governance)</p>
NO_ESG	<p>☞ dlhopis bez klasifikácie udržateľný krytý dlhopis (Environmental, Social, Governance)</p>
A/N	<p>☞ A/N - áno/nie predĺženie splatnosti maximálne o dva roky podľa podmienok § 82 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách</p>
AUV	<p>☞ efektívny úrokový výnos</p>
LTV	<p>☞ (Loan to value) - hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti</p>
ajC	<p>☞ (over-collateralisation) - vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100% hodnoty krytých dlhopisov</p>