

SPRÁVA

o programe krytých dlhopisov spoločnosti
Všeobecná úverová banka, a. s.,
za rok 2019

Všeobecná úverová banka, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25
Obchodný register: Okresný súd Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

VŠETKO, ČO JE MOŽNÉ



VÚB BANKA

Úvod

Správa vo svojej prvej časti obsahuje všeobecné informácie pre vydávanie krytých dlhopisov, v druhej časti sú uvedené informácie o úprave podmienok ich vydávania vo Všeobecnej úverovej banke, a. s. V tretej časti sú zahrnuté informácie o programe krytých dlhopisov vo Všeobecnej úverovej banke, a. s., v roku 2019 a informácie o činnosti správcu programu krytých dlhopisov v roku 2019.

I. Všeobecné informácie týkajúce sa právneho rámca pre vydávanie krytých dlhopisov podľa právnych predpisov Slovenskej republiky

Krytý dlhopis (ďalej aj „KD“), ako osobitný druh zabezpečených dlhopisov, upravuje zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch (v znení neskorších predpisov), a to v § 20b, zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) v 12-tej časti, Zákon o konkurze v 6-tej časti a päť opatrení Národnej banky Slovenska (ďalej „NBS“).

KD je podľa zákona o bankách dlhopisom, ktorého menovitá hodnota a alikvotné úrokové výnosy sú v plnom rozsahu kryté aktívami alebo inými majetkovými hodnotami v krycom súbore podľa § 68 ods. 1 zákona o bankách.

Aktíva, ktoré kryjú záväzky z KD

Majiteľom KD patrí prednostné zabezpečovacie právo k aktívam a iným majetkovým hodnotám, ktoré tvoria krycí súbor.

Krycí súbor určený na krytie záväzkov súvisiacich s KD v zmysle zákona o bankách tvoria nasledujúce aktíva a iné majetkové hodnoty:

- základné aktíva (min. 90 % KS), t. j. hypotekárne úvery (úvery na bývanie),
- doplňujúce aktíva (max. 10 % KS),
- zabezpečovacie deriváty a
- likvidné aktíva.

Register KD

Banka, ktorá je emitentom KD, je povinná krycí súbor, vydané KD, záväzky a náklady s tým spojené zapísať do svojho registra KD. Zapísané aktíva a iné majetkové hodnoty slúžia banke prednostne na krytie záväzkov banky zapísaných v registri KD, a táto ich nesmie scudziť ani použiť na zabezpečenie iných záväzkov až do ich výmazu z registra KD.

Pri neschopnosti banky uhrádzať záväzky z KD riadne a včas sa aktíva a iné majetkové hodnoty zapísané v registri KD vrátane ich zábezpek alebo výťažku z ich prevodu prednostne použijú na úhradu všetkých záväzkov vyplývajúcich z vydaných KD.

Ukazovateľ krytia

Ukazovateľ krytia je pomer hodnoty krycieho súboru a súčtu hodnôt záväzkov a nákladov s tým súvisiacich, ktoré má emitujúca banka. Emitent je povinný vypočítavať ukazovateľ krytia k poslednému dňu príslušného mesiaca a priebežne ho udržiavať na úrovni najmenej 105 %.

Stresové testovanie

Banka v rámci programu KD vykonáva najmenej raz ročne, a to do 31. marca nasledujúceho roka, stresové testovanie na identifikáciu prípadných zmien plnenia ukazovateľa krytia vyplývajúcich z potenciálnych zmien trhových podmienok, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na ukazovateľ krytia. Cieľom stresového testovania je preukázať, že banka vie a dokáže udržiavať príslušný ukazovateľ.

Správca

Správca programu krytých dlhopisov (ďalej len „Správca programu KD“) kontroluje a overuje, či emitujúca banka plní povinnosti týkajúce sa programu KD v súlade s platnou legislatívou.

Správca programu KD je povinný vypracovať a predložiť NBS podrobnú správu o programe krytých dlhopisov za predchádzajúci rok do 30. apríla každého kalendárneho roka.

Informácie pre investorov a širokú verejnosť

Banka ako emitent KD je povinná na svojom webovom sídle minimálne raz za štvrtrok zverejňovať najmä tieto informácie:

- štruktúra KD, ich splatnosti, počet a objem emisií KD, mena, na ktorú znejú, a ich úrokové miery,
- hodnota, typ a pomer aktív v krycom súbore a dôležité zmeny v ňom,
- objem emisie KD podľa príslušnej meny, vážená priemerná zostatková splatnosť, vážená priemerná úroková miera a vážená priemerná hodnota ukazovateľa zabezpečenia základných aktív v krycom súbore,
- pomerné geografické rozloženie základných aktív a nehnuteľností, ktoré ich zabezpečujú a ktoré tvoria krycí súbor,
- ďalšie dokumenty a informácie súvisiace s programom KD.

II. Základné informácie o právnom a organizačnom rámci pre vydávanie krytých dlhopisov v podmienkach Všeobecnej úverovej banky, a. s.

Všeobecná úverová banka, a. s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 341/B (ďalej aj „VÚB, a. s.“), je oprávnená vydávať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi jednotlivé emisie krytých dlhopisov v rámci Ponukového programu vydávania krytých dlhopisov v maximálnom objeme nesplatených krytých dlhopisov 5 mld. eur s dobou trvania programu 10 rokov, teda do 6. mája 2023.

VÚB, a. s., preregistrovala v roku 2018 portfólio HZL a hypotekárnych úverov, záložných práv a pohľadávok banky z hypotekárnych úverov a iných majetkových hodnôt, ktoré slúžia na riadne krytie HZL, z Registra hypoték do Registra krytých dlhopisov v zmysle ods. 3 a 4 § 122ya zákona o bankách.

III. Správa o programe krytých dlhopisov spoločnosti VÚB, a. s., za rok 2019

Správa v tejto časti obsahuje informácie o programe krytých dlhopisov spoločnosti VÚB, a. s., za rok 2019, v štruktúre podľa § 79, ods. 6 Zákona o bankách.

a) počet, objem, výnosy a doby splatnosti vydaných emisií krytých dlhopisov k 31. 12. 2019

ISIN	DÁTUM VYDANIA	MENOVITÁ HODNOTA (V EUR)	POČET KUSOV	VYDANÝ OBJEM (V EUR)	ZOSTATKOVÝ OBJEM (V EUR)	VÝNOS EMISIE	DÁTUM SPLATNOSTI
SK4120004946	9.3.2006	331 939,19	50	16 596 959,50	16 596 959,50	4,30 %	9.3.2021
SK4120005547	5.9.2007	33 193,92	1 000	33 193 920,00	33 193 920,00	5,00 %	5.9.2032
SK4120005679	29.11.2007	33 193,92	600	19 916 352,00	19 916 352,00	4,90 %	29.11.2037
SK4120005893	31.3.2008	33 193,92	750	24 895 440,00	18 588 595,20	4,75 %	31.3.2020
SK4120006271	26.9.2008	33 193,92	750	24 895 440,00	16 596 960,00	5,10 %	26.9.2025
SK4120008228	29.11.2011	50 000,00	300	15 000 000,00	15 000 000,00	5,35 %	29.11.2030
SK4120008608	21.6.2012	100 000,00	250	25 000 000,00	25 000 000,00	4,70 %	21.6.2027
SK4120008624	11.7.2012	100 000,00	500	50 000 000,00	50 000 000,00	4,20 %	11.7.2022
SK4120008939	16.1.2013	100 000,00	700	70 000 000,00	70 000 000,00	3,35 %	15.12.2023
SK4120009820	3.3.2014	10 000,00	1 000	10 000 000,00	9 050 000,00	2,16 %	3.3.2020
SK4120009846	24.3.2014	1 000,00	10 000	10 000 000,00	10 000 000,00	2,00 %	24.9.2020
SK4120009879	27.3.2014	1 000 000,00	50	50 000 000,00	31 000 000,00	1,85 %	27.3.2021
SK4120009887	27.3.2014	1 000 000,00	50	50 000 000,00	38 000 000,00	2,55 %	27.3.2024
SK4120010042	16.6.2014	1 000,00	10 000	10 000 000,00	1 701 000,00	1,65 %	16.12.2020
SK4120010364	14.11.2014	100 000,00	500	50 000 000,00	50 000 000,00	2,25 %	14.11.2029
SK4120010646	27.4.2015	100 000,00	1 000	100 000 000,00	100 000 000,00	0,30 %	27.4.2020
SK4120010794	9.6.2015	100 000,00	1 000	100 000 000,00	100 000 000,00	1,25 %	9.6.2025
SK4120011040	11.9.2015	100 000,00	1 000	100 000 000,00	96 500 000,00	0,50 %	11.9.2020
SK4120011065	29.9.2015	100 000,00	1 000	100 000 000,00	100 000 000,00	1,20 %	29.9.2025
SK4120011149	29.10.2015	100 000,00	1 000	100 000 000,00	100 000 000,00	1,60 %	29.10.2030
SK4120011529	21.3.2016	100 000,00	1 000	100 000 000,00	100 000 000,00	0,60 %	21.3.2023
SK4120012469	18.1.2017	100 000,00	2 500	250 000 000,00	250 000 000,00	0,50 %	18.1.2024
SK4120012824	27.4.2017	100 000,00	2 500	250 000 000,00	250 000 000,00	1,05 %	27.4.2027
SK4120013251	26.9.2017	100 000,00	2 500	250 000 000,00	250 000 000,00	0,375 %	26.9.2022
SK4120014168	26.6.2018	100 000,00	2 500	250 000 000,00	250 000 000,00	0,50 %	26.6.2023
SK4120014531	5.10.2018	100 000,00	500	50 000 000,00	50 000 000,00	1,50 %	15.12.2027
SK4120015108	26.3.2019	100 000,00	5 000	500 000 000,00	500 000 000,00	0,25 %	26.3.2024
SK4000015475	26.6.2019	100 000,00	5 000	500 000 000,00	500 000 000,00	0,50 %	26.6.2029

b) objem aktív v krycom súbore a krytých dlhopisoch v eurách alebo v cudzej mene k 31. 12. 2019

EMISIA	HODNOTA ZÁKLADNÝCH AKTÍV (V EUR)	HODNOTA DOPLŇUJÚCICH AKTÍV (V EUR)
SK4120004946 séria 01	18 713 727,87	0,00
SK4120005547 séria 01	37 026 576,17	0,00
SK4120005679 séria 01	22 052 863,33	0,00
SK4120005893 séria 01	21 162 879,07	0,00
SK4120006271 séria 01	18 563 890,90	0,00
SK4120008228 séria 01	16 712 533,01	0,00
SK4120008608 séria 01	28 154 340,82	0,00
SK4120008624 séria 01	55 916 120,49	0,00
SK4120008939 séria 01	79 560 510,54	0,00
SK4120009820 séria 01	10 168 725,23	0,00
SK4120009846 séria 01	11 147 859,79	0,00
SK4120009879 séria 01	34 679 604,04	0,00
SK4120009887 séria 01	42 669 132,92	0,00
SK4120010042 séria 01	1 840 324,11	0,00
SK4120010364 séria 01	55 346 236,12	0,00
SK4120010646 séria 01	110 153 229,28	0,00
SK4120010794 séria 01	110 983 108,84	0,00
SK4120011040 séria 01	106 100 334,11	0,00
SK4120011065 séria 01	110 459 818,47	0,00
SK4120011149 séria 01	110 507 023,98	0,00
SK4120011529 séria 01	110 789 339,15	0,00
SK4120012469 séria 01	276 635 889,82	0,00
SK4120012824 séria 01	277 660 088,41	0,00
SK4120013251 séria 01	276 090 958,79	0,00
SK4120014168 séria 01	276 458 978,98	0,00
SK4120014531 séria 01	55 202 041,99	0,00
SK4120015108 séria 01	552 432 724,24	0,00
SK4000015475 séria 01	552 845 153,79	0,00
SPOLU	3 380 034 014,26	0,00

OBDOBIE	HODNOTA ZÁKLADNÝCH AKTÍV (V EUR)	HODNOTA KRYTÝCH DLHOPISOV (V EUR)
31.01.2019	2 528 645 059,75	2 322 956 300,41
28.02.2019	2 549 416 449,51	2 325 782 222,13
31.03.2019	3 088 065 766,33	2 814 571 613,89
30.04.2019	3 035 306 885,18	2 757 973 108,14
31.05.2019	3 038 667 754,94	2 760 481 757,56
30.06.2019	3 451 556 592,58	3 137 078 366,92
31.07.2019	3 416 998 640,82	3 104 645 956,68
31.08.2019	3 419 396 908,33	3 107 225 107,74
30.09.2019	3 372 860 548,09	3 064 802 928,58
31.10.2019	3 375 212 289,30	3 066 102 139,16
30.11.2019	3 388 051 417,84	3 065 407 812,04
31.12.2019	3 380 034 014,26	3 067 069 247,87

Objem likvidných aktív v krycom súbore predstavoval k 31. 12. 2019 sumu 102 774 867,93 eur. Aktíva v krycom súbore sú iba v mene euro.

c) štruktúra krycieho súboru podľa § 68 ods. 1 k 31. 12. 2019

OBDOBIE	KRYCÍ SÚBOR	ZÁKLADNÉ AKTÍVA	DOPLŇUJÚCE AKTÍVA	ZABEZPEČUJÚCE DERIVÁTY	LIKVIDNÉ AKTÍVA
31.01.2019	2 630 172 934,61	2 528 645 059,75	0,00	0,00	101 527 874,86
28.02.2019	2 653 414 714,78	2 549 416 449,51	0,00	0,00	103 998 265,27
31.03.2019	3 198 713 115,61	3 088 065 766,33	0,00	0,00	110 647 349,28
30.04.2019	3 126 777 577,60	3 035 306 885,18	0,00	0,00	91 470 692,42
31.05.2019	3 138 169 926,20	3 038 667 754,94	0,00	0,00	99 502 171,26
30.06.2019	3 518 837 358,27	3 451 556 592,58	0,00	0,00	67 280 765,69
31.07.2019	3 450 597 858,52	3 416 998 640,82	0,00	0,00	33 599 216,70
31.08.2019	3 455 331 813,24	3 419 396 908,33	0,00	0,00	35 934 904,91
30.09.2019	3 382 768 308,81	3 372 860 548,09	0,00	0,00	9 907 760,72
31.10.2019	3 477 760 001,18	3 375 212 289,30	0,00	0,00	102 547 711,88
30.11.2019	3 489 802 984,49	3 388 051 417,84	0,00	0,00	101 751 566,65
31.12.2019	3 482 808 882,19	3 380 034 014,26	0,00	0,00	102 774 867,93

d) ukazovateľ krytia podľa § 69 ods. 2 alebo ukazovateľ krytia podľa § 69 ods. 3, ak sa uplatňuje, stav k 31. 12. 2019

PARAMETER	CELKOVÁ HODNOTA (V EUR)
Krycí súbor	3 482 808 882,19
Stav vydaných dlhopisov	3 067 069 247,87
Odhadované prevádzkové záväzky	26 100,00

OBDOBIE	UKAZOVATEĽ KRYTIA
31.01.2019	113,22 %
28.02.2019	114,09 %
31.03.2019	113,65 %
30.04.2019	113,37 %
31.05.2019	113,68 %
30.06.2019	112,17 %
31.07.2019	111,14 %
31.08.2019	111,20 %
30.09.2019	110,37 %
31.10.2019	113,43 %
30.11.2019	113,84 %
31.12.2019	113,55 %

VÚB, a. s., ukazovateľ krytia podľa § 69 ods. 3 neuplatňuje.

e) priemerná výška, splatnosť základných aktív, doba fixácie a vážená úroková sadzba, stav k 31. 12. 2019

INTERVAL SPLATNOSTI ZÁKLADNÝCH AKTÍV	CELKOVÁ HODNOTA ZÁKLADNÝCH AKTÍV (V EUR)
od 0 - do 1 roku vrátane	1 993 319,43
od 1 - do 2 rokov vrátane	6 348 955,21
od 2 - do 5 rokov vrátane	53 187 856,77
od 5 - do 10 rokov vrátane	225 478 485,34
od 10 - do 15 rokov vrátane	354 588 521,73
od 15 - do 20 rokov vrátane	616 383 814,88
od 20 - do 25 rokov vrátane	783 605 169,70
od 25 - do 30 rokov vrátane	1 336 632 451,70

K 31. 12. 2019 bola priemerná zostatková splatnosť základných aktív 21,5 roka. Priemerná výška úveru bola ku koncu minulého roka 40 368,74 eur a vážená priemerná úroková sadzba základných aktív 1,48 %.

Základné aktíva sú úročené fixnou úrokovou sadzbou. Fixácia sadzieb je v intervaloch do 1 roku, od 1 do 3 rokov, od 3 do 5 rokov, od 5 do 10 rokov a v intervale nad 10 rokov. Najväčší objem základných aktív má fixáciu v rozpätí 3 - 5 rokov, a to až 2,69 miliardy eur, čo predstavuje 79,6 %.

f) objem zlyhaných hypotekárnych úverov a objem vyradených hypotekárnych úverov z krycieho súboru

V roku 2019 vyradila VÚB, a. s., z krycieho súboru hypotekárne úvery v celkovej hodnote 443 608 056,61 eur, z toho zlyhané hypotekárne úvery v objeme 11 667 761,84 eur.

g) príčiny podstatných zmien v dopĺňaní aktív alebo vyradovaní aktív z krycieho súboru

V roku 2019 VÚB, a. s., dopĺňala do krycieho súboru predovšetkým základné aktíva, a to z dôvodu vydania dvoch emisií krytých dlhopisov v marci a v júni 2019, v oboch prípadoch v objeme 500 mil. eur, a tiež z dôvodu nahrádzania aktív vyradených z krycieho súboru.

Hlavnými dôvodmi vyradovania úverov z krycieho súboru boli:

- prekročenie zákonom stanovenej výšky LTV,
- zlyhanie dlžníka, resp. úveru a
- predčasné alebo riadne splatenie úverov zo strany dlžníkov.

Najväčší objem vyradených aktív bol z dôvodu prekročenia zákonom stanovenej výšky LTV, ku ktorému dochádzalo najčastejšie v prípadoch precenenia nehnuteľností.

h) štruktúra nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva v krycom súbore, a to v členení na rodinné domy, byty, stavebné pozemky a rozostavané stavby, stav k 31. 12. 2019

TYP NEHNUTEĽNOSTI	HODNOTA NEHNUTEĽNOSTÍ (V EUR)
Rodinné domy	3 419 490 007,92
Byty	2 505 472 258,60
Stavebné pozemky	67 960 302,92
Rozostavané stavby	885 291 781,52

i) pomerné rozmiestnenie nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva podľa územného členenia Slovenskej republiky a pomeru výšky hypotekárneho úveru k hodnote nehnuteľnosti, stav k 31. 12. 2019

KRAJ SR	HODNOTA NEHNUTEĽNOSTI (V EUR)	VÁŽENÉ PRIEMERNÉ LTV
Bratislava - mesto	1 492 692 356,12	59,34 %
Banskobystrický kraj	476 723 435,14	59,21 %
Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	755 436 739,95	58,65 %
Košický kraj	617 107 278,60	60,20 %
Nitriansky kraj	726 635 824,91	60,75 %
Prešovský kraj	531 893 389,39	58,01 %
Trenčiansky kraj	640 082 684,18	58,44 %
Trnavský kraj	833 785 685,52	59,05 %
Žilinský kraj	735 896 654,23	57,98 %

j) spôsob výpočtu a výška odhadovaných záväzkov alebo nákladov VÚB, a. s., podľa § 68 ods. 3 písm. b

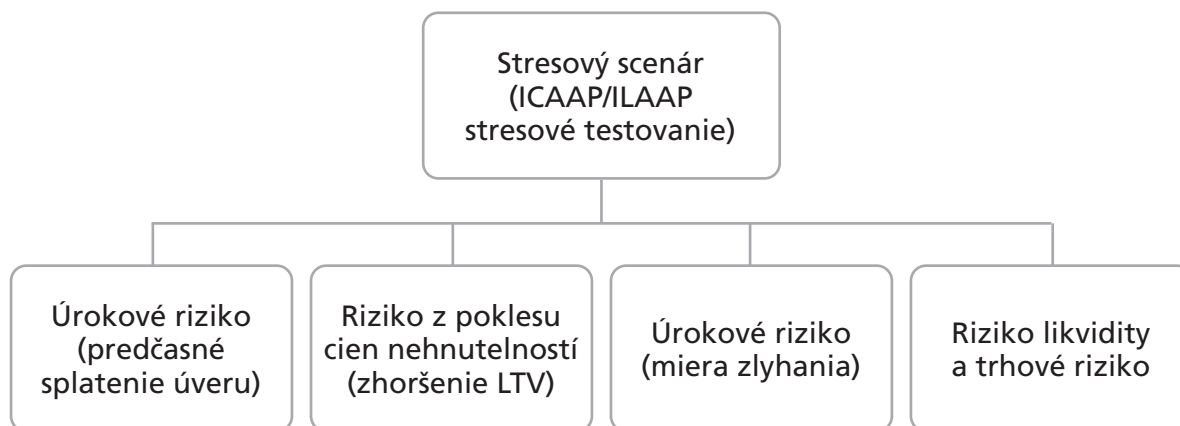
V roku 2019 tvorili odhadované záväzky VÚB, a. s., v rámci programu krytých dlhopisov predovšetkým náklady na odmenu pre správcu programu krytých dlhopisov a jeho zástupkyňu a tiež náklady na Listing Agentu, pričom celkové odhadované záväzky k 31. 12. 2019 boli vo výške 26 100 eur.

k) metodika a výsledky stresového testovania

Metodika

Podľa § 76 Zákona č. 483/2001 Z. z. je VÚB banka ako emitent krytých dlhopisov povinná najmenej raz ročne vykonávať stresové testovanie, a to na základe údajov k 31. decembru predchádzajúceho roka, pričom stresové testovanie musí zahŕňať obdobie celého kalendárneho roka, za ktorý sa stresové testovanie vykonáva.

Z pohľadu jednotlivých rizík sú pre VÚB banku pri stresovom testovaní krytých dlhopisov relevantné štyri typy rizík, pričom prvé tri sa týkajú najmä základných aktív a posledné doplňujúcich a likvidných aktív:



- Úrokové riziko bankovej knihy a riziko predčasného splatenia – úrokové riziko je manažované iba na bankovej knihe, banka nevyužíva deriváty v krycom súbore. Relevantné je preto najmä riziko predčasného splatenia ako časť úrokového rizika. Do krycieho súboru sa teda započíta objem hypotekárnych úverov po vyradení úverov predčasne splatených.
- Riziko poklesu cien nehnuteľností – pokles trhových cien nehnuteľností má negatívny vplyv na LTV *hodnotu úveru*. Jej zhoršením dochádza ku zmenšovaniu objemu hypotekárnych úverov spôsobilých na krytie krytých dlhopisov.
- Úverové riziko – úverové riziko je definované ako riziko straty v prípade zlyhania úveru. V stresovom testovaní základných aktív sa preto vyradia z krycieho súboru novo zlyhané úvery.
- Riziko likvidity a riziko protistrany – na trhovú hodnotu doplňujúcich alebo likvidných aktív v krycom súbore má negatívny dopad prípadná nepriaznivá zmena kreditných spreadov. Likvidné aktíva musí banka v prípade negatívneho cashflow-u vyradiť z krycieho súboru, preto je relevantné aj riziko likvidity. Krátkodobé likvidné aktíva sú preto vyradené z možného krycieho súboru.

Vstupom do stresového testovania krytých dlhopisov sú nasledujúce hodnoty:

- Nominálna hodnota základných aktív;
- Reálna hodnota doplňujúcich a likvidných aktív;
- Menovitá hodnota a alikvotné úrokové výnosy z krytých dlhopisov (vrátane záväzkov a nákladov na správu krytých dlhopisov)

VÚB Banka vykonáva stresové testovanie základných aktív, doplňujúcich aktív a likvidných aktív na základe parametrov v súlade s integrovaným ICAAP/ILAAP stresovým scenárom, pričom výstup po použití jednotlivých stresových parametrov je zároveň vstupom pre nasledujúci krok a v každom kroku sa monitoruje 90 % minimum pre základné aktíva

v krycom súbore.

Na záver je vypočítavaný ukazovateľ krytia po stresovom testovaní a vykonaná je analýza možných opatrení, ktoré môže banka prijať v prípade nutnosti doplnenia krycieho súboru.

Výsledky

Po zohľadnení všetkých stresových parametrov aplikovaných na krycí súbor ku dňu 31. 12. 2019 je výsledný ukazovateľ krytia 98,15 % bez pridania likvidných aktív, pričom po každom kroku stresového testovania VÚB banka spĺňa podmienku pre 90 % hodnoty základných aktív z celkovej hodnoty krycieho súboru. Celkový dopad stresového testovania na krycí súbor je pokles o 369 miliónov eur, ktorý je kompenzovaný vankúšom v podobe ďalších spôsobilých hypotekárnych úverov a likvidných aktív vo výške 1 miliardy eur ku dňu 31. 12. 2019.

Po pridaní týchto likvidných aktív a hypotekárnych úverov vhodných na krytie (tzn. spĺňajúcich všetky kritériá pre základné aktíva v krycom súbore) a rovnako po aplikovaní stresových parametrov je ukazovateľ krytia na úrovni 134,72 %. Výsledky stresového testovania krytých dlhopisov preukazujú, že VÚB banka dokáže udržať ukazovateľ krytia na úrovni minimálne 105 % aj v nepriaznivých podmienkach.

I) činnosť správcu programu krytých dlhopisov a dohľad Národnej banky Slovenska v súvislosti s programom krytých dlhopisov za posledný kalendárny rok

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, menovala dňa 22. 5. 2018 Ing. Rudolfa Šujana do funkcie správcu programu krytých dlhopisov spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s., a zároveň do funkcie zástupkyne správcu programu krytých dlhopisov tejto spoločnosti menovala Ing. Juditu Bischofovú, a to podľa ustanovenia § 77 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“).

Činnosti správcu a zástupkyne programu krytých dlhopisov v kalendárnom roku 2019:

Na mesačnej báze bolo overované krytie pre emisie zapísané v registri krytých dlhopisov, a to kontrolou dodržiavania stanovenej výšky ukazovateľa krytia, kontrolou dodržiavania zákonných podmienok na zaraďovanie hypotekárnych úverov do krytia, a to najmä z hľadiska výšky LTV, maximálnej doby splatnosti, podmienky nezlyhaného dlžníka, resp. úveru, zápisu záložného práva k nehnuteľnosti v registri nehnuteľností.

V priebehu roka 2019 bolo takisto overované nastavenie IT systému, ktorý na základe zákonom stanovených parametrov eviduje a vyhodnocuje hypotekárne úvery vhodné do krytia emisií krytých dlhopisov a následne ich do krytia priraduje, resp. ich z krytia vyraduje.

Banka pri zaraďovaní aktív do Likvidných aktív v rámci registra krytých dlhopisov v zmysle platnej metodiky zaraďuje do Likvidných aktív predovšetkým cenné papiere emitované úverovými inštitúciami a štátne cenné papiere emitované štátmi EÚ, pričom tieto cenné papiere spĺňajú zákonom stanovené kritériá.

Doplňujúce aktíva pri krycom súbore neboli v roku 2019 využívané.

Pri oceňovaní a preceňovaní nehnuteľností, ktoré predstavujú zabezpečenia k úverom v registri krytých dlhopisov, VÚB a. s., postupuje podľa metodiky banky pre túto oblasť činnosti.

V roku 2019 správca overil proces dodržiavania zákonných podmienok v prípade uchovávaní dokumentácie k hypotekárnym úverom zaradeným do krytia obhliadkou registračného strediska VÚB, a. s., a to predovšetkým systém zakladania, vypožičiavania a celkovej manipulácie dokumentov týkajúcej sa hypotekárnych úverov, HZL a KD. Oddelene sú založené aktuálne a splatené hypotekárne úvery, celkovo pri registrácii je postupované v zmysle príslušných zákonov a predpisov.

V roku 2019 správca vydal osvedčenia krycieho súboru k dvom novým emisiám krytých dlhopisov, a to osvedčenie k emisii Krytých dlhopisov VÚB, a. s., 3 (ISIN: SK4120015108) v objeme emisie 500 mil. eur a k emisii Krytých dlhopisov VÚB, a. s., 4 (ISIN: SK4000015475) takisto v objeme emisie 500 mil. eur, a to po preverení správnosti údajov v registri kry-

tých dlhopisov, ako aj overení skutočností, že záložné práva k nehnuteľnostiam v prospech VÚB, a. s., boli zriadené na zabezpečenie tých pohľadávok VÚB, a. s., ktoré tvoria krytie pre vyššie uvedené emisie, a záložné práva boli zapísané v príslušných katastroch nehnuteľností.

Pravidelne bola v roku 2019 uskutočňovaná kontrola vyradených úverov z krycieho súboru z hľadiska dôvodov ich vyradenia, zároveň bola vykonávaná kontrola naplnenosti údajov v registri krytých dlhopisov v zmysle platného opatrenia NBS č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov, od 1. júla 2019 aj vrátane údajov z riadkov č. 21. až 25. v tabuľke č. 1 Základné aktíva (rok kolaudácie, výmera stavby, počet izieb, druh inej stavby, výmera inej stavby).

Zároveň bola v roku 2019 so zástupcami VÚB, a. s., otvorená problematika praxe banky pri určení Dátumu poskytnutia úveru (riadok č. 12 tabuľky č. 1 Základné aktíva z opatrenia NBS č. 13/2018 o registri KD), keďže aktuálne platná legislatíva tento parameter nedefinuje jednoznačne a výklad legislatívy v praxi je možné aplikovať viacerými spôsobmi (napr. je uvádzaný určitým spôsobom dátum poskytnutia úveru pri jednorazovom čerpaní úveru, iným spôsobom pri poskytnutí úverov viacerými čerpaniami). Diskusia so zástupcami banky o tejto problematike zatiaľ nebola ukončená.

V decembri 2019 sa uskutočnilo stretnutie správcov programu KD s pracovníkmi interného auditu VÚB, a. s., ktorí sa v rámci auditu agendy krytých dlhopisov v banke oboznámili s výkonom činnosti správcov v podmienkach aktuálne zákonnej úpravy tejto agendy.

m) ďalšie skutočnosti, ktoré súvisia s činnosťou banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov

VÚB, a. s., vydala v roku 2019 dve emisie krytých dlhopisov v celkovom objeme 1 mld. eur. V rámci roka bolo splatených päť emisií preregistrovaných HZL v celkovom objeme 258 mil. eur. Počas celého roka 2019 banka držala nadzabezpečenie nad úrovňou 10 %.

V zmysle Opatrení NBS č. 14 a č. 15 VÚB, a. s., v roku 2019 štvrtročne predkladala hlásenia z registra krytých dlhopisov do NBS prostredníctvom Štatistického zberového portálu a tiež zverejňovala Údaje o krytých dlhopisoch na svojom webovom sídle www.vub.sk.

Počnúc dňom 1. 7. 2019 VÚB, a. s., v zmysle Opatrenia NBS č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov vyplňa pre hypotekárne úvery poskytnuté po 30. 6. 2019 a zahrnuté do krycieho súboru údaje o nehnuteľnostiach rozšírené o 5 dodatočných atribútov. V tejto súvislosti v priebehu prvého polroka vyvinula a následne testovala funkcionality na existujúcich systémoch na zber a spracovanie týchto údajov o nehnuteľnostiach.

Okrem toho v priebehu roka 2019 realizovala VÚB, a. s., dodatočné potrebné technické úpravy a nastavenia IT systémov na zabezpečenie správneho výberu aktív do registra krytých dlhopisov, evidencie úplných a správnych údajov o týchto aktívach v registri krytých dlhopisov a vykazovania údajov z neho.

Bratislava, 21. 4. 2020

Ing. Rudolf Šujan
Správca Programu krytých dlhopisov
spoločnosti VÚB, a. s.