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: ***30.9.2026***

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 %
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	SK4120012238	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	50 000 000	EUR	16.11.2016	16.11.2026	1,00
3	SK4000030193	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	600 000 000	EUR	26.8.2026	26.8.2029	3,25
4	SK4000017406	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	9.6.2020	9.6.2027	0,125
5	SK4000028809	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	10.2.2026	10.2.2031	2,75
6	SK4000026043	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	600 000 000	EUR	9.10.2024	9.10.2028	2,75
7	SK4000026910	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	19.2.2025	19.2.2032	2,25
8	SK4000027918	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	11.9.2025	11.9.2031	2,88
9	SK4000027389	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	600 000 000	EUR	27.5.2025	27.5.2030	2,75
10	SK4000028528	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	250 000 000	EUR	9.12.2025	9.12.2029	2,50
11	SK4000028536	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	250 000 000	EUR	9.12.2025	9.12.2033	2,75

Tabuľka 1.A Prehľad o vydaných emisiách KD (pokračovanie)

ISIN	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
SK4120008137	ročná	Bez ratingu	N/A	5	-	A
SK4120012238	ročná	Bez ratingu	N/A	5	-	A
SK4000030193	ročná	Aaa	1	5	-	A
SK4000017406	ročná	Aaa	1	5	500 000 000	A
SK4000028809	ročná	Aaa	1	5	-	A
SK4000026043	ročná	Aaa	1	5	-	A
SK4000026910	ročná	Aaa	1	5	500 000 000	A
SK4000027918	ročná	Aaa	1	5	-	A
SK4000027389	ročná	Aaa	1	5	-	A
SK4000028528	ročná	Aaa	2A	5	250 000 000	A
SK4000028536	ročná	Aaa	2A	5	250 000 000	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	4 360 000 000	34 286 986	4 360 000 000				
2	z toho: na vlastnom účte	1 500 000 000	-	1 500 000 000				
3	Odhadované náklady na správu KD	20 000						
4	Počet emisií	11		11				
5	Krycí súbor	5 436 583 755		5 436 583 755				
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	1 042 276 769	23,72					
7	z toho: zákonné (o/C)	219 715 349	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	5 338 338 498	98,19	5 338 338 498				
10	Základné aktíva: Hú - budovy na podnikanie							
11	Doplňujúce aktíva							
12	Zabezpečovacie deriváty							
13	Vankúš likvidných aktív na 180 dní	98 245 257	1,81	98 245 257				
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru							
15	Úvery viac ako 90 dní po splatnosti							

Tabuľka 1.D Prehľad o štruktúre splatností aktív v krycom súbore *(objem v eurách)*

č.r.	Doba splatností	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	234 290 710	234 290 710	N/A	N/A		N/A
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	236 152 376	236 152 376	N/A	N/A	96 390 110	N/A
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	703 361 419	703 361 419	N/A	N/A	1 855 147	N/A
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	1 231 415 761	1 231 415 761	N/A	N/A		N/A
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	1 135 517 301	1 135 517 301	N/A	N/A		N/A
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	924 915 953	924 915 953	N/A	N/A		N/A
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	626 763 310	626 763 310	N/A	N/A		N/A
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	245 921 668	245 921 668	N/A	N/A		N/A
24	**Priemerná vážená splatnosť v rokoch**	12	12	N/A	N/A		
25	**Priemerná vážená úroková sadzba (v %)**	3,09	3,09	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	4 022 623 482	1 651 971 482		N/A	N/A	
27	Banskobystrický kraj	635 147 083	278 553 804		N/A	N/A	
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava - mesto)	1 787 848 983	730 166 883		N/A	N/A	
29	Košický kraj	1 295 874 799	538 317 004		N/A	N/A	
30	Nitriansky kraj	887 873 945	393 567 462		N/A	N/A	
31	Prešovský kraj	969 372 619	417 788 875		N/A	N/A	
32	Trenčiansky kraj	745 210 540	323 906 916		N/A	N/A	
33	Trnavský kraj	1 327 340 952	565 243 949		N/A	N/A	
34	Žilinský kraj	1 048 445 702	438 822 123		N/A	N/A	
35	**SR - spolu**			53,41%			

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 protfóliu banky by malo negatívny dopad na množinu aktív zaradených alebo zaraditeľných do základných aktív krycieho súboru.
40	Iné dôležité zmeny v krycom súbore	Banka udržuje v programe vyššiu úroveň o/C ako je zákonom stanovené minimum, primárne s cieľom udržateľnosti ratingového hodnotenia svojich krytých dlhopisov. *V uplynulom štvrťroku došlo v programe k nasledovným zmenám - 1.7.2026 zmaturoval dlhopis s ISIN: SK4000015525 v objeme 250 mil. EUR a 26.8.2026 bol vydaný nový dlhopis s ISIN: SK4000030193 v objeme 600 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	*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*