

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: 30.6.2026

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	SK4000015525	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	250 000 000	EUR	1.7.2019	1.7.2026	0,125
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
SK4000015525	ročná	Aaa	2A	5	30 000 000	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	4 010 000 000	27 926 713	4 010 000 000				
2	z toho: na vlastnom účte	1 530 000 000	-	1 530 000 000				
3	Odhadované náklady na správu KD	20 000						
4	Počet emisií	11		11				
5	Krycí súbor	5 116 628 044		5 116 628 044				
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	1 078 681 331	26,71					
7	z toho: zákonné (o/C)	201 897 336	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	4 881 932 542	95,41	4 881 932 542				
10	Základné aktíva: Hú - budovy na podnikanie							
11	Doplňujúce aktíva							
12	Zabezpečovacie deriváty							
13	Vankúš likvidných aktív na 180 dní	234 695 502	4,59	234 695 502				
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	218 545 993	218 545 993	N/A	N/A		N/A
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	220 922 095	220 922 095	N/A	N/A		N/A
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	654 912 150	654 912 150	N/A	N/A	98 889 631	N/A
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	1 141 667 432	1 141 667 432	N/A	N/A	135 805 871	N/A
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	1 043 907 299	1 043 907 299	N/A	N/A		N/A
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	838 735 618	838 735 618	N/A	N/A		N/A
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	554 307 854	554 307 854	N/A	N/A		N/A
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	208 934 102	208 934 102	N/A	N/A		N/A
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	12	12	N/A	N/A		
25	Priemerná vážená úroková sadzba (v %)	3,05	3,05	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	3 664 671 978	1 519 064 589		N/A	N/A	
27	Banskobystrický kraj	577 017 637	253 991 683		N/A	N/A	
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava - mesto)	1 678 599 508	680 392 221		N/A	N/A	
29	Košický kraj	1 157 099 904	477 409 751		N/A	N/A	
30	Nitriansky kraj	826 686 327	358 926 425		N/A	N/A	
31	Prešovský kraj	901 428 635	381 889 067		N/A	N/A	
32	Trenčiansky kraj	682 963 094	293 992 330		N/A	N/A	
33	Trnavský kraj	1 244 310 940	512 654 688		N/A	N/A	
34	Žilinský kraj	978 404 630	403 611 789		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 doplnujúce 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 portfóliu banky by malo negatívny dopad na množinu aktív zaradených alebo zaraditeľných do základných aktív krycieho súboru.
40	Iné dôležité zmeny v krycom súbore	Banka udržiava v programe vyššiu úroveň o/C ako je zákonom stanovené minimum, primárne s cieľom udržateľnosti ratingového hodnotenia svojich krytých dlhopisov. V uplynulom štvrtroku nezmaturoval ani nebol vydaný žiaden nový krytý dlhopis.

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	alíkvoťný 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