

# Hlásenie z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték

Názov banky / pobočky zahraničnej banky

Kód banky / pobočky zahraničnej banky

Hlásenie ku dňu:

## ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1A1 - Celkové informácie

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	Ukazovateľ krytia	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
1	Krycí súbor							
2	Stav vydaných dlhopisov							
3	z toho: na vlastnom účte							
4	Odhadované prevádzkové záväzky							
5	Zákomné krytie (o/C)		5,00%					
6	Vyššie krytie							

(v tis. eur)

Tabuľka 1A2 - Požadované likvidné aktíva

Č.r.	LA	do 30 dní vrátane		od 31 do 180 dní vrátane		Celkom od 0 do 180 dní vrátane	
		Istina	AÚV	Istina	AÚV	Spolu	Spolu
a	b	1	2	3	4	5	
7	Očakávané záporné peňažné toky z toho: Kryté dlhopisy						
8	z toho: Odhadované záväzky						
9	Očakávané kladné peňažné toky z toho: Základné aktíva						
10	Doplňujúce aktíva						
11	Deriváty						
12	Likvidné aktíva						
13	Prebytok / Nedostatok tokov (r.7 + r.10)						
14							
15							

ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka IB1 - Profil krytého súboru

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	A ÚV	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny				
					EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Základné aktíva								
2	Doplnujúce aktíva								
3	Deriváty								
4	Likvidné aktíva								

Tabuľka IB2 - Doba zostatkov splatnosti základných aktív

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	Podiel na základných aktívach	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
5	od 0 - do 1 roka vrátane							
6	nad 1 - do 2 rokov vrátane							
7	nad 2 - do 5 rokov vrátane							
8	nad 5 - do 10 rokov vrátane							
9	nad 10 - do 15 rokov vrátane							
10	nad 15 - do 20 rokov vrátane							
11	nad 20 - do 25 rokov vrátane							
12	nad 25 - do 30 rokov vrátane							
13	Priemerná vážená splatnosť v rokoch							

Tabuľka IB3 - Typ a výška úrokovej sadzby základných aktív

Č.r.	Typ úrokovej sadzby	Hodnota	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2
14	Variaibilná		
15	Fixná do 1 roka vrátane		
16	Fixná nad 1 - do 3 rokov vrátane		
17	Fixná nad 3 - do 5 rokov vrátane		
18	Fixná nad 5 - do 10 rokov vrátane		
19	Fixná nad 10 rokov		
20	Celkom		

Tabuľka IB4 - Základné aktíva podľa regionálneho členenia na základe nehnuteľného zabezpečenia

Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota ZA	Priemerné vážené LTV	Priemerná výška úveru v kraji	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5
21	Bratislava - mesto					
22	Banskobystrický kraj					
23	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)					
24	Košický kraj					
25	Nitraňský kraj					
26	Prešovský kraj					
27	Trenčiansky kraj					
28	Trnavský kraj					
29	Zlíňsky kraj					
30	SR spolu					

Tabuľka 1 B5 - Doplňujúce aktíva

3/14

Č.r.	Položka	Reálna hodnota celkom	Príemená viedená splatnosť v rokoch	Reálna hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
31	Doplňujúce aktíva spolu							
32	z toho: <i>Hotovosť</i>							
33	Vklad v centrálnej banke							
34	Dlhový certifikát ECB							
35	SPP SR							
36	Dlhový cenový papier štátu EHP							
37	Vklad v banke							
38	Dlhový cenový papier vydaný bankou							

Tabuľka 1 B6 - Deriváty

Č.r.	Kategória	Počet uzavretých zmlúv	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
a	b			
39	Menové deriváty			
40	z toho: Swap			
41	Forward			
42	Opcia			
43	Futures			
44	Iný typ			
45	Úrokové deriváty na doplňujúce aktíva			
46	z toho: Swap			
47	Forward			
48	Opcia			
49	Futures			
50	Iný typ			
51	Úrokové deriváty na základné aktíva			
52	z toho: Swap			
53	Forward			
54	Opcia			
55	Futures			
56	Iný typ			

Tabuľka 1B7 - Likvidné aktíva

Č.r.	Typ	Reálna hodnota celkom	Príemená viedená splatnosť v rokoch	Reálna hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
57	Hotovosť							
58	Vklad v centrálnej banke							
59	Dlhový certifikát ECB							
60	SPP SR							
61	Dlhový cenový papier štátu EHP							
62	Vklad v banke							
63	Cenový papier vydaný bankou							

## ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1 C1 - Vydané kryté dlhopisy a preregistrované HZL

Č.r.	Položka	Kryté dlhopisy a preregistrované HZL						
		Hodnota celkom	AÚV	Mena				Iné
				EUR	USD	GBP	CZK	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov z toho: späť odkúpených na vlastnom účte							
2	Počet emisií							
3	Priemerná vážená doba splatnosti istiny (v rokoch)							
4	Priemerná vážená kupónová sadzba							

Tabuľka 1 C2 - Doba zostatkovej splatnosti dlhopisov

Č.r.	Položka	Kryté dlhopisy a preregistrované HZL					
		Menovitá hodnota celkom	Mena				Iné
			EUR	USD	GBP	CZK	
a	b	1	2	3	4	5	6
5	od 0 - do 1 roku vrátane						
6	nad 1 - do 2 rokov vrátane						
7	nad 2 - do 5 rokov vrátane						
8	nad 5 - do 10 rokov vrátane						
9	nad 10 - do 15 rokov vrátane						
10	nad 15 - do 20 rokov vrátane						
11	nad 20 - do 25 rokov vrátane						
12	nad 25 rokov						

## ČASŤ I: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1D - Celkový prehľad na úrovni emisii

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Počet registrovaných CP	Počet vydaných CP	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Mena	Menovitá hodnota (štatistická)	AÚV
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Frekvencia výplaty kupónu	Zloženie ÚS	Aktuálna hodnota ÚS	Počet CP spätne odkúpených	Hodnota CP spätne odkúpených	Počet založených CP	Záporný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Záporný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Stav ZA - Istina
a	b	c	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	AÚV ZA	Priemerné vážené LTV	Priemerný objem úveru	Priemerná vážená ÚS úveru	Počet úverov	Stav DA - Istina	AÚV DA	Podiel ZA	Podiel DA
a	b	c	18	19	20	21	22	23	24	25	26

## ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1E - Krycí súbor - doplnujúce aktíva

Č. r.	Typ aktíva	ID aktíva (DA)	Sídlo emitenta	Názov emitenta	LEI emitenta	Sektor protistrany	Reálna hodnota	AUV	Mena	Dátum splatnosti
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Č. r.	Typ aktíva	Stupeň kreditnej kvality	Aktuálna hodnota ÚS	Zloženie ÚS	Frekvencia výplaty úroku/kupónu	Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Typ dlhopisu	ISIN (KD)
a	b	10	11	12	13	14	15	16	17

## ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1F - Krycí súbor - zabezpečovacie deriváty

	Katégória (ZD)	Typ (ZD)	ID obchodu (ZD)	Protistrana	Krajina protistrany	LEI protistrany	Nominálna hodnota	Ocenenie	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8

	Katégória (ZD)	Typ (ZD)	Kolaterál k ZD	Peňažný tok do 30 dní vrátane	Peňažný tok od 31 do 180 dní vrátane	Typ dlhopisu	ISIN (KD)
a	b	c	9	10	11	12	13

## ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1G - Krycí súbor - likvidné aktíva

Č.r.	Typ aktíva	ID aktíva (LA)	Sídlo emitenta	Názov emitenta	LEI emitenta	Sektor protistrany	Reálna hodnota	AUV	Mena
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8

Č.r.	Typ aktíva	Dátum splatnosti	Úroveň LA	Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Typ dlhopisu	ISIN (KD)
a	b	9	10	11	12	13	14

## ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1H - Odhadované záväzky

Č.r.	ID záväzku	Popis záväzku	Názov zmluvnej strany	Hodnota záväzku	Dátum splatnosti záväzku	Očakávaný záporný tok do 30 dní vrátane	Očakávaný záporný tok od 31 do 180 dní vrátane
a	1	2	3	4	5	6	7

## ČASŤ 2: Register hypoték

## Tabuľka 2A1 - Profil krytia HZL

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	AUV	Podiel	Hodnota podľa meny		
					EUR	USD	CZK
a	b	1	2	3	4	5	6
1	Riadne krytie						7
2	Náhradné krytie						
3	Ukazovateľ krytia						

## Tabuľka 2A2 - Doba zostatkovej splatnosti aktív riadneho krytia

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	Podiel	Hodnota podľa meny		
				EUR	USD	CZK
a	b	1	2	3	4	5
4	od 0 - do 1 roku vrátane					6
5	nad 1 - do 2 rokov vrátane					
6	nad 2 - do 5 rokov vrátane					
7	nad 5 - do 10 rokov vrátane					
8	nad 10 - do 15 rokov vrátane					
9	nad 15 - do 20 rokov vrátane					
10	nad 20 - do 25 rokov vrátane					
11	nad 25 - do 30 rokov vrátane					
12	Priemerná vážená splatnosť v rokoch					

## Tabuľka 2A3 - Typ a výška úrokovej sadzby aktív riadneho krytia

Č.r.	Typ úrokovej sadzby	Hodnota	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2
13	Variabilná		
14	Fixná do 1 roku vrátane		
15	Fixná nad 1 - do 3 rokov vrátane		
16	Fixná nad 3 - do 5 rokov vrátane		
17	Fixná nad 5 - do 10 rokov vrátane		
18	Fixná nad 10 rokov		
19	Spolu / Celková priemerná vážená ÚS		

Tabuľka 2A4 - Riadne krytie podľa regionálneho členenia na základe nehnuteľného zabezpečenia

Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok	Priemerné vážené LTV	Priemerná vážená výška úveru	Priemerná vážená úroveň úveru
a	b	1	2	3	4	5
20	Bratislava - mesto					
21	Banskobystrický kraj					
22	Bratislavský kraj (bez Bratislava - mesto)					
23	Košický kraj					
24	Nitriansky kraj					
25	Prešovský kraj					
26	Trenčiansky kraj					
27	Trnavský kraj					
28	Žilinský kraj					
29	SR spolu					

Tabuľka 2A5 - Náhradné krytie

Č.r.	Položka	Reálna hodnota celkom	Priemerná splatnosť v rokoch
a	b	1	2
30	Náhradné krytie spolu		
31	z toho: Hotovosť*		
32	Vklad v centrálnej banke		
33	Dlhový certifikát ECB		
34	ŠPP SR		
35	Dlhový cenný papier štátu EHP		
36	Vklad v banke		
37	Dlhový cenný papier vydaný bankou		

## Časť 2: Register hypoték

## Tabuľka 2B1 - Vydané HZL

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	AUV	Mena			
				EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov						
2	Počet emisií						
3	Priemerná vážená doba splatnosti istiny (v rokoch)						
4	Priemerná vážená kupónová sadzba						

## Tabuľka 2B2 - Doba zostatkovej splatnosti dlhopisov

Č.r.	Položka	Menovitá hodnota celkom	Mena			
			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5
5	od 0 - do 1 roku vrátane					
6	nad 1 - do 2 rokov vrátane					
7	nad 2 - do 5 rokov vrátane					
8	nad 5 - do 10 rokov vrátane					
9	nad 10 - do 15 rokov vrátane					
10	nad 15 - do 20 rokov vrátane					
11	nad 20 - do 25 rokov vrátane					
12	nad 25 rokov					

## Časť 2: Register hypoték

Tabuľka 2C - Celkový prehľad na úrovni emisii

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Počet registrovaných CP	Počet vydaných CP	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Mena	Menovitá hodnota (štatistická)	AÚV
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Frekvencia výplat kupónu	Zloženie ÚS	Aktuálna hodnota ÚS	Stav Riadne krytie - Istina	AÚV Riadne krytie	Priemerné vážené LTV	Priemerný objem úveru	Priemerná vážená ÚS úveru	Počet úverov
a	b	c	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Stav Náhradne krytie - Istina	AÚV Náhradné krytie	Podiel náhradného krytia v %	Podiel doplň. krytia v %
a	b	c	18	19	20	21

## Časť 2: Register hypoték

Tabuľka 2D - Náhradné krytie

Č. r.	Typ aktíva	ID aktíva	Sídlo emitenta	Názov emitenta	LEI emitenta	Sektor protistrany	Reálna hodnota	AUV	Mena
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8

Č. r.	Typ aktíva	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality	Aktuálna hodnota ÚS	Zloženie ÚS	Frekvencia výplaty úroku/kupónu	Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	ISIN (HZL)
a	b	9	10	11	12	13	14	15	16

## **Metodika na vypracovanie hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték Bd (PKD) 01\_1-04**

1. Hlásenie z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték (ďalej len „hlásenie“) má dve časti, a to:
  - a) časť 1 register krytých dlhopisov, ktorá obsahuje údaje o stave krytých dlhopisov, preregistrovaných hypotekárnych záložných listov s ich charakteristikami, výšku odhadovaných záväzkov, zloženie krycieho súboru, stavy aktív krycieho súboru s ich charakteristikami, pohyby aktív a pasív v registri krytých dlhopisov, ukazovatele krytia, charakteristiky iných majetkových hodnôt, záporné a kladné peňažné toky z aktív, ktoré tvoria súčasť registra krytých dlhopisov,
  - b) časť 2 register hypoték, ktorá obsahuje údaje o stave hypotekárnych záložných listov s ich charakteristikami, ktoré boli vydané pred 1. januárom 2018 a o ich krytí aktívami v registri hypoték.
  
2. Hlásenie sa vyplní takto:
  - a) časť 1 hlásenia, register krytých dlhopisov sa vyplní bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy, alebo preregistrovala svoje hypotekárne záložné listy do registra krytých dlhopisov,
  - b) časť 2 hlásenia, register hypoték sa vyplní bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ktorá vydala hypotekárne záložné listy,
  - c) časť 1 a časť 2 hlásenia sa vyplní bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy alebo preregistrovala svoje hypotekárne záložné listy do registra krytých dlhopisov a zároveň vedie hypotekárne záložné listy vo svojom registri hypoték.
  
3. Riadky v častiach hlásenia, ktoré sú vyznačené svetlosivou farbou, sa nevyplňajú. Riadky v častiach, ktoré sú vyznačené modrou farbou, sú vyplňané automatizovaným výpočtom, ktorých vzorce sú uvedené priamo v informačnom systéme Štatistický zberový portál. Údaje v hlásení sa uvádzajú v eurách.
  
4. Niektoré údaje v hlásení sa vyplňajú jednotným spôsobom pomocou kódov z číselníkov a zoskupení informačného systému Štatistický zberový portál, sú uvedené v prílohe č. 2 k opatreniu Národnej banky Slovenska zo 6. novembra 2018 č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. 326/2018 Z. z.) v znení opatrenia z 31. októbra 2023 č. 5/2023 (oznámenie č. 421/2023 Z. z.) (ďalej len „opatrenie č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023“).

### **Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI 1**

5. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek 1A

V tabuľkách 1A sa vykazuje celkový prehľad vydaných krytých dlhopisov a k nim požadovaný stav krytia, aktuálny zostatok aktív a pasív podľa meny, v ktorej boli uzatvorené, relatívna a absolútna hodnota ukazovateľov, požadované LA a zmeny objemu aktív a pasív, ktoré boli vyradené alebo vložené do registra.

6. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1A1 hlásenia

- |                  |  |
|------------------|--|
| V r. 1 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty aktuálnych hodnôt aktív, a to ZA - zostatková hodnota istiny úveru, DA - reálna hodnota, ZD - ocenenie, LA - reálna hodnota spolu s AÚV vedené v krycom súbore podľa meny, v ktorej boli uzatvorené. |
| V r. 2 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.  |
| V r. 3 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov spätne odkúpených na vlastný účet spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.  |
| V r. 1 s. 2      | sa uvádza aktuálna celková hodnota ukazovateľa krytia v percentách, a to   |

- celkovo za všetky aktíva a pasíva s AÚV v registri. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.
- V r. 5 s. 1 sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k prednastavenej hodnote 5 % z hodnoty záväzkov programu krytých dlhopisov zodpovedajúca o/C. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.
- V r. 6 s. 1 a 2 sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k relatívnej hodnote zapísanej v riadku 6 stĺpci 2 dobrovoľného vyššieho krytia, ktoré je určené v emisných podmienkach. Uvádzajú sa len rozdiely medzi hodnotami určenými v emisných podmienkach a zákonným krytím. Ak dobrovoľné vyššie krytie nie je určené v emisných podmienkach, tak riadok sa nevyplní, napriek tomu, že celkový aktuálny ukazovateľ krytia v riadku 1 stĺpci 2 je vyšší ako 5 %. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.
- V r. 1 až 4 s. 1 sa uvádzajú súčty stĺpcov 3 až 7 hodnôt podľa príslušnej meny. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

## 7. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1A2 hlásenia

- V r. 7 s. 1 až 4 sa uvádza objem všetkých záporných peňažných tokov zo všetkých záväzkov, a to so záporným znamienkom v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období nasledujúcich 30 dní vrátane a v období od 31 do 180 dní vrátane, ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý register krytých dlhopisov vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 8 a 9 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 8 a 9 s. 1 až 4 sa uvádza objem záporných peňažných tokov za jednotlivé záväzky v členení na istinu a AÚV ako je uvedené pre riadok 7.
- V r. 10 s. 1 až 4 sa uvádza objem všetkých kladných peňažných tokov zo všetkých aktív v krycom súbore, a to v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období nasledujúcich 30 dní vrátane a v období od 31 do 180 dní vrátane, ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý register krytých dlhopisov vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 11 až 14 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 11 až 14 s. 1 až 4 sa uvádza objem kladných peňažných tokov za jednotlivé typy aktív v členení na istinu a AÚV ako je uvedené pre riadok 10.
- V r. 15 s. 1 až 4 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 7 a 10 v príslušnom stĺpci časového obdobia. Výsledný údaj zápornej hodnoty znamená nedostatočné pokrytie všetkých záväzkov a uvedená hodnota vyjadruje minimálny objem LA, ktorý sa zapíše do registra v súlade so zákonom.
- V s. 5 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom súčtom kolónok v riadku.

## 8. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek 1B

V tabuľkách 1B sa vykazuje celkový prehľad aktív v krycom súbore podľa jeho zloženia, štruktúra ich splatností, štruktúra úrokových sadzieb aktív a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú v krycom súbore.

V tabuľkách 1B1 až 1B7 sa hodnoty aktív uvádzajú bez AÚV.

## 9. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B1 hlásenia

- V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom stĺpcov 4 až 8, napríklad v riadku 1 sa pri ZA uvedie súčet zostatkových hodnôt istiny úverov podľa príslušnej meny.
- V s. 4 až 8 sa uvádzajú aktuálne výšky aktív krycieho súboru podľa príslušnej meny, v ktorých bolo aktívum uzatvorené.

V s. 3 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to podielu príslušného typu aktíva (súčet istín s AÚV) na celkovej výške krycieho súboru (istín s AÚV).

#### 10. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B2 hlásenia

V s. 3 až 7 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty istín úverov podľa meny v príslušnom intervale zostatkových splatností uvedených v riadkoch 5 až 12.

V s. 1 r. 5 až 12 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

V s. 2 r. 5 až 12 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to ako podiel objemu, istiny bez AÚV ZA príslušného časového intervalu zostatkovej splatnosti na celkovom aktuálnom objeme ZA v krycom súbore.

V s.1 r. 13 sa uvádza údaj v rokoch zaokrúhlený na jedno desatinné miesto, ktorý je vypočítaný ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA.

#### 11. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B3 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B3 sa vykazuje aktuálny objem zostatkovej splatnosti príslušného typu ÚS a k tomu prislúchajúca priemerná vážená ÚS pre príslušný interval typu ÚS vypočítaná ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných ZA.

V r. 20 s. 1 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty ZA podľa typu úrokovej sadzby uvedenej v riadkoch 14 až 19.

V r. 20 s. 2 sa uvádza údaj celkovej priemernej váženej ÚS za všetky ZA zaokrúhlený na dve desatinné miesta v percentách vypočítaný ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.

#### 12. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B4 hlásenia

V s. 1 sa uvádzajú sumy aktuálnych hodnôt nehnuteľností v registri, rozčlenené podľa kraja, v ktorom sa nachádza založená nehnuteľnosť.

V s. 2 sa uvádzajú sumy aktuálnych zostatkov istiny úverov, rozčlenené podľa kraja, v ktorom sa nachádza založená nehnuteľnosť. Neuvádza sa podľa miesta trvalého pobytu dlžníka z úveru, ani podľa miesta poskytnutia úveru. Pri viacerých nehnuteľnostiach zabezpečujúcich jeden úver alebo jeho pomerného rozčlenenia k hodnotám týchto nehnuteľností sa údaje zlučujú a uvádzajú v kraji, v ktorom sa nachádza hlavná nehnuteľnosť, podľa prílohy č. 1 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

V s. 3 sa uvádzajú hodnoty, ktoré sa vypočítajú ako priemerné vážené LTV v príslušnom kraji, vážené zostatkovou hodnotou istiny jednotlivých úverov v príslušnom kraji.

V s. 4 sa uvádzajú hodnoty priemernej výšky úverov, ktoré sa vypočítajú ako priemer zostatkovej splatnosti istiny ZA v príslušnom kraji.

V s. 5 sa uvádzajú údaje priemernej váženej ÚS zaokrúhlenej na dve desatinné miesta v percentách vypočítanej ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny ZA v príslušnom kraji.

V r. 30 sa uvádza hodnota za celé územie Slovenskej republiky, v stĺpci 3 sa uvádza priemerné LTV vážené zostatkovou hodnotou istiny všetkých úverov v krycom súbore.

### 13. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B5 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B5 sa uvádzajú súčty reálnych hodnôt a priemerná splatnosť DA podľa typov a meny, v ktorej boli uzatvorené DA uvedené v riadkoch 32 až 38. Uvádza sa alokovaná reálna hodnota, ktorá prislúcha na doplnenie aktív na krytie emisie vydaných krytých dlhopisov.

V r. 31 s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.  
V r. 31 s. 2 sa uvádza priemerná splatnosť v rokoch zaokrúhlená na jedno desatinné miesto, vypočítaná ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných DA.

### 14. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B6 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B6 sa uvádzajú údaje o zabezpečovacích derivátoch, a to o ich počte, nominálnej a reálnej hodnote podľa kategórie a typu derivátového obchodu.

V r. 39 s. 1 až 3 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom ako súčty riadkov 40 až 44.  
V r. 45 s. 1 až 3 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom ako súčty riadkov 46 až 50.  
V r. 51 s. 1 až 3 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom ako súčty riadkov 52 až 56.

### 15. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B7 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B7 sa uvádzajú údaje o LA, ktoré sú vložené do krycieho súboru na zabezpečenie nepokrytého záporného peňažného toku zo záväzkov programu krytých dlhopisov v ich reálnej hodnote podľa typu a príslušnej meny LA uvedeného v riadkoch 57 až 63.

V r. 57 až 63 s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom hodnôt v stĺpcoch 3 až 7 LA podľa meny, v ktorej boli uzatvorené.  
V r. 57 až 63 s. 2 sa uvádza priemerná vážená splatnosť v rokoch zaokrúhlená na jedno desatinné miesto vypočítaná ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných LA. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

### 16. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek 1C

V tabuľkách 1C sa vykazuje celkový prehľad o stave a počte vydaných krytých dlhopisov, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch, o ich splatnostiach a úrokových sadzbách, ako aj o objeme spätne odkúpených krytých dlhopisov.

### 17. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1C1 hlásenia

V r. 1 s. 3 až 7 sa uvádza nominálna hodnota bez AÚV vydaných dlhopisov podľa príslušnej meny, v ktorej boli vydané, a v stĺpci 1 sa uvedie ich súčet.  
V r. 1 s. 2 sa uvádza výška AÚV za všetky dlhopisy.  
V r. 2 sa uvádza počet emisií v príslušnej mene a celkový počet emisií vydaných vykazujúcou bankou v stĺpci 1.  
V r. 3 s. 1 a s. 3 až 7 sa uvádza priemerná splatnosť v rokoch zaokrúhlená na jedno desatinné miesto, vypočítaná ako priemer zostatkovej splatnosti emisií vážený zostatkovou splatnosťou nominálnej hodnoty všetkých emisií a nominálnej hodnoty emisií podľa príslušnej meny uvedených v stĺpcoch 3 až 7.  
V r. 4 s. 1 a s. 3 až 7 sa uvádzajú údaje priemernej vázenej kupónovej sadzby zaokrúhlené na dve desatinné miesta v percentách, vypočítanej ako priemer kupónovej sadzby vážený zostatkovou splatnosťou nominálnej hodnoty všetkých emisií a nominálnej hodnoty emisií podľa príslušnej meny, v ktorej boli vydané.

V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

#### 18. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1C2 hlásenia

V tabuľke 1C2 sa uvádzajú nominálne hodnoty, a to bez AÚV vydaných dlhopisov podľa príslušnej meny, v ktorej boli vydané a rozčlenené do časových intervalov uvedených v riadkoch 5 až 12, ako aj celková výška dlhopisov za príslušný časový interval uvedená v stĺpci 1.

V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

#### 19. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1D

V tabuľke 1D sa vykazujú individuálne údaje pre každú emisiu jednotlivo, zapisované v riadkoch podľa chronologickej postupnosti od najstaršieho vydania emisie. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### 20. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1E

V tabuľke 1E sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé DA v krycom súbore v spojení s emisiou, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### 21. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1F

V tabuľke 1F sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé zabezpečovacie deriváty v krycom súbore v spojení s emisiou, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### 22. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1G

V tabuľke 1G sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé LA, ktoré boli vložené do krycieho súboru na zabezpečenie nepokrytých záporných peňažných tokov a sú priradené k emisii alebo viacerým emisiám a sú zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023. Ak sa údaje o peňažných tokoch vedú za všetky LA spolu, s. 11 a 12 sa nevyplňajú.

#### 23. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1H

V tabuľke 1H sa vykazujú individuálne údaje o odhadovaných záväzkoch súvisiacich s programom krytých dlhopisov. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

### **Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI 2**

24. V časti 2 sa vykazuje celkový prehľad registra hypoték, stav vydaných HZL podľa meny, v ktorej boli vydané, ich počet, zostatková splatnosť, úroková sadzba a k nim požadovaný stav aktív riadneho a náhradného krytia, ich aktuálny zostatok podľa meny, v ktorej boli uzatvorené, štruktúra zostatkových splatností, štruktúra úrokových sadzieb a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú súčasťou riadneho krytia.

25. Údaje v tabuľkách 2A1 až 2D sa uvádzajú obdobným spôsobom ako údaje v tabuľkách 1A až 1D časti 1 hlásenia v rozsahu týkajúceho sa registra hypoték.

26. Ukazovateľ krytia v tabuľke 2A1 sa vypočíta ako podiel súčtu aktuálnych hodnôt aktív riadneho a náhradného krytia a súčtu nominálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov.

27. Údaje v tabuľkách 2B1 a 2B2 sa uvádzajú obdobným spôsobom ako údaje v tabuľkách 1C1 a 1C2 časti 1 hlásenia v rozsahu týkajúceho sa registra hypoték.

**Skratky:**

- r. - riadok,
- s. - stĺpec,
- AÚV - alikvotný úrokový výnos,
- CP - cenný papier,
- CZK - česká koruna,
- Č. r. - číslo riadku,
- DA - doplňujúce aktíva,
- ECB - Európska centrálna banka,
- EHP - Európsky hospodársky priestor,
- EUR - euro,
- GBP - britská libra,
- HZL - hypotekárny záložný list,
- ISIN (International Securities Identification Number) - medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov,
- KD - kryté dlhopisy,
- LA - likvidné aktíva,
- LEI (Legal Entity Identifier) - identifikátor právnickej osoby, alfanumerický kód,
- LTV (Loan to value) - hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti,
- o/C (over-collateralisation) - vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100 % hodnoty KD,
- ŠPP SR - štátne pokladničné poukážky Slovenskej republiky,
- USD - americký dolár,
- ÚS - úroková sadzba,
- ZA - základné aktíva,
- ZD - zabezpečovací derivát.

## Hlásenie z registra krytých dlhopisov

Program hypotekárnych krytých dlhopisov

Názov banky

Kód banky

Hlásenie ku dňu:

**PKD 1 Hypo\_CRR**

**Tabuľka A1 - Celkové informácie**

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	Ukazovateľ krytia	Hodnota podľa meny						
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné		
a	b	1	2	3	4	5	6	7		
1	Krycí súbor									
2	Stav vydaných dlhopisov									
3	<i>z toho: na vlastnom účte</i>									
4	Očakávané náklady na správu PKD									
5	Závazky z derivátov									
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)									
7	<i>z toho: zákonné (o/C)</i>		5,00%							
8	<i>zmluvné (o/C)</i>									
9	Vankáš likvidných aktív na 180 dní									

**Tabuľka A1.1 - Riziko koncentrácie**

Č.r.	Položka	Hodnota	Podiel v %
a	b	1	2
1	Hú - budovy na bývanie		
2	Hú - budovy na podnikanie		

**Tabuľka A2 - Požadované likvidné aktíva - Očakávané peňažné toky**

Č.r.	Položka	do 30 dní vrátane		od 31 do 60 dní vrátane		od 61 do 90 dní vrátane		od 91 do 120 dní vrátane		od 121 do 150 dní vrátane		od 151 do 180 dní vrátane	
		Istina	AÚV	Istina	AÚV	Istina	AÚV	Istina	AÚV	Istina	AÚV	Istina	AÚV
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Očakávané záporné peňažné toky												
2	<i>z toho: kryté dlhopisy</i>												
3	<i>odhadované záväzky</i>												
4	Očakávané kladné peňažné toky												
5	<i>z toho: ZI - Hú - budovy na bývanie</i>												
6	<i>ZI - Hú - budovy na podnikanie</i>												
7	<i>doplnujúce aktíva</i>												
8	<i>deriváty</i>												
9	<i>likvidné aktíva</i>												
10	<i>nadmerné zabezpečenie - aktíva</i>												
11	<i>Rozdiel/Očakávaný čistý peňažný tok (r.4 - r.1)</i>												
12	Kumulovaný čistý záporný tok												

(objem v eurách)



Tabuľka B5 - Členenie hodnoty nehnuteľností podľa typu a regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti (objem v eurách)

Č.r.	Nehnuteľnosť - Typ stavby, pozemku	Účel nehnuteľnosti	Región SR - hodnota nehnuteľnosti								
			Bratislava - mesto	Banskobystrický kraj	Bratislavský kraj (okrem BA - mesto)	Košický kraj	Nitriansky kraj	Prešovský kraj	Trenčiansky kraj		
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9		

Región SR - hodnota nehnuteľnosti		Priemerné vážené LTV v %
Trnavský kraj	Žilinský kraj	
10	11	12

**Tabuľka B6 - Krycí súbor ZA - úvery právnických osôb**

(objem v eurách)

Č. r.	ID úveru (ZA)	ID Subjektu ZA	Typ ID Subjektu	Sektor dlžníka	Aktuálny zostatok úveru	Mena
a	1	2	3	4	5	6

Tabuľka D - Celkový prehľad na úrovni emisii

(objem v eurách)

Č.r.	ISIN	Typ dlhopisu	Udržateľnosť	Rating KD	Počet registrovaných CP	Počet vydaných CP	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Mena	Menovitá hodnota (štatistická)	AÚV
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Nepovinné polia, ak sa nespájajú úvery na ISIN

Frekvencia výplaty kupónu	Zloženie ÚS	Aktuálna hodnota ÚS v %	Počet CP na vlastnom účte	Hodnota CP na vlastnom účte	Počet založených CP	Záporný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Záporný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Stav ZA - Istina	AÚV ZA	Priemerné vážené LTV v %	Priemerný objem úveru
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24

Priemerná vážená ÚS úveru v %	Počet úverov	Stav DA - Istina	AÚV DA	Podiel ZA v %	Podiel DA v %
25	26	27	28	29	30

Tabuľka E - Krycí súbor - Finančné nástroje (DA, LA, o/C). (objem v eurách)

Č. r.	Typ aktíva	ID aktíva	Udržateľnosť	Časť krycieho súboru	ID Subjektu	Typ ID emitenta	Názov emitenta	Sídlo emitenta	Sektor protistrany	Menovitá hodnota
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Reálna hodnota	AÚV	Mena	Dátum vzniku	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality	Úroveň LA	Aktuálna hodnota ÚS v %	Zloženie ÚS	Frekvencia výplaty úroku/kupónu
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	ISIN (KD)
21	22	23

Tabuľka F - Krycí súbor - zabezpečovacie deriváty

Č. r.	Kategória (ZD)	Typ (ZD)	ID derivátu (ZD)	Protistrana	ID protistrany	Typ ID protistrany	Krajina protistrany	Nominálna hodnota	Ocenenie	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

(objem v eurách)

12	13	14	15
Kolaterál k ZD	Peňažný tok do 30 dní vrátane	Peňažný tok od 31 do 180 dní vrátane	ISIN (KD) Typ nástroja zaistenia

Tabuľka H - Očakávané náklady alebo záväzky na správu PKD (objem v eurách)

Č.r.	ID záväzku	Popis záväzku	Hodnota záväzku a nákladov	Očakávaný záporný tok do 30 dní vrátane	Očakávaný záporný tok od 31 do 180 dní vrátane
a	1	2	3	4	5

## **Metodika na vypracovanie hlásenia z registra krytých dlhopisov PKD 1 Hypo\_CRR - Bd (PKD) 02\_1-04**

1. Hlásenie z registra krytých dlhopisov - PKD 1 Hypo\_CRR – Bd (PKD) 02\_1-04 (ďalej len „hlásenie“) programu hypotekárnych krytých dlhopisov sa vyplňa bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy vo svojom prvom programe krytých dlhopisov podľa § 28 ods. 1 písm. f) zákona, podľa § 122ye ods. 4 zákona, alebo preregistrovala svoje hypotekárne záložné listy do registra krytých dlhopisov a vedie register krytých dlhopisov podľa opatrenia Národnej banky Slovenska zo 6. novembra 2018 č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. 326/2018 Z. z.) v znení opatrenia z 31. októbra 2023 č. 5/2023 (oznámenie č. 421/2023 Z. z.) (ďalej len „opatrenie č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023“).
2. Riadky v častiach hlásenia, ktoré sú vyznačené svetlosivou farbou, sa nevyplňajú. Riadky v častiach, ktoré sú vyznačené modrou farbou, sú vyplňané automatizovaným výpočtom, ktorých vzorce sú uvedené priamo v informačnom systéme Štatistický zberový portál. Údaje v hlásení sa uvádzajú v eurách.
3. Niektoré údaje v hlásení sa vyplňajú jednotným spôsobom pomocou kódov z číselníkov a zoskupení informačného systému Štatistický zberový portál, sú uvedené v prílohe č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### **4. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek A**

V tabuľkách A sa vykazuje celkový prehľad vydaných krytých dlhopisov a k nim požadovaný stav krytia, aktuálny zostatok aktív a pasív podľa meny, v ktorej boli uzatvorené, relatívna a absolútna hodnota ukazovateľa krytia a nadmerného zabezpečenia, hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona, riziko koncentrácie a riziko likvidity krycieho súboru.

#### **5. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A1 hlásenia**

- |                  |  |
|------------------|--|
| V r. 1 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty aktuálnych hodnôt aktív, a to ZA - zostatková hodnota istiny úveru, DA - nižšia hodnota spomedzi ich reálnej a menovitej hodnoty bez AÚV, ZD - kladné ocenenie, LA - reálna hodnota spolu s AÚV vedené v krycom súbore podľa meny, v ktorej boli uzatvorené. |
| V r. 2 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.  |
| V r. 3 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov vydaných na vlastný účet a späť odkúpených krytých dlhopisov, ktoré sú na vlastnom účte emitenta spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.   |
| V r. 1 s. 2      | sa uvádza aktuálna celková hodnota ukazovateľa krytia v percentách, a to celkovo za všetky aktíva (vrátane nadmerného zabezpečenia) a pasíva v registri krytých dlhopisov. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 6 s. 1      | sa uvádza súčet aktuálnych hodnôt aktív priradených k nadmernému zabezpečeniu prevyšujúci 100 % požiadavky krytia. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 7 s. 1      | sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k prednastavenej hodnote 5 % z požiadavky krytia programu krytých dlhopisov. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 8 s. 1 a 2  | sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k relatívnej hodnote zapísanej   |

v riadku 8 stĺpci 2 zmluvného nadmerného zabezpečenia, ktoré je určené v emisných podmienkach. Uvádzajú sa len rozdiely medzi hodnotami určenými v emisných podmienkach a zákonným krytím. Ak zmluvné nadmerné zabezpečenie nie je určené v emisných podmienkach, riadok sa nevyplní, napriek tomu, že celkový aktuálny ukazovateľ krytia v riadku 1 stĺpci 2 je vyšší ako 5 %.

- V r. 9 s. 1 sa uvádza hodnota celkového vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona v krycom súbore, ktorá je minimálne rovná alebo väčšia ako hodnota požadovaného kumulovaného čistého záporného toku z r. 9 s. 2.
- V r. 9 s. 2 sa uvádza minimálna požadovaná hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona, ktorá sa určí ako najvyššia kumulovaná hodnota čistého záporného toku podľa § 74 ods. 1 zákona v období nasledujúcich 180 dní vrátane, uvedená v r. 12 v príslušnom časovom pásme tabuľky A2.
- V r. 1 až 6 s. 1 sa uvádzajú súčty stĺpcov 3 až 7 hodnôt podľa príslušnej meny. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

#### 6. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A1.1 hlásenia

- V r. 1 a 2 s. 1 sa uvádzajú súčty aktuálnych zostatkových hodnôt istín a AÚV desiatich najväčších úverov, tvoriacich ZA podľa typu zabezpečenia.
- V r. 1 a 2 s. 2 sa uvádzajú podiely desiatich najväčších úverov na hodnote krycieho súboru priradenej k minimálnej požiadavke krytia (100%).

#### 7. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A2 hlásenia

V tabuľke A2 sa uvádzajú údaje určené dvoma rozdielnymi spôsobmi výpočtu. V riadkoch 1 až 11 sa uvádza stav k poslednému dňu príslušného mesiaca. V r. 12 sa uvádzajú údaje určené kumulovaným výpočtom denného čistého záporného peňažného toku počas obdobia nasledujúcich 180 dní vrátane.

- V r. 1 s. 1 až 12 sa uvádza suma všetkých záporných peňažných tokov zo všetkých záväzkov, a to so záporným znamienkom v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý register krytých dlhopisov vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 2 a 3 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 2 a 3 s. 1 až 12 sa uvádza suma záporných peňažných tokov za jednotlivé záväzky v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch. Údaje v časových pásmach sa uvádzajú ako stav k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva.
- V r. 4 s. 1 až 12 sa uvádza suma všetkých kladných peňažných tokov zo všetkých aktív v krycom súbore, a to v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období nasledujúcich 180 dní vrátane, v mesačných intervaloch, k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 5 až 10 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 5 až 10 s. 1 až 12 sa uvádza suma kladných peňažných tokov za jednotlivé typy aktív v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch. Údaje v časových pásmach sa uvádzajú ako stav k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva.

- V r. 10 sa vedú len hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú zaradené do aktív nadmerného zabezpečenia, podľa prílohy č. 5 bodu 5 a 6 opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023. Ak nadmerné zabezpečenie je tvorené len z hypotekárnych úverov, ich hodnota sa zapisuje len v príslušnom r. 5 a 6 podľa typu budovy, ktorou je zabezpečený hypotekárny úver.
- V r. 11 s. 1 až 12 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 1 a 4 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 12 s. 1 až 12 sa uvádza najvyšší kumulovaný čistý záporný peňažný tok podľa § 74 ods. 1 zákona v príslušnom mesačnom intervale, vypočítaný počas nasledujúceho 1. až 180. dňa vrátane. V príslušnom mesačnom intervale uvádza sa najvyššia kumulovaná hodnota zaznamenaná počas každých tridsiatich dní vypočítaná v období medzi 1. až 180. dňom vrátane. Výsledný údaj najvyššej kumulovanej zápornej hodnoty počas obdobia nasledujúcich 180 dní vrátane, uvedený v príslušnom časovom pásme znamená nedostatočné pokrytie všetkých záväzkov z príslušného programu krytých dlhopisov a uvedená hodnota vyjadruje minimálny objem LA, ktorý musí banka vložiť do vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona uvedený v r. 9 s. 2 v tabuľke A1.  
Ak banka v nasledujúcich 180 dňoch určila hodnoty najvyššieho kumulovaného čistého záporného peňažného toku napríklad v 15. deň – 100 jednotiek, tak v intervale 1. mesiaca uvádza sa -100; v 45. deň (2. mesiac) uvádza sa + 50; v 74. deň (3. mesiac) uvádza sa -150; v 105. deň (4. mesiac) uvádza sa -50; v 145 deň (5. mesiac) uvádza sa -350; v 169 deň (6. mesiac) uvádza sa -10. Hodnotu -350 najvyššieho kumulovaného čistého záporného peňažného toku počas 180 dní zároveň uvádza sa v tabuľke A1 ako hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona na 180 dní.

## 8. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek B

V tabuľkách B sa vykazuje celkový prehľad aktív v krycom súbore podľa jeho zloženia, štruktúra ich splatností, štruktúra úrokových sadzieb aktív a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú v krycom súbore. Ďalej typy zabezpečenia podľa regionálneho umiestnenia, ich hodnota a zmeny hodnôt. ZA sa členia na hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťou na bývanie a na hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie. Tabuľky sa vyplňajú s cieľom sledovať skladbu krycieho súboru, kreditné riziko, úrokové riziko, riziko likvidity a plnenie požiadavky pre označenie krytého dlhopisu značkou európsky krytý dlhopis prémium.

V tabuľkách B1 až B5 sa hodnoty aktív uvádzajú bez AÚV.

## 9. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B1 hlásenia

- V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom stĺpcov 5 až 9, napríklad v riadku 1 sa pri ZA uvedie súčet zostatkových hodnôt istiny hypotekárnych úverov, ktoré sú zabezpečené budovami na bývanie podľa príslušnej meny.
- V s. 5 až 9 sa uvádzajú aktuálne výšky aktív krycieho súboru podľa meny, v ktorej bolo aktívum uzatvorené.
- V s. 2 sa uvádzajú hodnoty aktív, ktoré spĺňajú požiadavky pre zaradenie do kategórie ESG aktív.
- V s. 3 sa uvádzajú hodnoty AÚV všetkých príslušných aktív v krycom súbore.
- V s. 4 sa uvádza počet aktív, ktoré sú v krycom súbore, napríklad počet kusov úverov, počet cenných papierov alebo počet iných finančných nástrojov.

V r. 6 sa uvádzajú len finančné nástroje, ktoré sú zaradené do aktív nadmerného zabezpečenia. Ak nadmerné zabezpečenie je tvorené len z hypotekárnych úverov, ich hodnota sa zapisuje spolu so ZA v r. 1 a 2 podľa typu budovy, ktorou je zabezpečený hypotekárny úver.

#### 10. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B2 hlásenia

V s. 3 až 7 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty istín úverov podľa príslušnej meny spolu za oba typy zabezpečenia hypotekárnych úverov (Hú – na bývanie a Hú – na podnikanie) v príslušnom intervale zostatkových splatností uvedených v riadkoch 1 až 8.

V s. 1 a 2 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty istín úverov podľa typu zabezpečenia hypotekárneho úveru v príslušnom intervale zostatkových splatností uvedených v riadkoch 1 až 8.

V r. 9 s. 1 a 2 sa uvádza údaj v rokoch zaokrúhlený na jedno desatinné miesto, ktorý je vypočítaný ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA podľa typu zabezpečenia hypotekárneho úveru.

#### 11. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B3 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B3 sa vyказuje aktuálna suma zostatkovej splatnosti istín príslušného typu hypotekárneho úveru podľa typu ÚS a k tomu prislúchajúca priemerná vážená ÚS pre príslušný interval typu ÚS vypočítaná ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných ZA podľa typu zabezpečenia hypotekárneho úveru.

V r. 7 s. 1 a 2 sa uvádza súčet zostatkových hodnôt istín hypotekárneho úveru podľa typu zabezpečenia.

V r. 7 s. 3 a 4 sa uvádza údaj celkovej priemernej vázenej ÚS za všetky ZA zaokrúhlený na dve desatinné miesta v percentách vypočítaný ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA podľa typu zabezpečenia hypotekárneho úveru.

#### 12. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B4 hlásenia

V s. 1 a 5 sa uvádzajú súčty zostatkových hodnôt istín hypotekárneho úveru podľa typu zabezpečenia, rozčlenené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. Neuvádza sa podľa miesta trvalého pobytu dlžníka z úveru, ani podľa miesta poskytnutia úveru. Pri viacerých nehnuteľnostiach zabezpečujúcich jeden úver alebo jeho pomerné rozčlenenie k hodnotám týchto nehnuteľností sa údaje zlučujú a uvádzajú sa podľa kraja, v ktorom sa nachádza hlavná nehnuteľnosť, podľa prílohy č. 1 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023. V stĺpci 1 sa uvádzajú sumy tých istín úverov, ktoré sú zabezpečené najmä rozostavaným alebo skolaudovaným bytom, rodinným domom alebo apartmánom vrátane ich príslušenstva (napríklad pivnica, garáž, garážové státie) podľa prílohy č. 4 bodu 3 písm. a) až c) opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 z celkového portfólia úverov, zabezpečených budovou na bývanie v krycom súbore.

V stĺpci 5 sa uvádzajú sumy istín úverov za všetky ZA, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie podľa prílohy č. 4 bodu 2 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

V s. 1 až 4	sa uvádzajú sumy alebo priemery vypočítané zo zostatkov istín skupiny úverov zabezpečených len rozostavanými alebo skolaudovanými bytmi, rodinnými domami a apartmánmi vrátane ich príslušenstva (napríklad pivnica, garáž, garážové státie) podľa prílohy č. 4 bodu 3 písm. a) až c) opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 z celkového portfólia úverov v krycom súbore, zabezpečených nehnuteľnosťou na bývanie podľa prílohy č. 4 bodu 2 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
V s. 2 a 6	sa uvádzajú hodnoty, ktoré sa vypočítajú ako priemerné vážené LTV v príslušnom kraji, vážené zostatkovou hodnotou istiny jednotlivých typov úverov v príslušnom kraji.
V s. 3 a 7	sa uvádzajú hodnoty priemernej výšky úverov, ktoré sa vypočítajú ako priemer zostatkovej splatnosti istiny ZA v príslušnom kraji podľa typu úveru.
V s. 4 a 8	sa uvádzajú údaje priemernej vázenej ÚS zaokrúhlenej na dve desatinné miesta v percentách vypočítanej ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny ZA v príslušnom kraji.
V r. 10	sa uvádzajú hodnoty za celé územie Slovenskej republiky, v stĺpci 2 a 6 sa uvádzajú priemerné LTV vážené zostatkovou hodnotou istiny všetkých príslušných úverov v krycom súbore, podľa typu budovy, ktorou sú zabezpečené.

### 13. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B5 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B5 sa uvádzajú semi-agregované údaje, aktuálne hodnoty nehnuteľností zlúčené podľa typu stavby a pozemku podľa prílohy č. 4 bodu 3 písm. d) a e) a bodu 4 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 a rozčlenené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. Neuvádzajú sa hodnoty podľa miesta trvalého pobytu dlžníka z úveru, ani hodnoty podľa miesta poskytnutia úveru.

V tabuľke B5 sa uvádzajú najmä nebytové budovy a niektoré bytové budovy, ktoré sú určené na podnikanie podľa prílohy č. 4 bodu 2 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 alebo sú predmetom zabezpečenia úverov právnických osôb. Niektoré bytové budovy alebo nebytové budovy nemusia byť určené na podnikanie, ak ich vlastní napríklad nezisková organizácia alebo slúžia na verejnoprospešný účel napriek tomu, že ide o právnickú osobu.

Uvádzajú sa len hodnoty nehnuteľností – typy stavby a pozemku, ktoré sú súčasťou krycieho súboru zabezpečenia ZA.

V s. 1	sa uvádzajú názvy typov stavieb a pozemkov z číselníka IS ŠZP CK153 podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
V s. 2	sa uvádza ďalšie kritérium členia nehnuteľnosti podľa účelu na ktorý slúži, a to na bývanie, na podnikanie alebo iný účel podľa číselníka IS ŠZP CK213US podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
V s. 3 až 11	sa uvádza agregovaná hodnota príslušného typu stavby v príslušnom regióne.
V s. 12	sa uvádza hodnota priemerného váženého LTV za všetky regióny priradená príslušnému typu stavby.

### 14. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B6 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B6 sa uvádzajú individuálne úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie. V riadku sa uvádza ID úveru, napríklad číslo úverovej zmluvy v registri krytých dlhopisov, aktuálny zostatok istiny úveru, príslušná mena a ostatné údaje podľa príslušných kódov číselníkov a kódov zoskupení informačného systému Štatistický zberový portál. Základné údaje o ZA pre ich identifikovanie s údajmi v Registri bankových úverov a záruk.

#### 15. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky D

V tabuľke D sa vykazujú individuálne údaje pre každú emisiu jednotlivo, zapisované v riadkoch podľa chronologickej postupnosti od najstaršieho vydania emisie. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### 16. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky E

V tabuľke E sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé DA, LA a finančné nástroje, ktoré sú priradené medzi aktíva nadmerného zabezpečenia v krycom súbore programu krytých dlhopisov (iné ako ZA), zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

- V s. 4 sa priradením prvku zo zoskupenia informačného systému Štatistický zberový portál určuje zatriedenie aktíva v krycom súbore.
- V s. 11 sa uvádza reálna hodnota príslušného finančného aktíva bez AÚV.
- V s. 17 sa uvádza úroveň LA z príslušného zoskupenia informačného systému Štatistický zberový portál len ak je finančný nástroj zaradený do vankúša likvidných aktív programu krytých dlhopisov podľa § 74 zákona.
- V s. 23 sa uvádza ISIN emisie, ak niektoré z týchto aktív je spojené s konkrétnou emisiou. Inak sa uvedie „Z“ (slovom: podčiarkovník Z).

#### 17. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky F

V tabuľke F sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé zabezpečovacie deriváty v krycom súbore, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Ak zabezpečovací derivát zabezpečuje konkrétnu expozíciu v programe krytých dlhopisov, v stĺpci 15 sa uvedie ISIN alebo ID ZA, ak je zabezpečovací derivát vedený na portfóliovom princípe, uvedie sa „Z“ (slovom: podčiarkovník Z). Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### 18. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky H

V tabuľke H sa vykazujú individuálne údaje o odhadovaných záväzkoch alebo odhadovaných nákladoch banky súvisiacich so správou, ukončením príslušného programu krytých dlhopisov. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### **Skratky:**

- r. – riadok,  
s. – stĺpec,  
AÚV – alikvotný úrokový výnos,  
CP – cenný papier,  
CZK – česká koruna,  
Č. r. – číslo riadku,  
DA – doplňujúce aktíva,  
ECB – Európska centrálna banka,  
EHP – Európsky hospodársky priestor,  
ESG (Environmental, Social, Governance) – ochrana životného prostredia, spoločensky zodpovedné správanie a etické a transparentné riadenie firmy,  
EUR – euro,  
GBP – britská libra,

Hú - hypotekárny úver,  
HZL - hypotekárny záložný list,  
ID (Identity document) - identifikačné číslo dokumentu,  
ISIN (International Securities Identification Number) - medzinárodné identifikačné číslo  
cenných papierov,  
LA - likvidné aktíva,  
LTV (Loan to value) - hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti,  
o/C (over-collateralisation) - vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100 % KD,  
PKD - program krytých dlhopisov,  
ŠPP SR - štátne pokladničné poukážky Slovenskej republiky,  
USD - americký dolár,  
ÚS - úroková sadzba,  
ZA - základné aktíva,  
ZD - zabezpečovací derivát.





Tabuľka B5 - Členenie hodnoty nehnuteľností podľa typu a regionálneho umiestnenia nehnuteľností (objem v eurách)

Č.r.	Nehnuteľnosť - Typ stavby, pozemku	Účel nehnuteľnosti	Región SR - hodnota nehnuteľnosti						
			Bratislava - mesto	Banskobystrický kraj	Bratislavský kraj (okrem BA - mesto)	Košický kraj	Nitriansky kraj	Prešovský kraj	Trenčiansky kraj
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Región SR - hodnota nehnuteľnosti		Hodnota nehnuteľnosti	
Trnavský kraj	Žilinský kraj	Priemerné vážené LTV v %	Iný členský štát EÚ
10	11	12	13

Tabuľka B6 - Základné aktíva - cenné papiere subjektov verejného sektora (objem v eurách)

Č.r.	ID ZA (ISIN)	Typ aktíva	Udržateľnosť	ID emitenta	Typ ID emitenta	Názov emitenta	Sídlo emitenta	Počet CP (v krycom súbore)	Menovitá hodnota (nominálna)
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Reálna hodnota (trhová)	AÚV	Mena	Dátum vydania CP	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality	Aktuálna hodnota ÚS v %	Zloženie ÚS	Frekvencia výplaty kupónu
10	11	12	13	14	15	16	17	18

Tabuľka B7 - Zabezpečenie ZA s CP (hnutelné zabezpečenie) (objem v eurách)

Č.r.	Typ aktíva	ID aktíva	ID emitenta	Názov emitenta	Počet CP (založených)	Menovitá hodnota založených CP	Reálna hodnota založených CP	AÚV	
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Mena	Dátum vydania CP	Dátum splatnosti CP	Stupeň kreditnej kvality	ID ZA	ID subjektu ZA	Typ ID subjektu ZA
10	11	12	13	14	15	16

Tabuľka B8 - Záruky k ZA podľa vlastníka záruky (objem v eurách)

Č.r.	ID subjektu - garanta	Typ ID garanta	Názov subjektu - garanta	ID záruky	Hodnota záruky v EUR	Mena záruky	ID zaručeného ZA	Typ zaručeného ZA	
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Hodnota (zaruč.) ZA	Mena ZA	ID subjektu ZA	Typ ID subjektu ZA	Názov subjektu ZA
10	11	12	13	14

**Tabuľka B9 - Krycí súbor ZA - úvery právnických osôb**

(objem v eurách)

Č. r.	ID úveru (ZA)	ID Subjektu ZA	Typ ID Subjektu	Sektor dlžníka	Aktuálny zostatok úveru	Mena
a	1	2	3	4	5	6

Tabuľka D - Celkový prehľad na úrovni emisií

(objem v eurách)

Č.r.	ISIN	Typ dlhopisu	Udržateľnosť	Rating KD	Počet registrovaných CP	Počet vydaných CP	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Mena	Menovitá hodnota (štatistická)	AÚV
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Nepovinné polia, ak sa nespájajú úvery na ISIN												
Frekvencia výplaty kupónu	Zloženie ÚS	Aktuálna hodnota ÚS v %	Počet CP na vlastnom účte	Hodnota CP na vlastnom účte	Počet založených CP	Záporný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Záporný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Stav ZA - Istina	AÚV ZA	Priemerné LTV v %	Priemerný objem úveru	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	

Priemerná vážená ÚS úveru v %	Počet úverov	Stav DA - Istina	AÚV DA	Podiel ZA v %	Podiel DA v %
25	26	27	28	29	30

Tabuľka E - Krycí súbor - Finančné nástroje (DA, LA, o/C). (objem v eurách)

Č. r.	Typ aktíva	ID aktíva	Udržateľnosť	Časť krycieho súboru	ID Subjektu	Typ ID emitenta	Názov emitenta	Sídlo emitenta	Sektor protistrany	Menovitá hodnota
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Reálna hodnota	AÚV	Mena	Dátum vzniku	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality	Úroveň LA	Aktuálna hodnota ÚS v %	Zloženie ÚS	Frekvencia výplaty úroku/kupónu
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	ISIN (KD)
21	22	23

Tabuľka F - Krycí súbor - zabezpečovacie deriváty

Č. r.	Kategória (ZD)	Typ (ZD)	ID derivátu (ZD)	Protistrana	ID protistrany	Typ ID protistrany	Krajina protistrany	Nominálna hodnota	Ocenenie	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

(objem v eurách)

Kolaterál k ZD	Peňažný tok do 30 dní vrátane	Peňažný tok od 31 do 180 dní vrátane	ISIN (KD) Typ nástroja zaistenia
12	13	14	15

**Tabuľka H - Očakávané náklady alebo záväzky na správu PKD** (objem v eurách)

Č.r.	ID záväzku	Popis záväzku	Hodnota záväzku a nákladov	Očakávaný záporný tok do 30 dní vrátane	Očakávaný záporný tok od 31 do 180 dní vrátane
a	1	2	3	4	5

## **Metodika na vypracovanie hlásenia z registra krytých dlhopisov PKD 2 Public - Bd (PKD) 02\_2-04**

1. Hlásenie z registra krytých dlhopisov PKD 2 Public \_Bd (PKD) 02\_2-04 (ďalej len „hlásenie“) programu verejných krytých dlhopisov sa vyplňa bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy vo svojom ďalšom programe krytých dlhopisov podľa § 28 ods. 1 písm. f) zákona a vedie register krytých dlhopisov podľa opatrenia Národnej banky Slovenska zo 6. novembra 2018 č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. 326/2018 Z. z.) v znení opatrenia z 31. októbra 2023 č. 5/2023 (oznámenie č. 421/2023 Z. z.) (ďalej len „opatrenie č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023“).
2. Riadky, v častiach hlásenia, ktoré sú vyznačené svetlosivou farbou sa nevyplňajú. Riadky, v častiach, ktoré sú vyznačené modrou farbou sú vyplňané automatizovaným výpočtom, ktorých vzorce sú uvedené priamo v informačnom systéme Štatistický zberový portál. Údaje v hlásení sa uvádzajú v eurách.
3. Niektoré údaje v hlásení sa vyplňajú jednotným spôsobom pomocou kódov z číselníkov a zoskupení informačného systému Štatistický zberový portál, sú uvedené v prílohe č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### **4. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek A**

V tabuľkách A sa vykazuje celkový prehľad vydaných krytých dlhopisov a k nim požadovaný stav krytia, aktuálny zostatok aktív a pasív podľa meny, v ktorej boli uzatvorené, relatívna a absolútna hodnota ukazovateľa krytia a nadmerného zabezpečenia, hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona, riziko koncentrácie a riziko likvidity krycieho súboru.

#### **5. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A1 hlásenia**

- |                  |  |
|------------------|--|
| V r. 1 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty aktuálnych hodnôt aktív, a to ZA - zostatková hodnota istiny úveru, DA - nižšia hodnota spomedzi ich reálnej a menovitej hodnoty bez AÚV, ZD - kladné ocenenie, LA - reálna hodnota spolu s AÚV vedené v krycom súbore podľa meny, v ktorej boli uzatvorené. |
| V r. 2 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.  |
| V r. 3 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov vydaných na vlastný účet a späť odkúpených krytých dlhopisov, ktoré sú na vlastnom účte emitenta spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.   |
| V r. 1 s. 2      | sa uvádza aktuálna celková hodnota ukazovateľa krytia v percentách, a to celkovo za všetky aktíva (vrátane nadmerného zabezpečenia) a pasíva v registri krytých dlhopisov. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 6 s. 1      | sa uvádza súčet aktuálnych hodnôt aktív priradených k nadmernému zabezpečeniu prevyšujúci 100 % požiadavky krytia. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 7 s. 1      | sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k prednastavenej hodnote 5 % z požiadavky krytia programu krytých dlhopisov. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 8 s. 1 a 2  | sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k relatívnej hodnote zapísanej v riadku 8 stĺpci 2 zmluvného nadmerného zabezpečenia, ktoré je určené  |

v emisných podmienkach. Uvádzajú sa len rozdiely medzi hodnotami určenými v emisných podmienkach a zákonným krytím. Ak zmluvné nadmerné zabezpečenie nie je určené v emisných podmienkach, riadok sa nevyplní, napriek tomu, že celkový aktuálny ukazovateľ krytia v riadku 1 stĺpci 2 je vyšší ako 5 %.

- V r. 9 s. 1 sa uvádza hodnota celkového vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona v krycom súbore, ktorá je minimálne rovná alebo väčšia ako hodnota požadovaného kumulovaného čistého záporného toku z r. 9 s. 2.
- V r. 9 s. 2 sa uvádza minimálna požadovaná hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona, ktorá sa určí ako najvyššia kumulovaná hodnota čistého záporného toku podľa § 74 ods. 1 zákona v období nasledujúcich 180 dní vrátane, uvedená v r. 14 v príslušnom časovom pásme tabuľky A2.
- V r. 1 až 6 s. 1 sa uvádzajú súčty stĺpcov 3 až 7 hodnôt podľa príslušnej meny. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

#### 6. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A1.1 hlásenia

- V r. 1 až 4 s. 1 sa uvádzajú súčty aktuálnych hodnôt desiatich expozícií, tvoriacich ZA podľa typu zabezpečenia ako aj prípustných ZA v tomto programe. Uvádzajú sa súčty aktuálnych zostatkových hodnôt istín a AÚV desiatich najväčších úverov verejnej správe, ktoré sú zabezpečené budovou na bývanie alebo podnikanie podľa prílohy č. 4 bodu k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 a úverov, ktoré sú bez zabezpečenia.
- V riadku 2 sa uvádza desať finančných nástrojov emitovaných verejnou správou s najvyššou hodnotou. V riadku 3 sa uvádzajú súčty aktuálnych zostatkových hodnôt istín a AÚV desiatich najväčších úverov, ktoré sú poskytnuté iným subjektom a za ktoré je poskytnutá záruka subjektu verejnej správy. V riadku 4 sa uvádza desať cenných papierov s najvyššou hodnotou, emitovaných iným subjektom, na ktoré je poskytnutá záruka verejnej správy.
- V r. 1 až 4 s. 2 sa uvádzajú podiely desiatich najväčších expozícií na hodnote krycieho súboru priradenej k minimálnej požiadavke krytia (100 %).

#### 7. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A2 hlásenia

V tabuľke A2 sa uvádzajú údaje určené dvoma rozdielnymi spôsobmi výpočtu. V riadkoch 1 až 11 sa uvádza stav k poslednému dňu príslušného mesiaca. V r. 12 sa uvádzajú údaje určené kumulovaným výpočtom denného čistého záporného peňažného toku počas obdobia nasledujúcich 180 dní vrátane.

- V r. 1 s. 1 až 12 sa uvádza suma všetkých záporných peňažných tokov zo všetkých záväzkov, a to so záporným znamienkom v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch, k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 2 a 3 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 2 a 3 s. 1 až 12 sa uvádza suma záporných peňažných tokov za jednotlivé záväzky v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch. Údaje v časových pásmach sa uvádzajú ako stav k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva.
- V r. 4 s. 1 až 12 sa uvádza suma všetkých kladných peňažných tokov zo všetkých aktív v krycom súbore, a to v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období

nasledujúcich 180 dní vrátane, v mesačných intervaloch, k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 5 až 12 v príslušnom stĺpci časového obdobia.

- V r. 5 až 12 s. 1 až 12 sa uvádza suma kladných peňažných tokov za jednotlivé typy aktív v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch. Údaje v časových pásmach sa uvádzajú ako stav k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva.
- V r. 12 sa uvádzajú len hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú zaradené do aktív nadmerného zabezpečenia podľa prílohy č. 5 bodu 5 a 6 opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023. Ak nadmerné zabezpečenie je tvorené len z úverov, ich hodnota sa zapisuje len v r. 5 a 7 podľa typu úveru.
- V r. 13 s. 1 až 12 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 1 a 4 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 14 s. 1 až 12 sa uvádza najvyšší kumulovaný čistý záporný peňažný tok podľa § 74 ods. 1 zákona v príslušnom mesačnom intervale, vypočítaný počas nasledujúceho 1. až 180. dňa vrátane. V príslušnom mesačnom intervale sa uvedie najvyššia kumulovaná hodnota zaznamenaná počas každých tridsiatich dní, vypočítaná v období medzi 1. až 180. dňom vrátane. Výsledný údaj najvyššej kumulovanej zápornej hodnoty počas obdobia nasledujúcich 180 dní vrátane, uvedený v príslušnom časovom pásme znamená nedostatočné pokrytie všetkých záväzkov z príslušného programu krytých dlhopisov a uvedená hodnota vyjadruje minimálny objem LA, ktorý musí banka vložiť do vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona uvedený v r. 9 v tabuľke A1.
- Ak banka v nasledujúcich 180 dňoch určila hodnoty najvyššieho kumulovaného čistého záporného peňažného toku napríklad v 15. deň – 100 jednotiek, tak v intervale 1. mesiaca uvádza sa -100; v 45. deň (2. mesiac) uvádza sa + 50; v 74. deň (3. mesiac) uvádza sa -150; v 105. deň (4. mesiac) uvádza sa -50; v 145 deň (5. mesiac) uvádza sa -350; v 169 deň (6. mesiac) uvádza sa -10. Hodnotu -350 najvyššieho kumulovaného čistého záporného peňažného toku počas 180 dní zároveň uvádza sa v tabuľke A1 ako hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona na 180 dní.

## 8. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek B

V tabuľkách B sa vykazuje celkový prehľad aktív v krycom súbore podľa jeho zloženia, štruktúra ich splatností, štruktúra úrokových sadzieb aktív a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú v krycom súbore. Ďalej typy zabezpečenia podľa regionálneho umiestnenia, ich hodnotu a zmeny hodnôt. ZA sa členia podľa expozície prípustnej pre tento program krytých dlhopisov. Tabuľky sa vyplňajú s cieľom sledovať skladbu krycieho súboru, kreditné riziko, úrokové riziko a riziko likvidity. V tabuľkách B1 až B8 sa hodnoty aktív uvádzajú bez AÚV.

## 9. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B1 hlásenia

- V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom stĺpcov 5 až 9, napríklad v riadku 1 sa pri ZA uvedie súčet zostatkových hodnôt istiny všetkých úverov, ktoré sú poskytnuté subjektom verejnej správy podľa príslušnej meny.

- V s. 5 až 9 sa uvádzajú aktuálne výšky aktív krycieho súboru podľa meny, v ktorej bolo aktívum uzatvorené podľa jednotlivých expozícií ZA.
- V s. 2 sa uvádzajú hodnoty aktív, ktoré spĺňajú požiadavky pre zaradenie do kategórie ESG aktív.
- V s. 3 sa uvádzajú hodnoty AÚV všetkých príslušných aktív v krycom súbore.
- V s. 4 sa uvádza počet aktív, ktoré sú v krycom súbore, napríklad počet kusov úverov, počet cenných papierov alebo počet iných finančných nástrojov.
- V r. 8 sa uvádzajú len finančné nástroje, ktoré sú zaradené do aktív nadmerného zabezpečenia. Úvery, ktoré sú zaradené do kategórie nadmerné zabezpečenie, ich hodnota sa zapisuje spolu so ZA v r. 1 a 3.

#### 10. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B2 hlásenia

- V s. 1 až 4 sa údaje dopĺňajú podľa typu expozície priradené podľa intervalu zostatkovej splatnosti istiny alebo maturity cenného papiera. ZA – úvery sa uvádzajú súčty všetkých úverov, poskytnutých subjektom verejnej správy bez zabezpečenia alebo s nehnuteľným zabezpečením budovou na bývanie alebo podnikanie.
- V s. 5 až 9 sa uvádzajú všetky aktíva podľa meny, v ktorej boli aktíva uzatvorené, priradené do príslušného časového pásma zostatkovej splatnosti aktív.
- V r. 9 s. 1 až 4 sa uvádza údaj v rokoch zaokrúhlený na jedno desatinné miesto, ktorý je vypočítaný ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA podľa typu ZA.

#### 11. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B3 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B3 sa vykazuje aktuálna suma zostatkovej splatnosti istín príslušného typu ZA podľa typu ÚS a k tomu prislúchajúca priemerná vážená ÚS pre príslušný interval typu ÚS vypočítaná ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných ZA podľa typu ZA.

- V r. 7 s. 1 a 4 sa uvádza súčet zostatkových hodnôt istín podľa typu ZA.
- V r. 7 s. 5 a 8 sa uvádza údaj celkovej priemernej váženej ÚS za všetky ZA zaokrúhlený na dve desatinné miesta v percentách vypočítaný ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA podľa typu ZA.

#### 12. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B4 hlásenia

- V s. 1 sa uvádzajú súčty zostatkových hodnôt istín všetkých úverov, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou za všetky subjekty verejnej správy, podľa regionálneho umiestnenia založenej nehnuteľnosti.
- V s. 2 sa uvádzajú aktuálne hodnoty nehnuteľností, ktoré zabezpečujú všetky úvery, poskytnuté subjektom verejnej správy, podľa regionálneho umiestnenia.
- V s. 3 až 6 sa uvádzajú hodnoty úverov, ktoré sú poskytnuté jednotlivým subjektom verejnej správy a aktuálne hodnoty nehnuteľností, ktorými sú zabezpečené, zároveň rozčlenené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. Neuvádza sa podľa miesta trvalého pobytu dlžníka z úveru, ani podľa miesta poskytnutia úveru. Pri viacerých nehnuteľnostiach zabezpečujúcich jeden úver alebo jeho pomerné rozčlenenie k hodnotám týchto nehnuteľností sa údaje zlučujú a uvádzajú podľa kraja, v ktorom sa nachádza hlavná nehnuteľnosť, podľa prílohy č. 1 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
- V s. 7 sa uvádza súčet zostatkových hodnôt istín úverov, ktoré sú zabezpečené

- nehnutelnosťami vo vlastníctve regionálnej štátnej správy v štátoch Európskej únie, ktoré majú takéto subjekty. V Slovenskej republike vyššie územné celky sú subjektami územnej samosprávy v stĺpci 5 a 6.
- V s. 8 sa uvádzajú hodnoty, ktoré sa vypočítajú ako priemerné vážené LTV v príslušnom kraji, vážené zostatkovou hodnotou istiny jednotlivých typov úverov v príslušnom kraji za všetky subjekty verejnej správy.
- V s. 9 sa uvádzajú údaje priemernej vázenej ÚS zaokrúhlenej na dve desatinné miesta v percentách vypočítanej ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny ZA zabezpečených nehnuteľnosťou v príslušnom kraji za všetky subjekty verejnej správy.

### 13. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B5 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B5 sa uvádzajú semi-agregované údaje, aktuálne hodnoty nehnuteľností zlúčené podľa typu stavby (budovy na bývanie aj budovy na podnikanie), pozemku a účelu nehnuteľnosti podľa prílohy č. 4 bodu 3 a 4 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 a rozčlenené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver, poskytnutý subjektom verejnej správy, zabezpečený. Neuvádzajú sa hodnoty podľa miesta trvalého pobytu dlžníka z úveru, ani hodnoty podľa miesta poskytnutia úveru. V tabuľke B5 sa uvádzajú najmä nebytové budovy a niektoré budovy na bývanie, ktoré sú určené na podnikanie podľa prílohy č. 4 bodu 2 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 alebo sú predmetom zabezpečenia úverov právnických osôb. Niektoré bytové budovy alebo nebytové budovy nemusia byť určené na podnikanie, ak ich vlastní napríklad nezisková organizácia alebo slúžia na verejnoprospešný účel napriek tomu, že ide o právnickú osobu. Uvádzajú sa len hodnoty nehnuteľností – typy stavby a pozemku, ktoré sú súčasťou krycieho súboru zabezpečenia ZA podľa kódu z príslušného číselníka uvedeného v informačnom systéme Štatistický zberový portál.

- V s. 1 sa uvádzajú názvy typov stavieb a pozemkov z číselníka IS ŠZP CK153 podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
- V s. 2 sa uvádza ďalšie kritérium členia nehnuteľnosti podľa účelu na ktorý slúži, a to na bývanie, na podnikanie alebo iný účel podľa číselníka IS ŠZP CK213US podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
- V s. 3 až 11 sa uvádza agregovaná hodnota príslušného typu stavby v príslušnom regióne.
- V s. 12 sa uvádza hodnota priemerného váženého LTV za všetky regióny priradená príslušnému typu stavby.

### 14. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B6 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B6 sa uvádzajú individuálne údaje za jednotlivé cenné papiere emitované subjektmi verejnej správy, ktoré sú vedené v krycom súbore ako ZA.

### 15. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B7 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B7 sa uvádzajú individuálne údaje podľa typu ZA, ktorého dlžníkom je subjekt verejnej správy a ktoré je zabezpečené hnutel'nou zábezpekou – cenným papierom.

### 16. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B8 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B8 sa uvádzajú individuálne údaje podľa subjektu, ktorý poskytuje záruku – teda garantom je subjekt verejnej správy v prospech úveru - ZA, ktorého dlžníkom je iný subjekt. Údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

## 17. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B9 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B9 sa uvádzajú individuálne úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie alebo nehnuteľnosťou vo vlastníctve verejnej správy. V riadku sa uvádza ID úveru, napríklad číslo úverovej zmluvy v registri krytých dlhopisov, aktuálny zostatok istiny úveru, príslušná mena a ostatné údaje podľa príslušných kódov číselníkov a kódov zoskupení informačného systému Štatistický zberový portál. Základné údaje o ZA pre ich identifikovanie s údajmi v Registri bankových úverov a záruk.

## 18. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky D

V tabuľke D sa vykazujú individuálne údaje pre každú emisiu jednotlivo, zapisované v riadkoch podľa chronologickej postupnosti od najstaršieho vydania emisie. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

## 19. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky E

V tabuľke E sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé DA, LA a finančné nástroje, ktoré sú priradené medzi aktíva nadmerného zabezpečenia v krycom súbore programu krytých dlhopisov (iné ako ZA), zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

V s. 4	sa priradením prvku zo zoskupenia informačného systému Štatistický zberový portál určuje zatriedenie aktíva v krycom súbore.
V. s. 10 a 11	sa uvádza menovitá a reálna hodnota finančného nástroja z dôvodu určenia nižšej hodnoty z týchto hodnôt pre výpočet ukazovateľa krytia bez AÚV.
V s. 17	sa uvádza úroveň LA z príslušného zoskupenia informačného systému Štatistický zberový portál len ak v riadku je finančný nástroj zaradený do vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona programu krytých dlhopisov.
V s. 23	sa uvádza ISIN emisie, ak niektoré z týchto aktív je spojené s konkrétnou emisiou. Inak sa uvedie „Z“ (slovom: podčiarkovník Z).

## 20. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky F

V tabuľke F sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé zabezpečovacie deriváty v krycom súbore, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Ak zabezpečovací derivát zabezpečuje konkrétnu expozíciu v programe krytých dlhopisov, v stĺpci 15 sa uvedie ISIN alebo ID ZA, ak je zabezpečovací derivát vedený na portfóliovom princípe uvedie sa „Z“ (slovom: podčiarkovník Z). Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

## 21. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky H

V tabuľke H sa vykazujú individuálne údaje o odhadovaných záväzkoch alebo odhadovaných nákladoch banky súvisiacich so správou, ukončením príslušného programu krytých dlhopisov. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

### Skratky:

r.	-	riadok,
s.	-	stĺpec,
AÚV	-	aliquotný úrokový výnos,

CP - cenný papier,  
CZK - česká koruna,  
Č. r. - číslo riadku,  
DA - doplňujúce aktíva,  
ECB - Európska centrálna banka,  
EHP - Európsky hospodársky priestor,  
ESG (Environmental, Social, Governance) - ochrana životného prostredia, spoločensky zodpovedné správanie a etické a transparentné riadenie firmy,  
EUR - euro,  
GBP - britská libra,  
Hú - hypotekárny úver,  
HZL - hypotekárny záložný list,  
ID (Identity document) - identifikačné číslo dokumentu,  
ISIN (International Securities Identification Number) - medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov,  
LA - likvidné aktíva,  
LTV (Loan to value) - hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti,  
o/C (over-collateralisation) - vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100 % KD,  
PKD - program krytých dlhopisov,  
ŠPP SR - štátne pokladničné poukážky Slovenskej republiky,  
USD - americký dolár,  
ÚS - úroková sadzba,  
ZA - základné aktíva,  
ZD - zabezpečovací derivát.





Tabuľka B5 - Členenie hodnoty nehnuteľností podľa typu a regionálneho umiestnenia nehnuteľností

Č. r.	Nehnuteľnosť - Typ stavby, pozemku	Účel nehnuteľnosti	Región SR - hodnota nehnuteľnosti									(objem v eurách)
			Bratislava - mesto	Banskobystrický kraj	Bratislavský kraj (okrem BA - mesto)	Košický kraj	Nitriansky kraj	Prešovský kraj	Trenčiansky kraj			
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9			

Región SR - hodnota nehnuteľnosti		Priemerné vážené LTV v %
Trnavský kraj	10	
Žilinský kraj	11	12

**Tabuľka B6 - Krycí súbor ZA - úvery právnických osôb**

(objem v eurách)

Č. r.	ID úveru (ZA)	ID Subjektu ZA	Typ ID Subjektu	Sektor dlžníka	Aktuálny zostatok úveru	Mena
a	1	2	3	4	5	6

Tabuľka D - Celkový prehľad na úrovni emisii

(objem v eurách)

Č.r.	ISIN	Typ dlhopisu	Udržateľnosť	Rating KD	Počet registrovaných CP	Počet vydaných CP	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Mena	Menovitá hodnota (statistická)	AÚV
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Nepovinné polia, ak sa nespájajú úvery na ISIN

Frekvencia výplaty kupónu	Zloženie ÚS	Aktuálna hodnota ÚS v %	Počet CP na vlastnom účte	Hodnota CP na vlastnom účte	Počet založených CP	Záporný tok do 30 dní vrátane vráťane (istina+úrok)	Záporný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Stav ZA - Istina	AÚV ZA	Priemerné vážené LTV v %	Priemerný objem úveru
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24

Priemerná vážená ÚS úveru v %	Počet úverov	Stav DA - Istina	AÚV DA	Podiel ZA v %	Podiel DA v %
25	26	27	28	29	30

Tabuľka E - Krycí súbor - Finančné nástroje (DA, LA, o/C). (objem v eurách)

Č. r.	Typ aktíva	ID aktíva	Udržateľnosť	Časť krycieho súboru	ID Subjektu	Typ ID emitenta	Názov emitenta	Sídlo emitenta	Sektor protistrany	Menovitá hodnota
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Reálna hodnota	AÚV	Mena	Dátum vzniku	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality	Úroveň LA	Aktuálna hodnota ÚS v %	Zloženie ÚS	Frekvencia výplaty úroku/kupónu
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	ISIN (KD)
21	22	23

Tabuľka F - Krycí súbor - zabezpečovacie deriváty

Č. r.	Kategória (ZD)	Typ (ZD)	ID derivátu (ZD)	Protistrana	ID protistrany	Typ ID protistrany	Krajina protistrany	Nominálna hodnota	Ocenenie	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

(objem v eurách)

Kolaterál k ZD	Peňažný tok do 30 dní vrátane	Peňažný tok od 31 do 180 dní vrátane	Typ nástroja zaistenia
12	13	14	15

**Tabuľka H - Očakávané náklady alebo záväzky na správu PKD** (objem v eurách)

Č.r.	ID záväzku	Popis záväzku	Hodnota záväzku a nákladov	Očakávaný záporný tok do 30 dní vrátane	Očakávaný záporný tok od 31 do 180 dní vrátane
a	1	2	3	4	5

## **Metodika na vypracovanie hlásenia z registra krytých dlhopisov PKD 3 Hypo\_non\_CRR - Bd (PKD) 02\_3-04**

1. Hlásenie z registra krytých dlhopisov - PKD 3 Hypo\_non\_CRR – Bd (PKD) 02\_3-04 (ďalej len „hlásenie“) programu iných hypotekárnych krytých dlhopisov sa vyplňa bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy vo svojom ďalšom programe krytých dlhopisov podľa § 28 ods. 1 písm. f) zákona a vedie register krytých dlhopisov podľa opatrenia Národnej banky Slovenska zo 6. novembra 2018 č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. 326/2018 Z. z.) v znení opatrenia z 31. októbra 2023 č. 5/2023 (oznámenie č. 421/2023 Z. z.) (ďalej len „opatrenie č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023“).
2. Riadky v častiach hlásenia, ktoré sú vyznačené svetlosivou farbou, sa nevyplňajú. Riadky v častiach, ktoré sú vyznačené modrou farbou, sú vyplňané automatizovaným výpočtom, ktorých vzorce sú uvedené priamo v informačnom systéme Štatistický zberový portál. Údaje v hlásení sa uvádzajú v eurách.
3. Niektoré údaje v hlásení sa vyplňajú jednotným spôsobom pomocou kódov z číselníkov a zoskupení informačného systému Štatistický zberový portál, sú uvedené v prílohe č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

### **4. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek A**

V tabuľkách A sa vykazuje celkový prehľad vydaných krytých dlhopisov a k nim požadovaný stav krytia, aktuálny zostatok aktív a pasív podľa meny, v ktorej boli uzatvorené, relatívna a absolútna hodnota ukazovateľa krytia a nadmerného zabezpečenia, hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona, riziko koncentrácie a riziko likvidity krycieho súboru.

#### 5. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A1 hlásenia

- |                  |  |
|------------------|--|
| V r. 1 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty aktuálnych hodnôt aktív, a to ZA - zostatková hodnota istiny úveru, DA - nižšia hodnota spomedzi ich reálnej a menovitej hodnoty bez AÚV, ZD - kladné ocenenie, LA - reálna hodnota spolu s AÚV vedené v krycom súbore podľa meny, v ktorej boli uzatvorené. |
| V r. 2 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.  |
| V r. 3 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov vydaných na vlastný účet a späť odkúpených krytých dlhopisov, ktoré sú na vlastnom účte emitenta spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.   |
| V r. 1 s. 2      | sa uvádza aktuálna celková hodnota ukazovateľa krytia v percentách, a to celkovo za všetky aktíva (vrátane nadmerného zabezpečenia) a pasíva v registri krytých dlhopisov. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 6 s. 1      | sa uvádza súčet aktuálnych hodnôt aktív priradených k nadmernému zabezpečeniu prevyšujúci 100 % požiadavky krytia. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 7 s. 1      | sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k prednastavenej hodnote 10 % z požiadavky krytia programu krytých dlhopisov. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.   |
| V r. 8 s. 1 a 2  | sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k relatívnej hodnote zapísanej v riadku 8 stĺpci 2 zmluvného nadmerného zabezpečenia, ktoré je určené v emisných podmienkach. Uvádzajú sa len rozdiely medzi hodnotami   |

určenými v emisných podmienkach a zákonným krytím. Ak zmluvné nadmerné zabezpečenie nie je určené v emisných podmienkach, riadok sa nevyplní, napriek tomu, že celkový aktuálny ukazovateľ krytia v riadku 1 stĺpci 2 je vyšší ako 5 %.

- V r. 9 s. 1 sa uvádza hodnota celkového vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona v krycom súbore, ktorá je minimálne rovná alebo väčšia ako hodnota požadovaného kumulovaného čistého záporného toku z r. 9 s. 2.
- V r. 9 s. 2 sa uvádza minimálna požadovaná hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona, ktorá sa určí ako najvyššia kumulovaná hodnota čistého záporného toku podľa § 74 ods. 1 zákona v období nasledujúcich 180 dní vrátane, uvedená v r. 12 v príslušnom časovom pásme tabuľky A2.
- V r. 1 až 6 s. 1 sa uvádzajú súčty stĺpcov 3 až 7 hodnôt podľa príslušnej meny. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

#### 6. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A1.1 hlásenia

- V r. 1 a 2 s. 1 sa uvádzajú súčty aktuálnych zostatkových hodnôt istín AÚV desiatich najväčších úverov tvoriacich ZA podľa typu zabezpečenia.
- V r. 1 a 2 s. 2 sa uvádzajú podiely desiatich najväčších úverov na hodnote krycieho súboru priradenej k minimálnej požiadavke krytia (100 %).

#### 7. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A2 hlásenia

V tabuľke A2 sa uvádzajú údaje určené dvoma rozdielnymi spôsobmi výpočtu. V riadkoch 1 až 11 sa uvádza stav k poslednému dňu príslušného mesiaca. V r. 12 sa uvádzajú údaje určené kumulovaným výpočtom denného čistého záporného peňažného toku počas obdobia nasledujúcich 180 dní vrátane.

- V r. 1 s. 1 až 12 sa uvádza suma všetkých záporných peňažných tokov zo všetkých záväzkov, a to so záporným znamienkom v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch, k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý register krytých dlhopisov vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 2 a 3 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 2 a 3 s. 1 až 12 sa uvádza suma záporných peňažných tokov za jednotlivé záväzky v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch. Údaje v časových pásmach sa uvádzajú ako stav k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva.
- V r. 4 s. 1 až 12 sa uvádza suma všetkých kladných peňažných tokov zo všetkých aktív v krycom súbore, a to v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období nasledujúcich 180 dní vrátane, v mesačných intervaloch, k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 5 až 10 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 5 až 10 s. 1 až 12 sa uvádza suma kladných peňažných tokov za jednotlivé typy aktív v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch. Údaje v časových pásmach sa uvádzajú ako stav k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva.
- V r. 10 sa uvádzajú len hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú zaradené do aktív nadmerného zabezpečenia, podľa prílohy č. 5 bodu 5 a 6 opatrenia č. 13/2018

- v znení opatrenia č. 5/2023. Ak nadmerné zabezpečenie je tvorené len z hypotekárnych úverov, ich hodnota sa zapisuje len v príslušnom r. 5 a 6 podľa typu budovy, ktorou je zabezpečený hypotekárny úver.
- V r. 11 s. 1 až 12 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 1 a 4 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 12 s. 1 až 12 sa uvádza najvyšší kumulovaný čistý záporný peňažný tok podľa § 74 ods. 1 zákona v príslušnom mesačnom intervale, vypočítaný počas nasledujúceho 1. až 180. dňa vrátane. V príslušnom mesačnom intervale sa uvádza najvyššia kumulovaná hodnota zaznamenaná počas každých tridsiatich dní vypočítaná v období medzi 1. až 180. dňom vrátane. Výsledný údaj najvyššej kumulovanej zápornej hodnoty počas obdobia nasledujúcich 180 dní vrátane, uvedený v príslušnom časovom pásme znamená nedostatočné pokrytie všetkých záväzkov z príslušného programu krytých dlhopisov a uvedená hodnota vyjadruje minimálny objem LA, ktorý musí banka vložiť do vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona uvedený v r. 9 s. 2 v tabuľke A1.

## 8. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek B

V tabuľkách B sa vykazuje celkový prehľad aktív v krycom súbore podľa jeho zloženia, štruktúra ich splatností, štruktúra úrokových sadzieb aktív a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú v krycom súbore. Ďalej typy zabezpečenia podľa regionálneho umiestnenia, ich hodnotu a zmeny hodnôt. ZA sa člení na hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťou na bývanie a na hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie. Tabuľky sa vyplňajú s cieľom sledovať skladbu krycieho súboru, kreditné riziko, úrokové riziko a riziko likvidity. V tabuľkách B1 až B5 sa hodnoty aktív uvádzajú bez AÚV.

## 9. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B1 hlásenia

- V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom stĺpcov 5 až 9, napríklad v riadku 1 sa pri ZA uvedie súčet zostatkových hodnôt istiny hypotekárnych úverov, ktoré sú zabezpečené budovami na bývanie podľa príslušnej meny.
- V s. 5 až 9 sa uvádzajú aktuálne výšky aktív krycieho súboru podľa meny, v ktorej bolo aktívum uzatvorené.
- V s. 2 sa uvádzajú hodnoty aktív, ktoré spĺňajú požiadavky pre zaradenie do kategórie ESG aktív.
- V s. 3 sa uvádzajú hodnoty AÚV všetkých príslušných aktív v krycom súbore.
- V s. 4 sa uvádza počet aktív, ktoré sú v krycom súbore, napríklad počet kusov úverov, počet cenných papierov alebo počet iných finančných nástrojov.
- V r. 6 sa uvádzajú len finančné nástroje, ktoré sú zaradené do aktív nadmerného zabezpečenia. Ak nadmerné zabezpečenie je tvorené len z hypotekárnych úverov, ich hodnota sa zapisuje spolu so ZA v r. 1 a 2 podľa typu budovy, ktorou je zabezpečený hypotekárny úver.

## 10. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B2 hlásenia

- V s. 3 až 7 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty istín úverov podľa príslušnej meny spolu za oba typy zabezpečenia hypotekárnych úverov (Hú – na bývanie a Hú – na podnikanie) v príslušnom intervale zostatkových splatností uvedených v riadkoch 1 až 8.

- V s. 1 a 2 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty istín úverov podľa typu zabezpečenia hypotekárneho úveru v príslušnom intervale zostatkových splatností uvedených v riadkoch 1 až 8.
- V r. 9 s. 1 a 2 sa uvádza údaj v rokoch zaokrúhlený na jedno desatinné miesto, ktorý je vypočítaný ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA podľa typu zabezpečenia hypotekárneho úveru.

#### 11. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B3 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B3 sa vykazuje aktuálna suma zostatkovej splatnosti istín príslušného typu hypotekárneho úveru podľa typu ÚS a k tomu prislúchajúca priemerná vážená ÚS pre príslušný interval typu ÚS vypočítaná ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných ZA podľa typu zabezpečenia hypotekárneho úveru.

- V r. 7 s. 1 a 2 sa uvádza súčet zostatkových hodnôt istín hypotekárneho úveru podľa typu zabezpečenia.
- V r. 7 s. 3 a 4 sa uvádza údaj celkovej priemernej vázenej ÚS za všetky ZA zaokrúhlený na dve desatinné miesta v percentách vypočítaný ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA podľa typu zabezpečenia hypotekárneho úveru.

#### 12. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B4 hlásenia

- V s. 1 a 5 sa uvádzajú súčty zostatkových hodnôt istín hypotekárneho úveru podľa typu zabezpečenia, rozčlenené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. Neuvádza sa podľa miesta trvalého pobytu dlžníka z úveru, ani podľa miesta poskytnutia úveru. Pri viacerých nehnuteľnostiach zabezpečujúcich jeden úver alebo jeho pomerné rozčlenenie k hodnotám týchto nehnuteľností sa údaje zlučujú a uvádzajú podľa kraja, v ktorom sa nachádza hlavná nehnuteľnosť, podľa prílohy č. 1 k opatreniu č. 13/2018 2018 v znení opatrenia č. 5/2023. V stĺpci 1 sa uvádzajú sumy istín úverov, ktoré sú zabezpečené najmä rozostavaným alebo skolaudovaným bytom, rodinným domom alebo apartmánom vrátane ich príslušenstva (napríklad pivnica, garáž, garážové státie) podľa prílohy č. 4 bodu 3 písm. a) až c) opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 z celkového portfólia úverov, zabezpečených budovou na bývanie v krycom súbore. V stĺpci 5 sa uvádzajú sumy istín úverov za všetky ZA, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie podľa prílohy č. 4 bodu 2 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
- V s. 1 až 4 sa uvádzajú sumy alebo priemery vypočítané zo zostatkov istín skupiny úverov zabezpečených len rozostavanými alebo skolaudovanými bytmi, rodinnými domami a apartmánmi vrátane ich príslušenstva (napríklad pivnica, garáž, garážové státie) podľa prílohy č. 4 bodu 3 písm. a) až c) opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 z celkového portfólia úverov v krycom súbore, zabezpečených nehnuteľnosťou na bývanie podľa prílohy č. 4 bodu 2 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
- V s. 2 a 6 sa uvádzajú hodnoty, ktoré sa vypočítajú ako priemerné vážené LTV v príslušnom kraji, vážené zostatkovou hodnotou istiny jednotlivých typov úverov v príslušnom kraji.
- V s. 3 a 7 sa uvádzajú hodnoty priemernej výšky úverov, ktoré sa vypočítajú ako

- V s. 4 a 8 priemer zostatkovej splatnosti istiny ZA v príslušnom kraji podľa typu úveru. sa uvádzajú údaje priemernej váženej ÚS zaokrúhlenej na dve desatinné miesta v percentách vypočítanej ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny ZA v príslušnom kraji.
- V r. 10 sa uvádzajú hodnoty za celé územie Slovenskej republiky, v stĺpci 2 a 6 sa uvádzajú priemerné LTV vážené zostatkovou hodnotou istiny všetkých príslušných úverov v krycom súbore, podľa typu budovy, ktorou sú zabezpečené.

### 13. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B5 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B5 sa uvádzajú semi-agregované údaje, aktuálne hodnoty nehnuteľností zlúčené podľa typu stavby, pozemku a účelu nehnuteľnosti podľa prílohy č. 4 bodu 3 písm. d) a e) a bodu 4 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 a rozčlenené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. Neuvádzajú sa hodnoty podľa miesta trvalého pobytu dlžníka z úveru, ani hodnoty podľa miesta poskytnutia úveru. V tabuľke B5 sa uvádzajú najmä nebytové budovy a niektoré bytové budovy, ktoré sú určené na podnikanie podľa prílohy č. 4 bodu 2 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 alebo sú predmetom zabezpečenia úverov právnických osôb. Niektoré bytové budovy alebo nebytové budovy nemusia byť určené na podnikanie, ak ich vlastní napríklad nezisková organizácia alebo slúžia na verejnoprospešný účel napriek tomu, že ide o právnickú osobu. Uvádzajú sa len hodnoty nehnuteľností – typy stavby a pozemku, ktoré sú súčasťou krycieho súboru zabezpečenia ZA.

- V s. 1 sa uvádzajú názvy typov stavieb a pozemkov z číselníka IS ŠZP CK153 podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
- V s. 2 sa uvádza ďalšie kritérium členia nehnuteľnosti podľa účelu na ktorý slúži, a to na bývanie, na podnikanie alebo iný účel podľa číselníka IS ŠZP CK213US podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
- V s. 3 až 11 sa uvádza agregovaná hodnota príslušného typu stavby v príslušnom regióne.
- V s. 12 sa uvádza hodnota priemerného váženého LTV za všetky regióny priradená príslušnému typu stavby.

### 14. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B6 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B6 sa uvádzajú individuálne úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie. V riadku sa uvádza ID úveru, napríklad číslo úverovej zmluvy v registri krytých dlhopisov, aktuálny zostatok istiny úveru, príslušná mena a ostatné údaje podľa príslušných kódov číselníkov a kódov zoskupení informačného systému Štatistický zberový portál. Základné údaje o ZA pre ich identifikovanie s údajmi v Registri bankových úverov a záruk.

### 15. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky D

V tabuľke D sa vykazujú individuálne údaje pre každú emisiu jednotlivo, zapisované v riadkoch podľa chronologickej postupnosti od najstaršieho vydania emisie. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

### 16. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky E

V tabuľke E sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé DA, LA a finančné nástroje, ktoré sú priradené medzi aktíva nadmerného zabezpečenia v krycom súbore programu krytých dlhopisov (iné

ako ZA), zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

- V s. 4 sa priradením prvku zo zoskupenia informačného systému Štatistický zberový portál určuje zatriedenie aktíva v krycom súbore.
- V s. 11 sa uvádza reálna hodnota príslušného finančného aktíva bez AÚV.
- V s. 17 sa uvádza úroveň LA z príslušného zoskupenia informačného systému Štatistický zberový portál len ak je finančný nástroj zaradený do vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona programu krytých dlhopisov.
- V s. 23 sa uvádza ISIN emisie, ak niektoré z týchto aktív je spojené s konkrétnou emisiou. Inak sa uvedie „Z“ (slovom: podčiarkovník Z).

#### 17. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky F

V tabuľke F sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé zabezpečovacie deriváty v krycom súbore, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Ak zabezpečovací derivát zabezpečuje konkrétnu expozíciu v programe krytých dlhopisov v stĺpci 15 sa uvedie ISIN alebo ID ZA, ak je zabezpečovací derivát vedený na portfóliovom princípe uvedie sa „Z“ (slovom: podčiarkovník Z). Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### 18. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky H

V tabuľke H sa vykazujú individuálne údaje o odhadovaných záväzkoch alebo odhadovaných nákladoch banky súvisiacich so správou, ukončením príslušného programu krytých dlhopisov. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### Skratky:

- r. – riadok,  
s. – stĺpec,  
AÚV – alikvotný úrokový výnos,  
CP – cenný papier,  
CZK – česká koruna,  
Č. r. – číslo riadku,  
DA – doplňujúce aktíva,  
ECB – Európska centrálna banka,  
EHP – Európsky hospodársky priestor,  
ESG (Environmental, Social, Governance) - ochrana životného prostredia, spoločensky zodpovedné správanie a etické a transparentné riadenie firmy,  
EUR – euro,  
GBP – britská libra,  
Hú – hypotekárny úver,  
HZL – hypotekárny záložný list,  
ID (Identity document) – identifikačné číslo dokumentu,  
ISIN (International Securities Identification Number) – medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov,  
LA – likvidné aktíva,  
LTV (Loan to value) – hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti,  
o/C (over-collateralisation) – vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100 % KD,  
PKD – program krytých dlhopisov,  
ŠPP SR – štátne pokladničné poukážky Slovenskej republiky,  
USD – americký dolár,

- ÚS - úroková sadzba,
- ZA - základné aktíva,
- ZD - zabezpečovací derivát.



Tabuľka B1 - Profil krycieho súboru (objem v eurách)

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	z toho: Hodnota udržateľných aktív	AUV	Počet aktív	Hodnota podľa meny				
						EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZA - úvery VP									
2	ZA - úvery so zárukou VP									
3	Doplnujúce aktíva									
4	Deriváty									
5	Likvidné aktíva									
6	Nedmerané zabezpečenie - aktíva									

Tabuľka B2 - Doba zostatkovvej splatnosti základných aktív

Č.r.	Položka	Hodnota		Hodnota ZA podľa meny				
		ZA - úvery VP	ZA - úvery so zárukou VP	EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
1	od 0 - do 1 roku vrátane							
2	nad 1 - do 2 rokov vrátane							
3	nad 2 - do 5 rokov vrátane							
4	nad 5 - do 10 rokov vrátane							
5	nad 10 - do 15 rokov vrátane							
6	nad 15 - do 20 rokov vrátane							
7	nad 20 - do 25 rokov vrátane							
8	nad 25 - do 30 rokov vrátane							
9	Priemerná vážená splatnosť v rokoch							

Tabuľka B3 - Typ a výška úrokovej sadzby základných aktív

Č.r.	Typ úrokovej sadzby	Hodnota		Priemerná vážená ÚS v %	
		ZA - úvery VP	ZA - úvery so zárukou VP	ZA - úvery VP	ZA - úvery so zárukou VP
a	b	1	2	3	4
1	Variabilná				
2	Fixná do 1 roku vrátane				
3	Fixná nad 1 - do 3 rokov vrátane				
4	Fixná nad 3 - do 5 rokov vrátane				
5	Fixná nad 5 - do 10 rokov vrátane				
6	Fixná nad 10 rokov				
7	Celkom				

Tabuľka B4 - Hodnota základných aktív podľa regionálneho umiestnenia zabezpečenia

Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	Hodnota		Priemerné vážené LTV v %	Priemerná výška úveru v kraji	Priemerná vážená ÚS v %
		ZA - úvery VP	Nehnuteľnosti			
a	b	1	2	3	4	5
1	Bratislava - mesto					
2	Banskobystrický kraj					
3	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)					
4	Košický kraj					
5	Nitriansky kraj					
6	Prešovský kraj					
7	Trenčiansky kraj					
8	Trnavský kraj					
9	Žilinský kraj					
10	SK spolu					
11	Iný členský štát EÚ					

Tabuľka B5 - Čínenie hodnoty nehnuteľností podľa typu a regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti

(objem v eurách)

Č.r.	Nehuteľnosť - Typ stavby, pozemku	Účel nehnuteľnosti	Región SR - hodnota nehnuteľnosti						
			Bratislava - mesto	Banskobystrický kraj	Bratislavský kraj (okrem BA - mesto)	Košický kraj	Nitriansky kraj	Prešovský kraj	Trenčiansky kraj
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Región SR - hodnota nehnuteľnosti		Hodnota nehnuteľnosti	
Trnavský kraj	Žilinský kraj	Priemerné vážené LTV v %	Iný členský štát EÚ
10	11	12	13

Tabuľka B6 - Záruky k ZA podľa vlastníka záruky

(objem v eurách)

Č.r.	ID subjektu - garanta	Typ ID garanta	Názov subjektu - garanta	ID záruky	Hodnota záruky v EUR	Mena záruky	ID zarúčeného ZA	Typ zarúčeného ZA	
									a

Hodnota (zarúč.) ZA		Názov subjektu ZA	
10	11	12	14

**Tabuľka B7 - Krycí súbor ZA - úvery právnických osôb**

(objem v eurách)

Č. r.	ID úveru (ZA)	ID Subjektu ZA	Typ ID Subjektu	Sektor dlžníka	Aktuálny zostatok úveru	Mena
a	1	2	3	4	5	6

Tabuľka D - Celkový prehľad na úrovni emisii

(objem v eurách)

Č.č.	ISIN	Typ dlhopisu	Udržateľnosť	Rating KD	Počet registrovaných CP	Počet vydaných CP	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Mena	Menovitá hodnota (štatistická)	AÚV
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Nepovinné polia, ak sa nespájajú úvery na ISIN												
Frekvencia výplaty kupónu	Zloženie ÚS	Aktuálna hodnota ÚS v %	Počet CP na vlastnom účte	Hodnota CP na vlastnom účte	Počet založených CP	Záporný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Záporný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Stav ZA - Istina	AÚV ZA	Priemerné vážené LTV v %	Priemerný objem úveru	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	

Priemerná vážená ÚS úveru v %	Počet úverov	Stav DA - Istina	AÚV DA	Podiel ZA v %	Podiel DA v %
25	26	27	28	29	30

Tabuľka E - Krycí súbor - Finančné nástroje (DA, LA, o/C).

(objem v eurách)

Č. r.	Typ aktíva	ID aktíva	Udržateľnosť	Časť Krycieho súboru	ID Subjektu	Typ ID emitenta	Názov emitenta	Sídlo emitenta	Sektor protistrany	Menovitá hodnota
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Reálna hodnota	AÚV	Mena	Dátum vzniku	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality	Úroveň LA	Aktuálna hodnota ÚS v %	Zloženie ÚS	Frekvencia výplaty úroku/kupónu
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	ISIN (KD)
21	22	23

Tabuľka F - Krycí súbor - zabezpečovacie deriváty

Č. r.	Kategória (ZD)	Typ (ZD)	ID derivátu (ZD)	Protistrana	ID protistrany	Typ ID protistrany	Krajina protistrany	Nominálna hodnota	Ocenenie	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

(objem v eurách)

Kolaterál k ZD	Peňažný tok do 30 dní vrátane	Peňažný tok od 31 do 180 dní vrátane	ISIN (KD) Typ nástroja zaistenia
12	13	14	15

**Tabulka H - Očakávané náklady alebo závazky na správu PKD** (objem v eurách)

Č.r.	ID závazku	Popis závazku	Hodnota závazku a nákladov	Očakávaný záporný tok do 30 dní vrátane	Očakávaný záporný tok od 31 do 180 dní vrátane
a	1	2	3	4	5

## **Metodika na vypracovanie hlásenia z registra krytých dlhopisov PKD 4 Public entities - Bd (PKD) 02\_4-04**

1. Hlásenie z registra krytých dlhopisov PKD 4 Public entities -Bd (PKD) 02\_4-04 (ďalej len „hlásenie“) programu verejno-podnikových krytých dlhopisov sa vyplňa bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy vo svojom ďalšom programe krytých dlhopisov podľa § 28 ods. 1 písm. f) zákona a vedie register krytých dlhopisov podľa opatrenia Národnej banky Slovenska zo 6. novembra 2018 č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. 326/2018 Z. z.) v znení opatrenia z 31. októbra 2023 č. 5/2023 (oznámenie č. 421/2023 Z. z.) (ďalej len „opatrenie č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023“).
2. Riadky v častiach hlásenia, ktoré sú vyznačené svetlosivou farbou, sa nevyplňajú. Riadky v častiach, ktoré sú vyznačené modrou farbou, sú vyplňané automatizovaným výpočtom, ktorých vzorce sú uvedené priamo v informačnom systéme Štatistický zberový portál. Údaje v hlásení sa uvádzajú v eurách.
3. Niektoré údaje v hlásení sa vyplňajú jednotným spôsobom pomocou kódov z číselníkov a zoskupení informačného systému Štatistický zberový portál, sú uvedené v prílohe č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

### **4. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek A**

V tabuľkách A sa vykazuje celkový prehľad vydaných krytých dlhopisov a k nim požadovaný stav krytia, aktuálny zostatok aktív a pasív podľa meny, v ktorej boli uzatvorené, relatívna a absolútna hodnota ukazovateľa krytia a nadmerného zabezpečenia, hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona, riziko koncentrácie a riziko likvidity krycieho súboru.

#### 5. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A1 hlásenia

- |                  |  |
|------------------|--|
| V r. 1 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty aktuálnych hodnôt aktív, a to ZA - zostatková hodnota istiny úveru, DA - nižšia hodnota spomedzi ich reálnej a menovitej hodnoty bez AÚV, ZD - kladné ocenenie, LA - reálna hodnota spolu s AÚV vedené v krycom súbore podľa meny, v ktorej boli uzatvorené. |
| V r. 2 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.  |
| V r. 3 s. 3 až 7 | sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov vydaných na vlastný účet a späť odkúpených krytých dlhopisov, ktoré sú na vlastnom účte emitenta spolu s AÚV podľa meny, v ktorej boli vydané.   |
| V r. 1 s. 2      | sa uvádza aktuálna celková hodnota ukazovateľa krytia v percentách, a to celkovo za všetky aktíva (vrátane nadmerného zabezpečenia) a pasíva v registri krytých dlhopisov. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 6 s. 1      | sa uvádza súčet aktuálnych hodnôt aktív priradených k nadmernému zabezpečeniu prevyšujúci 100 % požiadavky krytia. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 7 s. 1      | sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k prednastavenej hodnote 5 % z požiadavky krytia programu krytých dlhopisov. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.  |
| V r. 8 s. 1 a 2  | sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k relatívnej hodnote zapísanej v riadku 8 stĺpci 2 zmluvného nadmerného zabezpečenia, ktoré je určené v emisných podmienkach. Uvádzajú sa len rozdiely medzi hodnotami   |

určenými v emisných podmienkach a zákonným krytím. Ak zmluvné nadmerné zabezpečenie nie je určené v emisných podmienkach, riadok sa nevyplní, napriek tomu, že celkový aktuálny ukazovateľ krytia v riadku 1 stĺpci 2 je vyšší ako 5 %.

V r. 9 s. 1 sa uvádza hodnota celkového vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona v krycom súbore, ktorá je minimálne rovná alebo väčšia ako hodnota požadovaného kumulovaného čistého záporného toku z r. 9 s. 2.

V r. 9 s. 2 sa uvádza minimálna požadovaná hodnota vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona, ktorá sa určí ako najvyššia kumulovaná hodnota čistého záporného toku podľa § 74 ods. 1 zákona v období nasledujúcich 180 dní vrátane, uvedená v r. 12 v príslušnom časovom pásme tabuľky A2.

V r. 1 až 6 s. 1 sa uvádzajú súčty stĺpcov 3 až 7 hodnôt podľa príslušnej meny. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

#### 6. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A1.1 hlásenia

V r. 1 a 2 s. 1 sa uvádzajú súčty aktuálnych zostatkových hodnôt istín a AÚV desiatich najväčších úverov poskytnutým verejným podnikom tvoriacich základné aktíva a aktuálnych hodnôt desiatich najväčších úverov, za ktoré záruku poskytol verejný podnik.

V r. 1 a 2 s. 2 sa uvádzajú podiely desiatich najväčších úverov na hodnote krycieho súboru priradenej k minimálnej požiadavke krytia (100 %) podľa typu ZA.

#### 7. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky A2 hlásenia

V tabuľke A2 sa uvádzajú údaje určené dvoma rozdielnymi spôsobmi výpočtu. V riadkoch 1 až 11 sa uvádza stav k poslednému dňu príslušného mesiaca. V r. 12 sa uvádzajú údaje určené kumulovaným výpočtom denného čistého záporného peňažného toku počas obdobia nasledujúcich 180 dní vrátane.

V r. 1 s. 1 až 12 sa uvádza suma všetkých záporných peňažných tokov zo všetkých záväzkov, a to so záporným znamienkom v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch, k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý register krytých dlhopisov vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 2 a 3 v príslušnom stĺpci časového obdobia.

V r. 2 a 3 s. 1 až 12 sa uvádza suma záporných peňažných tokov za jednotlivé záväzky v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch. Údaje v časových pásmach sa uvádzajú ako stav k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva.

V r. 4 s. 1 až 12 sa uvádza suma všetkých kladných peňažných tokov zo všetkých aktív v krycom súbore, a to v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období nasledujúcich 180 dní vrátane, v mesačných intervaloch, k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 5 až 10 v príslušnom stĺpci časového obdobia.

V r. 5 až 10 s. 1 až 12 sa uvádza suma kladných peňažných tokov za jednotlivé typy aktív v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, v mesačných intervaloch. Údaje v časových pásmach sa uvádzajú ako stav k poslednému dňu príslušného mesiaca, určené ku dňu, ku ktorému sa hlásenie za celý krycí súbor vypracováva.

V r. 10	sa uvádzajú len hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú zaradené do aktív nadmerného zabezpečenia, podľa prílohy č. 5 bodu 5 a 6 opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023. Ak nadmerné zabezpečenie je tvorené len z úverov, ich hodnota sa zapisuje len v príslušnom r. 5 a 6 podľa typu úveru.
V r. 11 s. 1 až 12	sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 1 a 4 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
V r. 12 s. 1 až 12	sa uvádza najvyšší kumulovaný čistý záporný peňažný tok podľa § 74 ods. 1 zákona v príslušnom mesačnom intervale, vypočítaný počas nasledujúceho 1. až 180. dňa vrátane. V príslušnom mesačnom intervale sa uvedie najvyššia kumulovaná hodnota zaznamenaná počas každých tridsiatich dní vypočítaná v období medzi 1. až 180. dňom vrátane. Výsledný údaj najvyššej kumulovanej zápornej hodnoty počas obdobia nasledujúcich 180 dní vrátane, uvedený v príslušnom časovom pásme znamená nedostatočné pokrytie všetkých záväzkov z príslušného programu krytých dlhopisov a uvedená hodnota vyjadruje minimálny objem LA, ktorý musí banka vložiť do vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona uvedený v r. 9 s. 2 v tabuľke A1.

## 8. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek B

V tabuľkách B sa vykazuje celkový prehľad aktív v krycom súbore podľa jeho zloženia, štruktúra ich splatností, štruktúra úrokových sadzieb aktív a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú v krycom súbore. Ďalej typy zabezpečenia podľa regionálneho umiestnenia, ich hodnotu a zmeny hodnôt. ZA sa členia na úvery poskytnuté verejným podnikom a úvery, ktoré sú nimi zabezpečené. Tabuľky sa vyplňajú s cieľom sledovať skladbu krycieho súboru, kreditné riziko, úrokové riziko a riziko likvidity.

V tabuľkách B1 až B5 sa hodnoty aktív uvádzajú bez AÚV.

## 9. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B1 hlásenia

V s. 1	sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom stĺpcov 5 až 9, napríklad v riadku 1 sa pri ZA uvedie súčet zostatkových hodnôt istiny hypotekárnych úverov, ktoré sú zabezpečené budovami na bývanie alebo podnikanie podľa príslušnej meny.
V s. 5 až 9	sa uvádzajú aktuálne výšky aktív krycieho súboru podľa meny, v ktorej bolo aktívum uzatvorené.
V s. 2	sa uvádzajú hodnoty aktív, ktoré spĺňajú požiadavky pre zaradenie do kategórie ESG aktív.
V s. 3	sa uvádzajú hodnoty AÚV všetkých príslušných aktív v krycom súbore.
V s. 4	sa uvádza počet aktív, ktoré sú v krycom súbore napríklad počet kusov úverov, počet cenných papierov alebo počet iných finančných nástrojov.
V r. 6	sa uvádzajú len finančné nástroje, ktoré sú zaradené do aktív nadmerného zabezpečenia. Ak nadmerné zabezpečenie je tvorené len z úverov, ich hodnota sa zapisuje spolu so ZA v r. 1 a r. 2 podľa typu ZA.

## 10. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B2 hlásenia

V s. 3 až 7	sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty istín úverov podľa meny spolu za oba typy úveru (úvery poskytnuté verejnemu podniku a úvery ním zaručené) v príslušnom intervale zostatkových splatností uvedených v riadkoch 1 až 8.
V s. 1 a 2	sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty istín úverov podľa typu ZA

V r. 9 s. 1 a 2 v príslušnom intervale zostatkových splatností uvedených v riadkoch 1 až 8. sa uvádza údaj v rokoch zaokrúhlený na jedno desatinné miesto, ktorý je vypočítaný ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA podľa typu úveru.

#### 11. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B3 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B3 sa vykazuje aktuálna suma zostatkovej splatnosti istín príslušného typu úveru podľa typu ÚS a k tomu prislúchajúca priemerná vážená ÚS pre príslušný interval typu ÚS, vypočítaná ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných ZA podľa typu úveru.

V r. 7 s. 1 a 2 sa uvádza súčet zostatkových hodnôt istín podľa typu úveru.

V r. 7 s. 3 a 4 sa uvádza údaj celkovej priemernej vázenej ÚS za všetky ZA zaokrúhlený na dve desatinné miesta v percentách, vypočítaný ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA podľa typu úveru.

#### 12. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky B4 hlásenia

V s. 1 sa uvádzajú súčty zostatkových hodnôt istín úverov, poskytnutých subjektom verejného podniku a zabezpečených nehnuteľnosťou, rozčlenené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. Neuvádza sa podľa miesta trvalého pobytu dlžníka z úveru, ani podľa miesta poskytnutia úveru. Pri viacerých nehnuteľnostiach zabezpečujúcich jeden úver alebo jeho pomerné rozčlenenie k hodnotám týchto nehnuteľností sa údaje zlučujú a uvádzajú podľa kraja, v ktorom sa nachádza hlavná nehnuteľnosť, podľa prílohy č. 1 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

V s. 2 sa uvádzajú aktuálne hodnoty nehnuteľností zabezpečujúce úvery poskytnuté subjektom verejného podniku.

V s. 3 sa uvádzajú hodnoty, ktoré sa vypočítajú ako priemerné vážené LTV v príslušnom kraji, vážené zostatkovou hodnotou istiny jednotlivých typov úverov v príslušnom kraji.

V s. 4 sa uvádzajú hodnoty priemernej výšky úverov, ktoré sa vypočítajú ako priemer zostatkovej splatnosti istiny ZA v príslušnom kraji.

V s. 5 sa uvádzajú údaje priemernej vázenej ÚS zaokrúhlenej na dve desatinné miesta v percentách, vypočítanej ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny ZA v príslušnom kraji.

V r. 10 a 11 sa uvádzajú hodnoty za celé územie Slovenskej republiky a hodnoty v inom členskom štáte.

#### 13. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B5 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B5 sa uvádzajú semi-agregované údaje, aktuálne hodnoty nehnuteľností zlúčené podľa typu stavby, pozemku a účelu nehnuteľnosti podľa prílohy č. 4 bodu 3 a 4 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 a rozčlenené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. Neuvádzajú sa hodnoty podľa miesta trvalého pobytu dlžníka z úveru, ani podľa miesta poskytnutia úveru. V tabuľke B5 sa uvádzajú najmä nebytové budovy a niektoré bytové budovy, ktoré sú určené na podnikanie podľa prílohy č. 4 bodu 2 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023 alebo sú predmetom zabezpečenia úverov právnických osôb.

Uvádajú sa len hodnoty nehnuteľností – typy stavby a pozemku, ktoré sú súčasťou krycieho súboru zabezpečenia ZA.

- V s. 1 sa uvádzajú názvy typov stavieb a pozemkov z číselníka IS ŠZP CK153 podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
- V s. 2 sa uvádza ďalšie kritérium členia nehnuteľnosti podľa účelu na ktorý slúži, a to na bývanie, na podnikanie alebo iný účel podľa číselníka IS ŠZP CK213US podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.
- V s. 3 až 11 sa uvádza agregovaná hodnota príslušného typu stavby v príslušnom regióne.
- V s. 12 sa uvádza hodnota priemerného váženého LTV za všetky regióny priradená príslušnému typu stavby.

#### 14. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B6 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B6 sa uvádzajú individuálne údaje podľa subjektu, ktorý poskytuje záruku – teda garantom je subjekt verejný podnik v prospech úveru - základného aktíva, ktorého dlžníkom je iný subjekt. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### 15. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov dynamickej tabuľky B7 hlásenia

V stĺpcoch a riadkoch tabuľky B7 sa uvádzajú individuálne úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie. V riadku sa uvádza ID úveru, napríklad číslo úverovej zmluvy v registri krytých dlhopisov, aktuálny zostatok istiny úveru, príslušná mena a ostatné údaje podľa príslušných kódov číselníkov a kódov zoskupení informačného systému Štatistický zberový portál. Základné údaje o ZA pre ich identifikovanie s údajmi v Registri bankových úverov a záruk.

#### 16. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky D

V tabuľke D sa vykazujú individuálne údaje pre každú emisiu jednotlivo, zapisované v riadkoch podľa chronologickej postupnosti od najstaršieho vydania emisie. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### 17. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky E

V tabuľke sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé DA, LA a finančné nástroje, ktoré sú priradené medzi aktíva nadmerného zabezpečenia v krycom súbore programu krytých dlhopisov (iné ako ZA), zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

- V s. 4 sa priradením prvku zo zoskupenia informačného systému Štatistický zberový portál určuje zatriedenie aktíva v krycom súbore.
- V s. 11 sa uvádza reálna hodnota príslušného finančného aktíva bez AÚV.
- V s. 17 sa uvádza úroveň LA z príslušného zoskupenia informačného systému Štatistický zberový portál len ak je finančný nástroj zaradený do vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona programu krytých dlhopisov.
- V s. 23 sa uvádza ISIN emisie, ak niektoré z týchto aktív je spojené s konkrétnou emisiou. Inak sa uvedie „Z“ (slovom: podčiarkovník Z).

#### 18. Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky F

V tabuľke F sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé zabezpečovacie deriváty v krycom súbore, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Ak zabezpečovací derivát zabezpečuje konkrétnu expozíciu

v programe krytých dlhopisov v stĺpci 15 sa uvedie ISIN alebo ID ZA, ak je zabezpečovací derivát vedený na portfóliovom princípe uvedie sa „Z“ (slovom: podčiarkovník Z). Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### 19. Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky H

V tabuľke H sa vykazujú individuálne údaje o odhadovaných záväzkoch alebo odhadovaných nákladoch banky súvisiacich so správou, ukončením príslušného programu krytých dlhopisov. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia č. 13/2018 v znení opatrenia č. 5/2023.

#### **Skratky:**

- r. - riadok,
- s. - stĺpec,
- AÚV - alikvotný úrokový výnos,
- CP - cenný papier,
- CZK - česká koruna,
- Č. r. - číslo riadku,
- DA - doplňujúce aktíva,
- ECB - Európska centrálna banka,
- EHP - Európsky hospodársky priestor,
- ESG (Environmental, Social, Governance) - ochrana životného prostredia, spoločensky zodpovedné správanie a etické a transparentné riadenie firmy,
- EUR - euro,
- GBP - britská libra,
- Hú - hypotekárny úver,
- HZL - hypotekárny záložný list,
- ID (Identity document) - identifikačné číslo dokumentu,
- ISIN (International Securities Identification Number) - medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov,
- LA - likvidné aktíva,
- LTV (Loan to value) - hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti,
- o/C (over-collateralisation) - vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100 % KD,
- PKD - program krytých dlhopisov,
- ŠPP SR - štátne pokladničné poukážky Slovenskej republiky,
- USD - americký dolár,
- ÚS - úroková sadzba,
- ZA - základné aktíva,
- ZD - zabezpečovací derivát.