

Výkaz PKD 1 - Hypo_CRR pre program krytých dlhopisov,
ktorý je tvorený aktivitami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona

Stav ku dňu: _____

Tabuľka 1.A Prehľad o vydaných emisiách KD

č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Udržateľnosť	Menovitá (nominálna) hodnota emisie	Mena	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti emisie	Aktuálna hodnota ÚS v %
a	1	2	3	4	5	6	7	8

Frekvencia výplaty kupónu	Rating KD	Stupeň likviditnej kvality	Hodnota povinného nadmerného zabezpečenia v %	Hodnota CP na vlastnom účte	Možnosť predĺženia splatnosti
9	10	11	12	13	14

Tabuľka 1.B Celkový prehľad o PKD

č. r.	Názov	Hodnota celkom v EUR	AÚV/Hodnota zabezpečenia v %	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
1	Objem vydaných dlhopisov							
2	z toho: na vlastnom účte							
3	Odhadované náklady na správu PKD							
4	Počet emisií							
5	Krycí súbor							
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)							
7	z toho: zákonné (o/C)	0	5,00%					
8	zmluvné (o/C)	0						

Tabuľka 1.C Prehľad o aktívach v krycom súbore

č. r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom v EUR	Podiel na krycom súbore v %	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
9	Základné aktíva: Hú - budovy na bývanie							
10	Základné aktíva: Hú - budovy na podnikanie							
11	Doplňujúce aktíva							
12	Zabezpečovacie deriváty							
13	Vankúš likvidných aktív na 180 dní							
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru							
15	Úvery viac ako 90 dní po splatnosti							

Tabuľka 1.D Prehľad o štruktúre splatností aktív v krycom súbore

(objem v eurách)

č. r.	Doba splatnosti	Hodnota základných aktív			Hodnota doplňujúcich aktív	Hodnota likvidných aktív	Hodnota zabezpečovacích derivátov
		Hodnota celkom	Hú - budovy na bývanie	Hú - budovy na podnikanie			
a	b	1	2	3	4	5	6
16	od 0 - do 1 roku vrátane						
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane						
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane						
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane						
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane						
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane						
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane						
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane						
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch						
25	Priemerná vážená úroková sadzba						

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

(objem v eurách)

č. r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	podľa budov na bývanie			podľa budov na podnikanie		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota základných aktív	Priemerné vážené LTV	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota základných aktív	Priemerné vážené LTV
a	b	1	2	3	4	5	6
26	Bratislava - mesto						
27	Banskobystrický kraj						
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)						
29	Košický kraj						
30	Nitriansky kraj						
31	Prešovský kraj						
32	Trenčiansky kraj						
33	Trnavský kraj						
34	Zilinský kraj						
35	SR - spolu						

Tabuľka 1.F Ďalšie informácie o PKD

č. r.	Názov	Popis (Text)
a	b	1
36	Metóda oceňovania aktív	
37	Trhové a úrokové riziko	
38	Menové riziko	
39	Kreditné riziko	
40	Iné dôležité zmeny v krycom súbore	

Vysvetlivky:

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

Metodika na vypracúvanie Výkazu PKD 1 Hypo_CRR pre program krytých dlhopisov, ktorý je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona

1. Hodnoty uvádzané v akejkol'vek mene sa zaokrúhľujú na celé číslo a hodnoty uvádzané v percentách sa zaokrúhľujú na dve desatinné miesta.
2. Ak je údaj nedostupný, v príslušnom riadku alebo stĺpci sa uvedie N/A. Riadky v častiach výkazu, ktoré sú vyznačené svetlosivou farbou sa nevyplňajú.
3. V riadkoch, v ktorých sa sčítavajú hodnoty aktív alebo krytých dlhopisov, ktoré sú poskytnuté v rôznej mene, sa uvádza hodnota prepočítaná na eurá k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrt'roka alebo k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca podľa § 2 ods. 2, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
4. V tabuľke 1.A sa dynamicky uverejňujú informácie o vydaných krytých dlhopisoch podľa ISIN, o ich menovitej hodnote, mene, v ktorej boli vydané, dátume splatnosti, aktuálnej hodnote ÚS a ďalšie.
V s. 2 a 3 sa uvádza kód 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 s. 4 sa uvádza menovitá hodnota všetkých vydaných krytých dlhopisov podľa ISIN v mene, v ktorej bola vydaná, v príslušnom PKD, vrátane emisií na vlastnom účte. Súčet hodnôt vydaných krytých dlhopisov je rovný hodnote súčtu v r. 1 s. 3 až 7 v tabuľke 1.B.
V s. 10 sa uvádza označenie prideleného stupňa ratingu ratingovou agentúrou. Ak emisia nemá pridelený ratingový stupeň, uvádza sa „Bez ratingu“.
V s. 11 sa uvádza príslušný stupeň likviditnej kvality príslušnej emisie krytých dlhopisov označením „1“, ktorý vyjadruje krytý dlhopis s mimoriadne vysokou kvalitou, „2A“ alebo „2B“, ktorý vyjadruje krytý dlhopis s vysokou kvalitou podľa osobitného predpisu.¹⁾
V s. 12 sa uvádza číslo v percentách, ktoré vyjadruje najvyššiu relatívnu hodnotu povinného nadmerného zabezpečenia pre príslušnú emisiu krytých dlhopisov podľa § 69 ods. 2 a 4 zákona alebo osobitného predpisu,²⁾ na základe vyššej hodnoty spomedzi hodnoty zákonného nadmerného zabezpečenia alebo zmluvného nadmerného zabezpečenia.
V s. 14 sa uvádza znak „A“; možnosť predĺženia splatnosti krytých dlhopisov podľa § 82 zákona sa vzťahuje na všetky emisie krytých dlhopisov, ak sú splnené podmienky na jej predĺženie.
5. V tabuľke 1.B sa uverejňujú informácie o celkovom prehľade príslušného programu krytých dlhopisov, napríklad o celkovej hodnote vydaných krytých dlhopisov, o krytých dlhopisoch ponechaných na vlastnom účte, o aktívach v krycom súbore a ich hodnote, o menách,

¹⁾ Čl. 10 až 12 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17. 1. 2015) v platnom znení.

²⁾ Čl. 11 ods. 1 písm. c) bod vi) a čl. 12 ods. 1 písm. e) bod vii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v platnom znení.

- v ktorých boli vydané, o hodnote ukazovateľa krytia a ďalšie informácie podľa opatrenia č. 13/2018.
- V s. 3 až 7 sa uvádzajú menovité hodnoty vydaných krytých dlhopisov, hodnota odhadovaných záväzkov a hodnota krycieho súboru podľa mien, v ktorých boli uzatvorené. Hodnota krycieho súboru sa určí ako súčet aktuálnych hodnôt aktív, a to ZA - zostatková hodnota istiny úveru, DA - nižšia hodnota spomedzi ich reálnej hodnoty a menovitej hodnoty bez AÚV, ZD - kladné ocenenie, LA - nižšia hodnota spomedzi ich menovitej hodnoty bez AÚV a reálnej hodnoty s AÚV vedených v krycom súbore podľa mien, v ktorých boli uzatvorené.
- V s. 2 r. 1, 2 sa uvádzajú hodnoty celkom za AÚV v eurách.
- V s. 1 r. 1, 2 a 5 sa uvádzajú hodnoty v eurách vyjadrujúce súčet s. 3 až 7. Ak banka vydáva emisie krytých dlhopisov len v eurách, hodnoty v s. 1 a s. 3 sú zhodné.
- V s. 1 r. 3 sa uvádza hodnota všetkých odhadovaných záväzkov vyplývajúcich a súvisiacich so správou a ukončením príslušného PKD spolu.
- V s. 1 r. 6 sa uvádza absolútna hodnota celkového nadmerného zabezpečenia PKD - hodnota všetkých aktív v krycom súbore, ktorá prevyšuje 100 % hodnoty všetkých záväzkov z PKD.
- V s. 2 r. 6 sa uvádza hodnota celkového nadmerného zabezpečenia PKD v percentách, zodpovedajúca hodnote s. 1 r. 6.
- V s. 1 a s. 2 r. 8 sa uvádzajú hodnoty len ak bolo dohodnuté zmluvné vyššie nadmerné zabezpečenie uvedené v emisných podmienkach, alebo podľa osobitného predpisu.²⁾
- V r. 4 sa uvádza celkový počet vydaných emisií krytých dlhopisov v PKD a z toho počet emisií vydaných v príslušnej mene v stĺpcoch 3 až 7.
6. V tabuľke 1.C sa uverejňujú informácie o štruktúre aktív v krycom súbore, ich hodnote a mene, v ktorej boli uzatvorené podľa opatrenia č. 13/2018.
- V s. 3 až 7 sa uvádzajú hodnoty aktív podľa príslušnej meny, ZA - zostatková hodnota istiny úveru, DA - nižšia hodnota spomedzi ich reálnej hodnoty a menovitej hodnoty bez AÚV, ZD - kladné ocenenie, LA nižšia hodnota spomedzi ich menovitej hodnoty bez AÚV a reálnej hodnoty s AÚV.
- V s. 1 sa uvádzajú hodnoty v eurách vyjadrujúce súčet s. 3 až 7.
- V r. 13 sa uvádza hodnota aktív, ktoré sú priradené do vankúša LA spĺňajúce požiadavky likvidity podľa § 74 zákona. Ak banka nemá povinnosť tvoriť vankúš LA a dobrovoľne nevložila LA do krycieho súboru, uvádza sa 0.
- V r. 14 sa uvádza hodnota úverov, ktoré k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka alebo k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca podľa § 2 ods. 2 boli vyňaté z krycieho súboru z dôvodu zlyhania dlžníka podľa § 69 ods. 5 zákona.
- V r. 15 sa uvádza hodnota úverov, ktoré k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka alebo k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca podľa § 2

ods. 2 boli v omeškaní viac ako 90 dní po splatnosti a neboli vyňaté z krycieho súboru z dôvodu zlyhania dlžníka podľa § 69 ods. 5 zákona.

7. V tabuľke 1.D sa uverejňujú informácie o štruktúre splatnosti ZA, DA, LA a ZD v krycom súbore. Hodnoty základných aktív určené ako súčty zostatkových hodnôt istín úverov sa v stĺpcoch členia podľa typu budovy, ktorou sú zabezpečené podľa opatrenia Národnej banky Slovenska z 5. decembra 2023 č. 10/2023 o predkladaní hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 488/2023 Z. z.) a uvádzajú sa v príslušnom intervale splatnosti.

Hodnota DA je určená nižšou hodnotou spomedzi ich reálnej hodnoty a menovitej hodnoty bez AÚV. Hodnota LA je určená nižšou hodnotou spomedzi ich menovitej hodnoty bez AÚV a reálnej hodnoty s AÚV.

Priemerná vážená splatnosť a priemerná vážená úroková sadzba sa uverejňujú aj za portfólio aktív podľa typu budovy, ktorou sú zabezpečené.

8. V tabuľke 1.E sa uverejňujú informácie o celkovej hodnote nehnuteľného zabezpečenia a hodnote základných aktív (súčty zostatkových hodnôt istín úverov), ktoré sú ním zabezpečené, členené podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia v príslušnom regióne a typu budovy.

V s. 1 a s. 4 sa uvádzajú súčty hodnôt nehnuteľností, ktoré zabezpečujú príslušné úvery členené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľností a typu budovy.

V s. 2 sa uvádzajú súčty všetkých istín úverov tvoriacich ZA, ktoré sú zabezpečené budovou na bývanie podľa prílohy č. 4 ods. 3 písm. a) až c) opatrenia č. 13/2018 z celkového portfólia úverov.

V s. 5 sa uvádzajú súčty všetkých istín úverov tvoriacich ZA, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie podľa prílohy č. 4 ods. 2 opatrenia č. 13/2018.

9. V tabuľke 1.F sa uverejňujú informácie krátkym popisom metódy oceňovania aktív v krycom súbore a metódy oceňovania ich zabezpečenia. Ďalej sa uvádza krátky popis príslušného rizika vo vzťahu k programu krytých dlhopisov.

V r. 40 sa uvádzajú iné dôležité informácie o krycom súbore vo vzťahu k schopnosti investora posúdiť riziko príslušného programu krytých dlhopisov, napríklad vyššia hodnota nadmerného zabezpečenia z dôvodu vlastného rozhodnutia banky alebo požiadavky ratingovej agentúry s uvedením odkazu na dokument (základný prospekt alebo emisné podmienky) a s uvedením doby, odkedy alebo dokedy sa takáto požiadavka plní.

Skratky

r. – riadok,

s. – stĺpec,

č. r. – číslo riadku,

A – áno,

AÚV – alikvotný úrokový výnos,

CP – cenný papier,

CRR (Capital Requirements Regulation) – nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012,

DA – doplňujúce aktíva,

ECB – Európska centrálna banka,

ESG (Environmental, Social, Governance) – ochrana životného prostredia, spoločensky zodpovedné správanie a etické a transparentné riadenie firmy,

HÚ – hypotekárny úver,

HZL – hypotekárny záložný list,

ISIN (International Securities Identification Number) – medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov,

KD – kryté dlhopisy,

LA – likvidné aktíva,

LTV (Loan to value) – hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti,

N/A (not available) – údaj nie je k dispozícii,

NBS – Národná banka Slovenska,

NO_ESG (NO Environmental, Social, Governance) – bez klasifikácie ESG,

o/C (overcollateralisation) – nadmerné zabezpečenie,

PKD – program krytých dlhopisov,

PKD 1 – Hypo CRR – program hypotekárnych krytých dlhopisov,

PKD 2 – Public - program verejných krytých dlhopisov,

PKD 3 – Hypo non CRR - program iných hypotekárnych krytých dlhopisov,

PKD 4 – Public entities - program verejno-podnikových krytých dlhopisov,

ÚS – úroková sadzba,

ZA – základné aktíva,

ZD – zabezpečovací derivát.