

Vzor

Výkaz PKD 4 Public entities pre program krytých dlhopisov,

ktorý je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. d) zákona

Stav ku dňu: _____

Tabuľka 4.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 4.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	<i>z toho: na vlastnom účte</i>							
3	Odhadované náklady na správu PKD							
4	Počet emisií							
5	Krycí súbor							
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)							
7	<i>z toho: zákonné (o/C)</i>	0	10,00%					
8	<i>zmluvné (o/C)</i>	0						

Tabuľka 4.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	ZA - úvery VP							
10	ZA - úvery so zárukou VP							
11	Doplňujúce aktíva							
12	Deriváty							
13	Vankús likvidných aktív na 180 dní							
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru							
15	Úvery viac ako 90 dní po splatnosti							

Tabuľka 4.D Prehľad o štruktúre splatnosti 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	Úvery VP	Úvery so zárukou VP			

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 4.E Prehľad o regionálnom členení aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia (objem v eurách)

č. r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	podľa budov, ktoré zabezpečujú úvery VP		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota základných aktív	Priemerné vážené LTV
a	b	1	2	3
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	Žilinský kraj			
35	SR - spolu			

Tabuľka 4.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-Public entities	kryté dlhopisy v programe verejno-podnikových krytých dlhopisov - (PKD 4 - Public entities) podľa znenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách účinného od 7.8.2022. zabezpečené hypotekárnymi úvermi pre verejné podniky
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)
Y/N	áno (Yes)/nie (No) - predĺženie splatnosti maximálne o dva roky podľa podmienok § 82 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách
VP	verejný podnik podľa § 70 ods. 7 a 8 zákona o bankách a zaradeným do sektora verejné nefinančné korporácie
AÚV	alikvotný úrokový výnos
LTV	(Loan to value) - hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti
o/C	(over-collateralisation) – vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100 % KD

Metodika na vypracúvanie Výkazu PKD 4 Public entities pre program krytých dlhopisov, ktorý je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. d) 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 štvrťroka 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 4.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.

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.

5. V tabuľke 4.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, 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 4.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 štvrtroka 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 4.D sa uverejňujú informácie o splatnostiach základných aktív a doplňujúcich aktív v krycom súbore. Hodnoty základných aktív určené ako súčty zostatkových hodnôt istín úverov sa uvádzajú v príslušnom intervale splatnosti a sú členené podľa typu expozície. 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.
- V s. 2 sa uvádzajú súčty všetkých istín úverov poskytnutých verejnému podniku.
- V s. 3 sa uvádzajú súčty všetkých istín iných úverov, ktoré sú zaručené verejným podnikom z celkovej hodnoty zabezpečených úverov uvedených v s. 1. Priemerná vážená splatnosť a priemerná vážená úroková sadzba sa uverejňujú za portfólio aktív podľa popisu príslušného stĺpca.
8. V tabuľke 4.E sa uverejňujú informácie o celkovej hodnote nehnuteľného zabezpečenia voči úverom verejným podnikom a hodnote ZA (súčty zostatkových hodnôt istín hypotekárnych úverov), ktoré sú nimi zabezpečené, členené podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia v príslušnom regióne.
- V s. 2 sa uvádzajú súčty všetkých istín úverov tvoriacich ZA, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťami vo vlastníctve verejného podniku, podľa prílohy č. 4 opatrenia č. 13/2018.
9. V tabuľke 4.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,
VP - verejný podnik podľa § 70 ods. 7 a 8 zákona a zaradený do sektora verejné nefinančné korporácie,
ZA - základné aktíva,
ZD - zabezpečovací derivát.