

17	od 0 - do 1 roku vrátane							
18	nad 1 - do 2 rokov vrátane							
19	nad 2 - do 5 rokov vrátane							
20	nad 5 - do 10 rokov vrátane							
21	nad 10 - do 15 rokov vrátane							
22	nad 15 - do 20 rokov vrátane							
23	nad 20 - do 25 rokov vrátane							
24	nad 25 - do 30 rokov vrátane							
25	Priemerná vážená splatnosť v rokoch							
26	Priemerná vážená úroková sadzba							

Tabuľka 2.E Prehľad o regionálnom členení aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia

(objem v eurách)

č. r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	podľa budov VS			podľa budov UŠS			podľa budov RŠS		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerné väžené LTV	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerné väžené LTV	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerné väžené LTV
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
27	Bratislava - mesto									
28	Banskobystrický kraj									
29	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)									
30	Košický kraj									
31	Nitriansky kraj									
32	Prešovský kraj									
33	Trenčiansky kraj									
34	Trnavský kraj									
35	Žilinský kraj									
36	SR - spolu									

Tabuľka 2.F Ďalšie informácie o PKD

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

Vysvetľky:

KD_KD-Public-prémium	kryté dlhopisy v programe verejných krytých dlhopisov podľa znenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách účinného od 7.8.2022, zabezpečené aktívami verejného sektora podľa čl. 129 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	áno/nie - predĺženie splatnosti maximálne o dva roky podľa podmienok § 82 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách
VS	verejný sektor
UŠS	ústredná štátna správa
RŠS	regionálna štátna správa
ATV	alkvotný 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 2 Public pre program krytých dlhopisov, ktorý je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. a) zákona

1. Hodnoty uvádzané v akejkoľvek 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 štvrtroka 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 2.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 2.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 2.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 2.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. 14 sa uvádza hodnota aktív, ktoré sú priradené do vankúša LA spĺňajúce požiadavky likvidity podľa § 74 zákona. Ak banka nemá povinnosť tvoriť vankúš LA a ani dobrovoľne nevložila LA do krycieho súboru, uvádza sa 0.

V r. 15 sa uvádza hodnota úverov, ktoré k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtého 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. 16 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 2.D sa uverejňujú informácie o štruktúre splatnosti ZA, DA, LA a ZD v krycom súbore. Hodnoty základných aktív 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 uvádza celková hodnota istín úverov poskytnutých subjektom verejného sektora, podľa prílohy č. 4 ods. 6 písmena b) opatrenia č. 13/2018.
- V s. 3 sa uvádza celková nominálna hodnota finančných nástrojov vydaných subjektmi verejného sektora, podľa prílohy č. 4 ods. 6 písmena b) opatrenia č. 13/2018.
- V s. 4 sa uvádza celková hodnota istín iných úverov, ktoré sú zaručené subjektom verejného sektora, podľa prílohy č. 4 ods. 6 písmena b) opatrenia č. 13/2018.
Priemerná vážená splatnosť a priemerná vážená úroková sadzba sa zverejňujú za portfólio aktív podľa popisu príslušného stĺpca.
8. V tabuľke 2.E sa zverejňujú informácie o celkovej hodnote nehnuteľného zabezpečenia vo vlastníctve verejného sektora a hodnote základných aktív (súčty zostatkových hodnôt istín hypotekárnych úverov), ktoré sú ním zabezpečené, členené podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia v príslušnom regióne 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 vlastníctva subjektu verejného sektora.
- V s. 1, 4 a 7 sa uvádzajú súčty hodnôt nehnuteľností vo vlastníctve verejného sektora, ústrednej štátnej správy alebo regionálnej štátnej správy, ktoré zabezpečujú príslušné úvery členené podľa regionálneho umiestnenia nehnuteľností.
- V s. 2 sa uvádzajú súčty všetkých istín úverov tvoriacich ZA, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťami vo vlastníctve subjektov verejného sektora, podľa prílohy č. 4 opatrenia č. 13/2018 z celkového portfólia úverov.
- V s. 5 sa uvádzajú súčty celkových istín úverov, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťami vo vlastníctve subjektov ÚŠS, podľa prílohy č. 4 opatrenia č. 13/2018 z celkovej hodnoty zabezpečených úverov uvedených v s. 2.
- V s. 8 sa uvádzajú súčty všetkých istín úverov tvoriacich ZA, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťami vo vlastníctve subjektov regionálnej ŠS, podľa prílohy č. 4 opatrenia č. 13/2018 z celkovej hodnoty zabezpečených úverov uvedených v s. 2.
9. V tabuľke 2.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. 41 sa uvádzajú iné dôležité informácie o krycom súbore vo vzťahu k schopnosti majiteľa krytého dlhopisu 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,
- RŠS – regionálna štátna správa,
- ÚS – úroková sadzba,
- UŠS – ústredná štátna správa,
- VS – verejný sektor,
- ZA – základné aktíva,
- ZD – zabezpečovací derivát.