

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   |
| AUV                   | 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.<sup>1)</sup>

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,<sup>2)</sup> 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.

<sup>1)</sup> 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.

<sup>2)</sup> 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 preyšuje 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.<sup>2)</sup>

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.