

1. Emitované kryté dlhopisy

Prima banka evidovala k 31.12.2019 jednu emisiu krytých dlhopisov. Banka neeviduje žiadne preregistrované hypotekárne záložné listy.

Názov emisie	ISIN	Nominál	Počet kusov	Mena	Dátum emisie	Splatnosť	Kupón	Výnos pri emisii
KD PBS 1	SK4000016069	500 000 000	5 000	EUR	01.10.2019	01.10.2026	0,01%	-0,096%

2. Aktíva v krycom súbore a štruktúra krycieho súboru

Banka zaradzovala do krycieho súboru základné aktíva v hodnote 1 552 960 717 EUR. Banka neevidovala v krycom súbore aktíva v inej mene ako v mene EUR

	TOTAL	EUR	FCCY
Základné aktíva	1 552 960 717	1 552 960 717	-
Doplňujúce aktíva	0	0	-
Likvidné aktíva	0	0	-
Zabezpečovacie deriváty	0	0	-
Krycí súbor	1 552 960 717	1 552 960 717	-

3. Ukazovateľ krytia

Hodnota ukazovateľa krytia podľa § 69 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách bola k 31.12.2019 na úrovni 310,57%.

Banka v emisných podmienkach nestanovila vyšší ukazovateľ krytia podľa § 69 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách.

	Hodnota
Základné aktíva	1 552 960 717
Doplňujúce aktíva	0
Likvidné aktíva	0
Zabezpečovacie deriváty	0
Kryté dlhopisy	500 012 568
Odhadované záväzky	27 200,00
Ukazovateľ krytia	310,57%

4. Priemerná výška, splatnosť, doba fixácie a vážená priemerná výška úrokovej sadzby základných aktív

Ukazovateľ	Hodnota
Priemerná výška aktív (v EUR)	39 765
Vážená priemerná splatnosť aktív (v rokoch)	21
Vážená priemerná úroková sadzba	1,19%

Doba Fixácie	Objem
Fix 1Y	65 547
Fix 3Y	502 354 698
Fix 4Y	1 046 971 191
Fix 5Y	3 510 005
Fix 10Y	4 407
Fix 16Y	17 562
Fix 20Y	37 308

5. Objem zlyhaných hypotekárnych úverov a objem vyradených hypotekárnych úverov z krycieho súboru

kumulatívne údaje od 09/2019	Hodnota
Objem zlyhaných úverov v krycom súbore (v EUR)	830 476
Objem vyradených úverov z krycieho súboru (v EUR)	86 029 986

6. Príčiny podstatných zmien v dopĺňaní aktív a vyradovaní aktív z krycieho súboru

Banka do programu krytých dlhopisov zaraduje aktíva, ktoré spĺňajú legislatívne a interné požiadavky na zaradenie do krycieho súboru.

Banka vyraduje z krycieho súboru aktíva z nasledovných dôvodov:

- Splatenie úveru – úver, ktorý bol splatený riadne alebo predčasne, má nulovú zostatkovú hodnotu, a preto je takýto úver vyradený zo základných aktív krycieho súboru.
- Zlyhanie dlžníka – dlžník, ktorý si neplní riadne a včas svoje záväzky a je interne označený ako zlyhaný, je vyradený zo základných aktív krycieho súboru
- LTV úveru presiahlo hodnotu 100%. Ak došlo k prípadu, kedy hodnota Loan-to-Value aktíva presiahla hodnotu 100%, takýto úver je vyradený zo základných aktív krycieho súboru. Takáto situácia môže nastať pri zmene hodnoty zabezpečenia.
- Iné dôvody ako napríklad prebiehajúce katastrálne konania, zosnulí klienti atď.

Dominantnú časť (94%) vyradených pohľadávok tvoria splatené HÚ.

7. Štruktúra nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva v krycom súbore

Druh stavby	Hodnota (v EUR)	Podiel
Byt	823 404 628	53,02%
Rozostavaný byt	2 129 349	0,14%
Rodinný dom	628 952 092	40,50%
Rozostavaný RD	74 141 090	4,77%
Iné	24 333 558	1,57%
Spolu	1 552 960 717	100%

8. Územné členenie úverov podľa založenej nehnuteľnosti

Kraj	Hodnota úveru	Podiel	Priemerné vážené LTV
Bratislava	308 409 777	19,86%	57,33%
Trnava	152 823 839	9,84%	58,50%
Nitra	179 307 874	11,55%	58,18%
Trenčín	161 454 305	10,40%	58,50%
Žilina	250 024 278	16,10%	56,43%
Banská Bystrica	132 699 745	8,54%	58,59%
Košice	185 571 974	11,95%	59,35%
Prešov	182 668 924	11,76%	58,55%
Spolu	1 552 960 717	100,00%	58,01%

9. Odhadované záväzky

Banka do odhadovaných záväzkov zahŕňa všetky záväzky

- Odmenu správcovi krytých dlhopisov a jeho zástupcovi
- Náklady súvisiace s portfóliom krytých dlhopisov
- Náklady agentom platobných služieb a administrátorom.

	Hodnota
Odhadované záväzky	27 200

10. Stresové testovanie

Banka vykonala stresové testovanie krycieho súboru k dátumu 31.12.2019

a) Kreditné riziko

Banka predpokladala zhoršenie platobnej disciplíny a teda nárastu zlyhaných úverov v dvoch scenároch. V prvom scenári banka predpokladala miernejšie zhoršenie platobnej disciplíny, v druhom scenári výraznejšie zhoršenie platobnej disciplíny oproti aktuálnym hodnotám. Banka následne testovala dopad na výšku krycieho súboru a ukazovateľ krytia. Banka v oboch scenároch plnila ukazovateľ krytia.

	Aktuál	Scenár 1	Scenár 2
Ukazovateľ krytia	310,6%	309,2%	307,9%

b) Úrokové riziko

Banka predpokladala v stresovom scenári pokles úrokových sadzieb o 100 bázických bodov a testovala dopad na čistý úrokový výnos a následne výšku hodnoty krycieho súboru a ukazovateľa krytia na obdobie 1 roka. Vzhľadom na to, že banka má emitovanú len jednu emisiu krytých dlhopisov s fixnou sadzbou, nie je vystavená riziku poklesu úrokovej sadzby. Banka v testovanom scenári plnila ukazovateľ krytia.

	Stress Result
Ukazovateľ krytia	310,3%

c) Devízové riziko

Banka evidovala všetky aktíva krycieho súboru v mene EUR. Banka emitovala kryté dlhopisy len v mene EUR a rovnako aj odhadované záväzky boli evidované len v mene EUR. Banka preto nie je vystavená devízovému riziku.

d) Riziko protistrany

Banka v krycom súbore nevedla žiadne likvidné aktíva, deriváty ani iné trhové aktíva, ktoré by boli vystavené riziku protistrany resp. riziku, že protistrana nesplní svoje záväzky a tým dôjde k ovplyvneniu ukazovateľa krytia.

e) Operačné riziko

Banka predpokladá, že v stresovom scenári bude musieť vyradiť 5% aktív krycieho súboru z dôvodu operačného rizika. V takomto prípade by banka plnila ukazovateľ krytia

Stress Result	
Ukazovateľ krytia	295,0%

f) Pokles cien nehnuteľností

Banka pri stresovom scenári predpokladala pokles cien nehnuteľností, čo implikuje zmenu hodnoty LTV a následnú zmenu základných aktív krycieho súboru. Banka predpokladala pokles hodnoty nehnuteľností o 30%. Po aplikovaní stresového scenára by banka plnila ukazovateľ krytia.

Stress	
Ukazovateľ krytia	201,2%

11. Činnosť správcu programu krytých dlhopisov a dohľad Národnej banky Slovenska.

Národná banka Slovenska vydala 14.08.2019 rozhodnutie, ktorým udelila Prima banke Slovensko, a.s. predchádzajúci súhlas na vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov. V nadväznosti na to pre banku vymenovala správcu programu a jeho zástupcu. V procese posudzovania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS o. i. posudzovala organizačnú a technickú pripravenosť banky, ktorá jej umožní plniť si všetky povinnosti, ktoré jej z vykonávania takýchto činností vyplývajú.

Národná banka Slovenska svojim rozhodnutím zo dňa 02.09.2019 schválila prospekt cenného papiera, na základe ktorého Prima banka Slovensko, a.s. emitovala svoju prvú emisiu krytých dlhopisov v objeme 500 000 000 eur.

Správca programu krytých dlhopisov vykonával počas roka 2019 činnosti spojené so správou registra krytých dlhopisov. Vykonával kontrolu krycieho súboru a elektronicky osvedčoval korektnosť zápisov v systéme.

Správca v roku 2019 vydal osvedčenie pred emisiou krytých dlhopisov.

Prioritným cieľom činnosti správcu bolo urýchlene získať čo najlepší prehľad o pohľadávkach zaradených do registra krytých dlhopisov a oboznámiť sa s aplikáciou na vedenie registra krytých dlhopisov.

Správca prehlasuje, že banka plní povinnosti týkajúce sa programu krytých dlhopisov.

V Žiline dňa 23.04.2020

Ing. Marian Hablák

Správca programu krytých dlhopisov Prima banka Slovensko, a.s.