



### 1. Emitované kryté dlhopisy

Prima banka evidovala k 31.12.2021 dve emisie krytých dlhopisov. Banka neviduje 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	1.10.2019	1.10.2026	0,01%	-0,096%
KD PBS 2	SK4000019634	500 000 000	5 000	EUR	14.09.2021	14.09.2027	0,01%	-0,100%

### 2. Aktíva v krycom súbore a štruktúra krycieho súboru

Banka zaradovovala do krycieho súboru základné aktíva v hodnote 2 486 142 097 EUR. Banka nevidovala v krycom súbore aktíva v inej mene ako v mene EUR.

	TOTAL	EUR	FCCY
Základné aktíva	2 486 142 097	2 486 142 097	-
Doplňujúce aktíva	0	0	-
Likvidné aktíva	0	0	-
Zabezpečovacie deriváty	0	0	-
<b>Krycí súbor</b>	<b>2 486 142 097</b>	<b>2 486 142 097</b>	<b>-</b>

### 3. Ukazovateľ krytia

Hodnota ukazovateľa krytia podľa § 69 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách bola k 31.12.2021 na úrovni 248,58%.

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

	Hodnota
Základné aktíva	2 486 142 097
Doplňujúce aktíva	0
Likvidné aktíva	0
Zabezpečovacie deriváty	0
Kryté dlhopisy	1 000 027 534
Odhadované záväzky	96 960,00
<b>Ukazovateľ krytia</b>	<b>248,58%</b>

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

Ukazovateľ	Hodnota
Priemerná výška aktív (v EUR)	44 870
Vážená priemerná splatnosť aktív (v rokoch)	21
Vážená priemerná úroková sadzba	0,84%

Doba Fixácie	Hodnota
Fix 1Y	59 031
Fix 3Y	613 945 825
Fix 4Y	1 603 253 904
Fix 5Y	225 913 954
Fix 7Y	42 930 207
Fix 16Y	10 238
Fix 20Y	28 939
<b>Spolu</b>	<b>2 486 142 097</b>

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

Banka do registra krytých dlhopisov nezaraďuje úvery, ktoré majú príznak zlyhaných úverov. Takéto úvery sú priebežne vyradované z registra krytých dlhopisov. Objem zlyhaných úverov uvedených v tabuľke nižšie je zároveň aj kumulovaný objem úverov, ktoré boli z registra krytých dlhopisov vyradené v priebehu roka 2021 z dôvodu zlyhania dlžníka.

kumulatívne údaje od 01/2021	Hodnota
Objem zlyhaných úverov v krycom súbore (v EUR)	1 750 096
Objem vyradených úverov z krycieho súboru (v EUR)	311 101 891

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

Banka do programu krytých dlhopisov zaraďuje 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 (97,75%) vyradených pohľadávok tvoria splatené HÚ.

## 7. Štruktúra nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva v krycom súbore

Druh stavby	Hodnota (v EUR)	Podiel
Byt	1 410 569 310	56,74%
Rozostavaný byt	1 917 248	0,08%
Rodinný dom	984 582 310	39,60%
Rozostavaný RD	82 455 986	3,32%
Iné	6 617 243	0,27%
<b>Spolu</b>	<b>2 486 142 097</b>	<b>100%</b>

## 8. Územné členenie úverov podľa založenej nehnuteľnosti

Kraj	Hodnota úveru	Podiel	Priemerné vážené LTV
Bratislava	569 090 181	22,89%	56,05%
Trnava	253 799 359	10,21%	56,75%
Nitra	265 856 759	10,69%	56,96%
Trenčín	255 528 991	10,28%	56,06%
Žilina	364 167 642	14,65%	53,61%
Banská Bystrica	209 162 713	8,41%	56,23%
Košice	286 345 206	11,52%	57,20%
Prešov	282 191 247	11,35%	55,94%
<b>Spolu</b>	<b>2 486 142 097</b>	<b>100,00%</b>	<b>56,00%</b>

## 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	96 960

## 10. Stresové testovanie

Banka vykonala stresové testovanie krycieho súboru k dátumu 31.12.2021

### 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	248,6%	244,3%	241,0%

**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	246,5%

**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) Riziko likvidity**

Banka skúmala dopad zníženia kladných peňažných tokov na krytie záporných peňažných tokov v rámci programu krytých dlhopisov počas obdobia nasledujúcich 30 a 180 dní. Kladné peňažné toky boli znížené o nesplácané úvery z dôvodu zhoršenia platobnej disciplíny použitím predpokladov scenára č.2 pre kreditné riziko. Objem kladných peňažných tokov pokrýval objem záporných peňažných tokov aj po aplikovaní stresového scenára.

**f) 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	236,2%

**g) 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 Result	
Ukazovateľ krytia	177,8%

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

Správca programu krytých dlhopisov vykonával počas roka 2021 činnosti spojené so správou registra krytých dlhopisov. Vykonával kontrolu krycieho súboru a elektronicky osvedčoval korektnosť zápisov v systéme. Priebežne kontroloval súlad vedenia krycieho súboru s platnou legislatívou. Súčasťou činnosti správcu počas roka bola aj náhodná kontrola fyzickej zmluvnej dokumentácie s následnou kontrolou na údaje vedené v registri krytých dlhopisov.

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

V Žiline dňa 09.03.2022



Ing. Marian Hablák  
Správca programu krytých dlhopisov Prima banka Slovensko, a.s.