



### 1. Emitované kryté dlhopisy

Prima banka evidovala k 31.12.2022 štyri 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%
KD PBS 3	SK4000020699	500 000 000	5 000	EUR	20.4.2022	20.4.2028	1,656%	3M EURIBOR + 0,20%
KD PBS 4	SK4000021200	500 000 000	5 000	EUR	6.7.2022	6.7.2029	1,373%	3M EURIBOR + 0,20%

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

Banka zaradovovala do krycieho súboru základné aktíva v hodnote 3 664 198 481 EUR. Banka nevidovala v krycom súbore aktíva v inej mene ako v mene EUR.

	TOTAL	EUR	FCCY
Základné aktíva	3 664 198 481	3 664 198 481	-
Doplňujúce aktíva	0	0	-
Likvidné aktíva	0	0	-
Zabezpečovacie deriváty	0	0	-
Krycí súbor	3 664 198 481	3 664 198 481	-

### 3. Ukazovateľ krytia

Hodnota ukazovateľa krytia podľa § 69 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách bola k 31.12.2022 na úrovni 182,90%.

Banka v emisných podmienkach nestanovila vyšší ukazovateľ krytia podľa § 69 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách.

	Hodnota
Základné aktíva	3 664 198 481
Doplňujúce aktíva	0
Likvidné aktíva	0
Zabezpečovacie deriváty	0
Kryté dlhopisy	2 003 319 849
Odhadované záväzky	100 200,00
Ukazovateľ krytia	182,90%

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

Ukazovateľ	Hodnota
Priemerná výška aktív (v EUR)	50 539
Vážená priemerná splatnosť aktív (v rokoch)	22
Vážená priemerná úroková sadzba	0,96%

Doba Fixácie	Hodnota
Fix 1Y	0
Fix 3Y	800 627 511
Fix 4Y	1 618 037 663
Fix 5Y	731 409 733
Fix 7Y	514 092 242
Fix 16Y	6 576
Fix 20Y	24 755
<b>Spolu</b>	<b>3 664 198 481</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 2022 z dôvodu zlyhania dlžníka.

kumulatívne údaje od 01/2022	Hodnota
Objem zlyhaných úverov v krycom súbore (v EUR)	1 525 696
Objem vyradených úverov z krycieho súboru (v EUR)	386 862 497

#### 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 (97,69%) vyradených pohľadávok tvoria splatené HÚ.

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

Druh stavby	Hodnota (v EUR)	Podiel
Byt	2 159 695 827	58,94%
Rozostavaný byt	1 773 543	0,05%
Rodinný dom	1 396 966 423	38,12%
Rozostavaný RD	98 070 538	2,68%
Iné	7 692 150	0,21%
<b>Spolu</b>	<b>3 664 198 481</b>	<b>100%</b>

## 8. Územné členenie úverov podľa založenej nehnuteľnosti

Kraj	Hodnota úveru	Podiel	Priemerné vážené LTV
Bratislava	875 830 600	23,90%	54,27%
Trnava	392 901 492	10,72%	54,92%
Nitra	377 622 310	10,31%	55,99%
Trenčín	373 751 031	10,20%	55,02%
Žilina	517 819 133	14,13%	52,45%
Banská Bystrica	301 184 701	8,22%	55,06%
Košice	423 075 840	11,55%	55,01%
Prešov	402 013 374	10,97%	53,91%
<b>Spolu</b>	<b>3 664 198 481</b>	<b>100,00%</b>	<b>54,45%</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	100 200

## 10. Stresové testovanie

Banka vykonala stresové testovanie krycieho súboru k dátumu 31.12.2022

### 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	182,9%	180,6%	179,8%

### 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 - 100bp	181,1%
Ukazovateľ krytia + 100bp	184,8%

### 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	173,8%

**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	138,9%

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

Správca programu krytých dlhopisov vykonával počas roka 2022 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 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 17.03.2023



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