

1. Emitované kryté dlhopisy

Prima banka evidovala k 31.12.2023 šesť emisií 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	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	4,193%	3M EURIBOR + 0,20%
KD PBS 4	SK4000021200	500 000 000	5 000	EUR	6.7.2022	6.7.2029	4,162%	3M EURIBOR + 0,20%
KD PBS 5	SK4000022323	500 000 000	5 000	EUR	18.1.2023	18.1.2030	4,475%	3M EURIBOR + 0,50%
KD PBS 6	SK4000023834	500 000 000	5 000	EUR	6.10.2023	6.10.2025	4,250%	4,361%

2. Aktíva v krycom súbore a štruktúra krycieho súboru

Banka zaradovala do krycieho súboru základné aktíva v hodnote 3 877 262 657 EUR. Banka neevidovala v krycom súbore aktíva v inej mene ako v mene EUR.

	TOTAL	EUR	FCCY
Základné aktíva	3 877 262 657	3 877 262 657	-
Doplňujúce aktíva	0	0	-
Likvidné aktíva	0	0	-
Zabezpečovacie deriváty	0	0	-
Krycí súbor	3 877 262 657	3 877 262 657	-

3. Ukazovateľ krytia

Hodnota ukazovateľa krytia podľa § 69 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách bola k 31.12.2023 na úrovni 128,43%.

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

	Hodnota
Základné aktíva	3 877 262 657
Doplňujúce aktíva	0
Likvidné aktíva	0
Zabezpečovacie deriváty	0
Kryté dlhopisy	3 018 791 913
Odhadované záväzky	108 040,00
Ukazovateľ krytia	128,43%

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

Ukazovateľ	Hodnota
Priemerná výška aktív (v EUR)	50 412
Vážená priemerná splatnosť aktív (v rokoch)	21,9
Vážená priemerná úroková sadzba	1,54%

Doba Fixácie	Hodnota
Fix 1Y	0
Fix 3Y	911 314 213
Fix 4Y	1 489 017 152
Fix 5Y	945 497 564
Fix 7Y	531 410 243
Fix 16Y	2 914
Fix 20Y	20 571
Spolu	3 877 262 657

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 2023 z dôvodu zlyhania dlžníka.

kumulatívne údaje od 01/2023	Hodnota
Objem zlyhaných úverov v krycom súbore (v EUR)	1 627 864
Objem vyradených úverov z krycieho súboru (v EUR)	213 594 401

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, zosnutí klienti atď.

Dominantnú časť (97,55%) vyradených pohľadávok tvoria splatené hypotekárnych úverov.

7. Štruktúra nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva v krycom súbore

Druh stavby	Hodnota (v EUR)	Podiel
Byt	2 289 370 445	59,05%
Rozostavaný byt	1 834 117	0,05%
Rodinný dom	1 484 191 800	38,28%
Rozostavaný RD	94 749 838	2,44%
Iné	7 116 458	0,18%
Spolu	3 877 262 657	100%

8. Územné členenie úverov podľa založenej nehnuteľnosti

Kraj	Hodnota úveru	Podiel	Priemerné vážené LTV
Bratislava	931 338 466	24,02%	52,34%
Trnava	422 536 061	10,90%	53,16%
Nitra	401 765 818	10,36%	54,27%
Trenčín	394 314 821	10,17%	53,26%
Žilina	544 499 465	14,04%	50,48%
Banská Bystrica	317 770 970	8,20%	53,39%
Košice	446 055 861	11,50%	53,40%
Prešov	418 981 195	10,81%	52,00%
Spolu	3 877 262 657	100,00%	52,63%

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	108 040

10. Stresové testovanie

Banka vykonala stresové testovanie krycieho súboru k dátumu 31.12.2023 pre nasledovné riziká:

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	128,4%	127,0%	126,5%

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. Banka má emitované tri emisie s fixnou úrokovou sadzbou a tri emisie s pohyblivou úrokovou sadzbou, ktoré sú citlivé na zmeny trhových sadzieb. Banka v testovanom scenári plnila ukazovateľ krytia.

	Stress Result
Ukazovateľ krytia - 100bp	129,1%
Ukazovateľ krytia + 100bp	127,8%

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	122,0%

g) Riziko poklesu 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	108,0%

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

Správca programu krytých dlhopisov vykonával počas roka 2023 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 15.03.2024



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