



Správa o programe krytých dlhopisov za rok 2022 spoločnosti 365.bank, a.s.

I. Úvod

Národná banka Slovenska svojím rozhodnutím č.: 100-000-337-557 k č. sp.: NBS1-000-070-541 zo dňa 17. januára 2022 s platnosťou a účinnosťou od 29. marca 2022 udelila súhlas 365 bank, a.s. na vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov.

Dňa 13.12.2022 podala 365.bank, a. s. do NBS žiadosť o vydanie prvej emisie krytých dlhopisov. NBS vydanie emisie schválila svojím rozhodnutím č. 100-000-436-556 o podaní č. NBS1-000-079-294 zo dňa 15.12.2022 s platnosťou a účinnosťou od 19.12.2022.

Dňa 29.12.2022 vydala 365.bank, a. s. svoju prvú emisiu krytých dlhopisov s názvom: „Európsky krytý dlhopis (prémiový) 365.bank 01“ s ISIN SK4000020632. Emisia krytých dlhopisov bola vydaná v celkovej hodnote 250 000 000 EUR, s menovitou hodnotou jedného dlhopisu 100 000 EUR..

365.bank, a. s. poskytuje svojim klientom „Úvery na bývanie“, ktoré svojim charakterom spĺňajú kritériá „hypotekárnych úverov“, v zmysle príslušných ustanovení Zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o bankách“). Z uvedeného dôvodu bude v správe používaný pojem „hypotekárne úvery“.

Správa o programe krytých dlhopisov v spoločnosti 365 bank, a. s. za rok 2022 (ďalej len „Správa“) je vypracovaná v zmysle § 79, odstavca č. 6. Zákona o bankách. Nakoľko prvú emisiu vydala 365.bank, a. s. dňa 29.12.2022, Správa obsahuje údaje za obdobie od 29.12.2022 do 31.12.2022.

Správu vypracoval správca krytých dlhopisov Ing. Vladimír Pokorský spolu so zástupcom správcu Ing. Gabrielom Balogom, v spolupráci so zamestnancami príslušných útvarov 365 bank, a. s., najmä s pracovníkmi odboru Strategic Risk a na základe podkladov týchto zamestnancov.

II. Informácie v zmysle § 79, ods. 6. Zákona o bankách

a) Počet, objem, výnosy a doby splatnosti vydaných emisií krytých dlhopisov

365.bank, a. s. evidovala k 31.12.2022 vo svojom registri krytých dlhopisov jednu vydanú a do uvedeného termínu nesplatenú emisiu s názvom „Európsky krytý dlhopis (prémiový) 365.bank 01“:

ISIN	Dátum emisie	Počet kusov	Menovitá hodnota (EUR)	Objem emisie (EUR)	Výnos emisie (%)	Dátum splatnosti
SK4000020632	29.12.2022	2 500	100 000,00	250 000 000,00	EURIBOR_3M + 0,5%	29.12.2025

b) Objem aktív v krycom súbore a objem krytých dlhopisov v eurách, alebo cudzej mene

Kryté dlhopisy 365.bank, a. s. emitovala len v mene EUR. Objem aktív v krycom súbore bol nasledovný:

Mesačný vývoj objemu aktív v krycom súbore	
Za obdobie k:	Nominálna hodnota aktív v krycom súbore (EUR)
31.12.2022	813 845 431,49

Objem krytých dlhopisov:

Mesačný vývoj objemu krytých dlhopisov	
Za obdobie k:	Menovitá hodnota dlhopisov (EUR)
31.12.2022	250 000 000

i) **Pomerné rozmiestnenie nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva (ZA) podľa územného členenia Slovenskej republiky a pomer hodnoty nehnuteľnosti k výške hypotekárneho úveru.**

Kraj	Základné aktíva (EUR)	Hodnota založených nehnuteľností (EUR)	LTV (%)
Banskobystrický	71 974 164,50	149 901 661,00	48,01
Bratislavský	346 389 371,53	723 850 352,00	47,85
Košický	63 167 805,31	132 351 928,00	47,73
Nitriansky	59 572 413,90	117 761 408,00	50,59
Prešovský	57 215 475,02	119 144 806,00	48,02
Trenčiansky	59 192 798,31	124 202 956,00	47,66
Trnavský	91 389 588,45	189 103 767,00	48,33
Žilinský	64 943 814,47	135 583 776,00	47,90
Spolu:	813 845 431,49	1 691 900 654,00	48,10

j) **Spôsob výpočtu a výška odhadovaných záväzkov, alebo nákladov banky**

V roku 2022 odhadované záväzky podľa § 68 ods. 3. písm. b) Zákona o bankách pokrývané krycím súborom tvorili náklady na odmeny vyplácané mesačne za výkon činnosti správcu krytých dlhopisov a jeho zástupcov a náklady súvisiace s právnymi službami, ratingovou agentúrou, listing agentom a centrálnym depozitárom. Celkovo sa jedná o náklady vo výške 170 536 EUR.

k) **Metodika a výsledky stresového testovania**

V súlade s § 76 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách vykonala banka stresové testovanie v rámci programu krytých dlhopisov. Stresové testovanie podľa odseku 1 musí obsahovať testovanie na:

- ka) kreditné riziko
- kb) úrokové riziko
- kc) devízové riziko
- kd) riziko likvidity
- ke) riziko protistrany
- kf) operačné riziko
- kg) riziko poklesu cien nehnuteľností

Ako východiskový bod bol použitý stav k 31.12.2022. Ukazovateľ krytia bol prepočítaný pre nepriaznivý scenár. Parametre stresového testovania boli prevzaté zo súboru predpokladov Národnej banky Slovenska, ktoré sú používané pri pravidelnom ročnom hodnotení banky. Pre stresové testovanie bol použitý horizont 1 rok.

▪ **Kreditné riziko**

Nárast zlyhania úverov v portfóliu má negatívny dopad na objem aktív zaradených do základných aktív krycieho súboru.

▪ **Úrokové riziko**

Zmena úrokových sadzieb má dopad na hodnotu dlhových cenných papierov, ktoré sú alebo môžu byť zaradené do krycieho súboru. Banka k 31.12.2022 neevidovala v krycom súbore žiadne dlhové cenné papiere, zabezpečovacie deriváty, ani termínované vklady, preto zmena úrokových sadzieb nemá dopad na hodnotu krycieho súboru. V prípade že sa v krycom súbore dlhové CP vyskytnú, budú taktiež predmetom stresového testovania.

▪ **Devízové riziko**

Krycí súbor nie je vystavený devízovému riziku nakoľko v súbore sú zahrnuté iba aktíva denominované v EUR.

Správca a zástupca majú k dispozícii prístup do databáz, ktoré im umožňujú v oblasti programu krytých dlhopisov uskutočňovať kontrolnú a overovaciu činnosť v zmysle § 79, ods. 4. Zákona o bankách.

Na základe požiadaviek správcu, resp. zástupcu správcu banka vypracováva databázy s údajmi, ktoré potrebujú pre výkon svojej práce. Správca dňa 19.12.2022 vydal „Osvedčenie krycieho súboru k emisii krytých dlhopisov“. Dňa 29.12.2022 365.bank, a. s. vydala 2.500 kusov krytých dlhopisov v nominálnej hodnote 100.000 EUR s názvom „Európsky krytý dlhopis (prémiový) 365.bank 01, ISIN SK4000020632.

Správca v roku 2022 nezistil v 365 bank, a. s. žiadne nedostatky pri realizácii programu krytých dlhopisov, ani porušenie § 80 Zákona o bankách.

Dohľad Národnej banky Slovenska

V roku 2022 nebol v súvislosti s programom krytých dlhopisov v 365.bank, a. s. vykonaný dohľad Národnej banky Slovenska.

m) Ďalšie skutočnosti, ktoré súvisia s činnosťou banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov

V súvislosti s programom krytých dlhopisov 365 bank, a. s. banka pre správcu a zástupcu správcu zabezpečila sprístupnenie databázy, ktorá obsahuje všetky údaje a informácie súvisiace s programom krytých dlhopisov 365 bank, a. s..

Prvá emisia „Európsky krytý dlhopis (prémiový) 365.bank 01, ISIN SK4000020632 zo dňa 29.12.2022 získala ratingové hodnotenie agentúry Fitch Ratings na stupni AA.

Banka v roku 2022 prostredníctvom Štatistického zberného portálu v lehote stanovenej Opatrením NBS č. 14/2018 predložila do NBS štvrťročné hlásenie z registra krytých dlhopisov.

Na internetovej stránke www.365.bank boli zverejnené údaje o krytých dlhopisoch v súlade s Opatrením NBS č.15/2018.

III. Prehlásenie správcu programu krytých dlhopisov

Prehlasujem, že spoločnosť 365 bank, a. s., ako emitent krytých dlhopisov, realizovala v roku 2022 svoju činnosť v rámci programu krytých dlhopisov v zmysle Zákona č. 483/2001 Z.Z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch, ako aj v zmysle príslušných opatrení Národnej banky Slovenska a podľa ďalších súvisiacich právnych predpisov.

365 bank, a. s. disponuje zodpovedajúcim personálnym, technickým a organizačným zabezpečením na činnosť emitenta krytých dlhopisov v súlade s vyššie uvedenými predpismi.

Svoju činnosť som vykonával, nezávisle a nestranne v zmysle § 78 a § 79 Zákona č.483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, v spolupráci so zástupcom správcu krytých dlhopisov, Ing. Gabrielom Balogom a príslušnými zodpovednými zamestnancami 365.bank, a. s., ktorým úprimne ďakujem za ochotu a príkladnú spoluprácu.

V Bratislave, 20.04.2023

Ing. Vladimír Pokorský
Správca programu krytých dlhopisov

