

Uverejňovanie informácií z Programu krytých dlhopisov

**podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska z 23. septembra 2024
č.5/2024 o uverejňovaní informácií z programu krytých dlhopisov**

k 31. marcu 2026

Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a. s. (ďalej „**SLSP**“ alebo „**banka**“) spĺňa v tomto dokumente požiadavku na uverejňovanie informácií z programu krytých dlhopisov podľa opatrenia Národnej banky Slovenska (ďalej „**NBS**“) z 23. septembra 2024 č. 5/2024 o uverejňovaní informácií z programu krytých dlhopisov (ďalej „**Opatrenie**“), ktoré nadobudlo účinnosť 1. októbra 2024.

Informácie sa podľa Opatrenia uverejňujú na webovom sídle banky v časti, kde sú uverejnené aj ďalšie informácie o programe krytých dlhopisov. Informácie sa uverejňujú štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, do 25. dňa po uplynutí príslušného kalendárneho štvrťroka. Informácie zostávajú uverejnené aspoň do uverejnenia informácií za najbližší nasledujúci kalendárny štvrťrok.

Informácie v tomto dokumente sú zostavené podľa vzoru výkazu z Opatrenia a síce „Výkaz PKD 1 Hypo_CRR pre program krytých dlhopisov, ktorý je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona“. V podmienkach SLSP sú aktíva definované podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona o bankách č. 483/2001 Z.z. (ďalej „**ZoB**“) v znení neskorších predpisov výlučne aktívami vo forme hypotekárnych úverov, ktoré sú zabezpečené záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie.

Banka sa v zmluvnej dokumentácii k programu KD dobrovoľne zaviazala k vyššiemu ako zákonnému zmluvnému zabezpečeniu vo výške 2,5 % a teda celkové nadzabezpečenie pre celý program KD predstavuje výšku 7,5 %. Výpočet ukazovateľa krytia a taktiež nadzabezpečenia (o/C) je vypočítaný na základe nominálneho princípu.

Rating celého programu krytých dlhopisov pridelila banke ratingová agentúra Moody's Investors Service Ltd (Moody's) na úrovni Aaa. Súčasťou krycieho súboru sú len základné aktíva a likvidné aktíva, pričom krycí súbor neobsahuje dopĺňujúce aktíva ani zabezpečovacie deriváty. Krycí súbor taktiež neobsahuje úvery, ktoré sú viac ako 30 dní po lehote splatnosti, pričom maximálne LTV pre všetky úvery vstupujúce do programu KD je 70 %.

Informácie k 31.3.2026

Tabuľka 1. A - Prehľad o vydaných emisiách KD (časť 1.)

č.r.	ISIN	Typ dlhopisu	Udržateľnosť	Menovitá (nominálna) hodnota emisie	Mena	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti emisie
a	1	2	3	4	5	6	7
1	SK4000015400	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	12/06/2019	12/06/2026
2	SK4000020673	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	12/04/2022	12/04/2027
3	SK4120005505	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	16 596 960	EUR	27/07/2007	27/07/2027
4	SK4000023636	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	30/08/2023	30/09/2027
5	SK4000017190	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	15/05/2020	15/11/2027
6	SK4000021820	KD_KD-Rez-prémium	ESG	500 000 000	EUR	05/10/2022	05/04/2028
7	SK4120009218	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	6 600 000	EUR	05/06/2013	05/06/2028
8	SK4000021119	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	08/06/2022	08/06/2028
9	SK4000026787	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	30/01/2025	30/01/2029
10	SK4120009804	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	4 850 000	EUR	21/02/2014	21/02/2029
11	SK4000027876	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	10/09/2025	10/09/2030
12	SK4000028726	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	750 000 000	EUR	22/01/2026	22/01/2032

Tabuľka 1. A - Prehľad o vydaných emisiách KD (časť 2.)

č.r.	ISIN	Aktuálna hodnota ÚS v %	Frekvencia výplaty kupónu	Rating KD	Stupeň likviditnej kvality	Hodnota povinného nadmerného zabezpečenia v %	Hodnota CP na vlastnom účte	Možnosť predĺženia splatnosti
a	1	8	9	10	11	12	13	14
1	SK4000015400	0,13%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
2	SK4000020673	1,13%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
3	SK4120005505	4,95%	ROK	Aaa	-	5,00%	-	A
4	SK4000023636	3,88%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
5	SK4000017190	0,13%	ROK	Aaa	1	5,00%	500 000 000	A
6	SK4000021820	3,50%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
7	SK4120009218	3,00%	POLROK	Aaa	-	5,00%	-	A
8	SK4000021119	2,00%	ROK	Aaa	1	5,00%	500 000 000	A
9	SK4000026787	2,75%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
10	SK4120009804	2,80%	POLROK	Aaa	-	5,00%	-	A
11	SK4000027876	2,75%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
12	SK4000028726	2,88%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A

Vysvetlivky:

KD_KD-Rez-prémium - kryté dlhopisy v programe hypotekárnych krytých dlhopisov podľa znenia zákona ZoB účinného od 7.8.2022, zabezpečené len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určeným na bývanie podľa čl. 129 písm. d) CRR.

ESG/NO_ESG - krytý dlhopis, ktorý spĺňa resp. nespĺňa aj podmienky pre označenie udržateľný krytý dlhopis (Environmental, Social, Governance)

A/N - áno/nie vyjadruje možné predĺženie splatnosti krytého dlhopisu a to maximálne o dva roky podľa podmienok stanovených v § 82 zákona ZoB

Tabuľka 1. B - Celkový prehľad o PKD

č.r.	Celkový prehľad o PKD	Hodnota celkom v EUR	AÚV/Hodnota zabezpečenia v %	Hodnota v mene EUR
a	b	1	2	3
1	Objem vydaných dlhopisov	4 778 046 960	55 977 326	4 778 046 960
2	z toho: na vlastnom účte	1 000 000 000	8 340 753	1 000 000 000
3	Odhadované náklady na správu PKD	31 800	-	-
4	Počet emisií	12	-	12
5	Krycí súbor	6 499 436 186	-	6 499 436 186
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	1 665 380 100	34,45%	1 665 380 100
7	z toho: zákonné (o/C)	241 702 804	5,00%	241 702 804
8	zmluvné (o/C)	120 851 402	2,50%	120 851 402

Vysvetlivky:

AÚV - alikvotný úrokový výnos

o/C - (over-collateralisation) – vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100% hodnoty krytých dlhopisov

Mena - celý program krytých dlhopisov (PKD) je vedený len v mene EUR, z tohto dôvodu nie sú stĺpce hodnota v mene USD/GBP/CZK/iné v tabuľke zobrazené

Tabuľka 1. C - Prehľad o aktívach v krycom súbore

č.r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom v EUR	Podiel na krycom súbore v %	Hodnota v mene EUR
a	b	1	2	3
9	Základné aktíva: Hú - budovy na bývanie	6 039 436 186	92,92%	6 039 436 186
10	Základné aktíva: Hú - budovy na podnikanie	-	0,00%	-
11	Doplňujúce aktíva	-	0,00%	-
12	Zabezpečovacie deriváty	-	0,00%	-
13	Vankúš likvidných aktív na 180 dní	460 000 000	7,08%	460 000 000
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru	7 206 882	0,11%	7 206 882
15	Úvery viac ako 90 dní po splatnosti	-	0,00%	-

Vysvetlivky:

Mena - celý program krytých dlhopisov (PKD) je vedený len v mene EUR, z tohto dôvodu nie sú stĺpce hodnota v mene USD/GBP/CZK/iné v tabuľke zobrazené

Tabuľka 1. D - Prehľad o štruktúre splatností aktív v krycom súbore

(objem v eurách)

č.r.	Doba splatnosti	Hodnota základných aktív celkom	Hodnota základných aktív Hú - budovy na bývanie	Hodnota likvidných aktív
a	b	1	2	5
16	od 0 - do 1 roku vrátane	2 964 190	2 964 190	-
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	9 183 817	9 183 817	165 000 000
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	79 433 358	79 433 358	40 000 000
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	364 632 759	364 632 759	255 000 000
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	687 734 160	687 734 160	-
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	1 109 582 625	1 109 582 625	-
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	1 771 878 768	1 771 878 768	-
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	2 014 026 510	2 014 026 510	-
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	20,82	20,82	-
25	Priemerná vážená úroková sadzba	2,79%	2,79%	-

Vysvetlivky:

Hodnota základných aktív celkom - sa rovná hodnote základných aktív hypotekárne úvery (Hú) - budovy na bývanie, keďže Hú - budovy na podnikanie nie sú súčasťou krycieho súboru.

Hodnota doplňujúcich aktív a hodnota zabezpečovacích derivátov - nie je zobrazená v tabuľke, keďže doplňujúce aktíva ani zabezpečovacie deriváty nie sú súčasťou krycieho súboru.

Tabuľka 1. E - Prehľad o regionálnom členení aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia

(objem v eurách)

č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota základných aktív	Priemerné vážené LTV
a	b	1	2	3
26	Bratislava - mesto	2 132 906 778	662 564 342	-
27	Banskobystrický kraj	1 621 912 986	543 226 851	-
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	1 672 052 334	533 578 452	-
29	Košický kraj	2 192 192 043	717 626 344	-
30	Nitriansky kraj	1 823 071 228	654 076 115	-
31	Prešovský kraj	1 955 097 982	662 422 819	-
32	Trenčiansky kraj	1 999 012 206	679 248 573	-
33	Trnavský kraj	2 346 270 123	800 482 730	-
34	Žilinský kraj	2 397 856 089	786 209 960	-
35	SR - spolu	18 140 371 769	6 039 436 186	41,81%

Vysvetlivky:

Údaje v tabuľke sú len za budovy na bývanie, keďže budovy na podnikanie nie sú súčasťou krycieho súboru.

Tabuľka 1.F - Ďalšie informácie o PKD

č.r.	Názov	Popis
a	b	1
36	Metóda oceňovania aktív	Banka primárne vychádza z hodnoty stanovenej znaleckým posudkom (podľa vyhlášky 492/2004), internej supervízie a v prípade účelu úveru „kúpa“ aj hodnoty podľa kúpnej zmluvy, ak kúpna cena zodpovedá trhovým podmienkam. Hodnota zabezpečenia je stanovená v súlade s opatrením NBS 10/2016. Hodnota rezidenčných nehnuteľností podlieha pravidelnému preceneniu prostredníctvom štatistických modelov.
37	Trhové a úrokové riziko	Voči trhovému a úrokovému riziku sú z krycieho súboru priamo exponované hlavne likvidné aktíva, pričom v prípade nárastu úrokových sadzieb dochádza spravidla k poklesu ich trhovej hodnoty. Vzhľadom na relatívne nízky podiel likvidných aktív na krycom súbore a schopnosti banky operatívne navýšiť likvidné aktíva, je toto riziko považované za minimálne.
38	Menové riziko	Menové riziko je prirodzene eliminované skutočnosťou, že všetky aktíva ktoré tvoria krycí súbor ako aj samotné kryté dlhopisy su vedené len v mene EUR.
39	Kreditné riziko	Banka realizuje úverové obchody na základe dôslednej analýzy bonity klientov, predovšetkým analýzy primárnej návratnosti (návratnosť z akceptovateľných čistých príjmov klienta, z hlavnej prevádzkovej činnosti) a sekundárnej návratnosti (zabezpečenie) s cieľom minimalizovať riziko straty a nákladov súvisiacich s potenciálnym vymáhaním pohľadávok. Všetky organizačné zložky zodpovedné za riadenie a realizáciu úverových obchodov dodržiavajú zásady úverovej politiky a postupy schvaľovania úverových obchodov definované internými predpismi SLSP.
40	Iné dôležité zmeny v krycom súbore	V 1.Q 2026 došlo v krycom súbore k zvýšeniu základných aktív/úverov o približne 780 mil. eur na úroveň 6,04 mld. eur. Naopak, likvidné aktíva poklesli o 454 mil. eur na úroveň 460 mil. eur (nominálna hodnota). Zmeny v krycom súbore súviseli najmä so zmenou potreby tvorby vankúša likvidných aktív na krytie negatívneho čistého toku z programu KD na obdobie 180 dní, a to v súvislosti s blížiacou sa splatnosťou KD ISIN: SK4000015400 v objeme 500 mil. eur dňa 12. 6. 2026. Okrem toho bola výška krycieho súboru ovplyvnená aj novou emisiou KD ISIN: SK4000028726 v objeme 750 mil. eur, vydanou dňa 22. 1. 2026, so splatnosťou 6 rokov a fixným ročným kupónom vo výške 2,875 %.

