

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. decembru 2024

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 doplňujúce 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 31.12.2024

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	SK4120008947	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	4 350 000	EUR	17.01.2013	17.01.2025
2	SK4120012683	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	100 000 000	EUR	06.03.2017	06.03.2025
3	SK4120010950	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	10 000 000	EUR	04.08.2015	04.08.2025
4	SK4120014507	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	250 000 000	EUR	22.08.2018	22.08.2025
5	SK4000022398	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	30.01.2023	12.01.2026
6	SK4120011586	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	9 000 000	EUR	23.03.2016	23.03.2026
7	SK4000015400	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	12.06.2019	12.06.2026
8	SK4000020673	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	12.04.2022	12.04.2027
9	SK4120005505	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	16 596 960	EUR	27.07.2007	27.07.2027
10	SK4000023636	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	30.08.2023	30.09.2027
11	SK4000017190	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	15.05.2020	15.11.2027
12	SK4000021820	KD_KD-Rez-prémium	ESG	500 000 000	EUR	05.10.2022	05.04.2028
13	SK4120009218	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	6 600 000	EUR	05.06.2013	05.06.2028
14	SK4000021119	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	08.06.2022	08.06.2028
15	SK4120009804	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	4 850 000	EUR	21.02.2014	21.02.2029

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	SK4120008947	3.10%	POLROK	Aaa	-	5.00%	-	A
2	SK4120012683	0.75%	ROK	Aaa	-	5.00%	-	A
3	SK4120010950	1.38%	ROK	Aaa	-	5.00%	-	A
4	SK4120014507	0.63%	ROK	Aaa	2A	5.00%	-	A
5	SK4000022398	3.25%	ROK	Aaa	1	5.00%	-	A
6	SK4120011586	1.00%	ROK	Aaa	-	5.00%	-	A
7	SK4000015400	0.13%	ROK	Aaa	1	5.00%	-	A
8	SK4000020673	1.13%	ROK	Aaa	1	5.00%	-	A
9	SK4120005505	4.95%	ROK	Aaa	-	5.00%	-	A
10	SK4000023636	3.88%	ROK	Aaa	1	5.00%	-	A
11	SK4000017190	0.13%	ROK	Aaa	1	5.00%	500 000 000	A
12	SK4000021820	3.50%	ROK	Aaa	1	5.00%	-	A
13	SK4120009218	3.00%	POLROK	Aaa	-	5.00%	-	A
14	SK4000021119	2.00%	ROK	Aaa	1	5.00%	500 000 000	A
15	SK4120009804	2.80%	POLROK	Aaa	-	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	3 901 396 960	45 579 142	3 901 396 960
2	z toho: na vlastnom účte	1 000 000 000	5 690 068	1 000 000 000
3	Odhadované náklady na správu PKD	31 800	-	-
4	Počet emisií	15	-	15
5	Krycí súbor	5 424 198 399	-	5 424 198 399
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	1 522 769 639	37,43%	1 522 769 639
7	z toho: zákonné (o/C)	197 350 395	5,00%	197 350 395
8	zmluvné (o/C)	98 675 198	2,50%	98 675 198

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	5 339 198 399	98,43%	5 339 198 399
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	85 000 000	1,57%	85 000 000
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru	5 236 441	0,10%	5 236 441
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	2 922 759	2 922 759	-
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	10 239 326	10 239 326	-
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	77 536 425	77 536 425	-
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	341 939 647	341 939 647	85 000 000
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	647 001 434	647 001 434	-
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	965 544 941	965 544 941	-
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	1 552 509 588	1 552 509 588	-
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	1 741 504 278	1 741 504 278	-
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	20,64	20,64	-
25	Priemerná vážená úroková sadzba	2,40%	2,40%	-

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	1 807 900 986	550 493 277	-
27	Banskobystrický kraj	1 496 015 624	501 160 275	-
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	1 482 935 051	466 733 676	-
29	Košický kraj	1 949 074 977	645 689 912	-
30	Nitriansky kraj	1 554 310 831	562 085 296	-
31	Prešovský kraj	1 692 997 613	569 153 942	-
32	Trenčiansky kraj	1 825 966 325	620 742 474	-
33	Trnavský kraj	2 105 920 271	723 548 975	-
34	Žilinský kraj	2 153 842 462	699 590 573	-
35	SR - spolu	16 068 964 140	5 339 198 400	41,15%

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 preценeniu 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 vydané kryté dlhopisy sú vedené 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	Vo 4.Q 2024 došlo v krycom súbore k zníženiu základných aktív/úverov o približne 210 mil. eur z dôvodu maturity krytého dlhopisu ISIN SK4120014812 dňa 5.12.2024 v objeme 250 mil. eur. Z tohto istého dôvodu klesli likvidné aktíva o 139 mil. eur na úroveň 85 mil eur. K iným dôležitým zmenám nedošlo.

