

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 2025

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 doplnujúce 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 31.12.2025

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	SK4000022398	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	30/01/2023	12/01/2026
2	SK4120011586	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	9 000 000	EUR	23/03/2016	23/03/2026
3	SK4000015400	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	12/06/2019	12/06/2026
4	SK4000020673	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	12/04/2022	12/04/2027
5	SK4120005505	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	16 596 960	EUR	27/07/2007	27/07/2027
6	SK4000023636	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	30/08/2023	30/09/2027
7	SK4000017190	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	15/05/2020	15/11/2027
8	SK4000021820	KD_KD-Rez-prémium	ESG	500 000 000	EUR	05/10/2022	05/04/2028
9	SK4120009218	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	6 600 000	EUR	05/06/2013	05/06/2028
10	SK4000021119	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	08/06/2022	08/06/2028
11	SK4000026787	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	30/01/2025	30/01/2029
12	SK4120009804	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	4 850 000	EUR	21/02/2014	21/02/2029
13	SK4000027876	KD_KD-Rez-prémium	NO_ESG	500 000 000	EUR	10/09/2025	10/09/2030

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	SK4000022398	3,25%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
2	SK4120011586	1,00%	ROK	Aaa	-	5,00%	-	A
3	SK4000015400	0,13%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
4	SK4000020673	1,13%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
5	SK4120005505	4,95%	ROK	Aaa	-	5,00%	-	A
6	SK4000023636	3,88%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
7	SK4000017190	0,13%	ROK	Aaa	1	5,00%	500 000 000	A
8	SK4000021820	3,50%	ROK	Aaa	1	5,00%	-	A
9	SK4120009218	3,00%	POLROK	Aaa	-	5,00%	-	A
10	SK4000021119	2,00%	ROK	Aaa	1	5,00%	500 000 000	A
11	SK4000026787	2,75%	ROK	Aaa	-	5,00%	-	A
12	SK4120009804	2,80%	POLROK	Aaa	-	5,00%	-	A
13	SK4000027876	2,75%	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	4 537 046 960	61 226 245	4 537 046 960
2	z toho: na vlastnom účte	1 000 000 000	5 720 890	1 000 000 000
3	Odhadované náklady na správu PKD	31 800	-	-
4	Počet emisií	13	-	13
5	Krycí súbor	6 163 380 745	-	6 163 380 745
6	Nadmerné zabezpečenie (o/C)	1 565 075 740	34,04%	1 565 075 740
7	z toho: zákonné (o/C)	229 915 250	5,00%	229 915 250
8	zmluvné (o/C)	114 957 625	2,50%	114 957 625

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	5 257 275 101	85,19%	5 257 275 101
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	914 000 000	14,81%	914 000 000
14	Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru	6 339 279	0,10%	6 339 279
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	3 221 251	3 221 251	-
17	nad 1 - do 2 rokov vrátane	9 142 149	9 142 149	52 000 000
18	nad 2 - do 5 rokov vrátane	79 659 671	79 659 671	227 000 000
19	nad 5 - do 10 rokov vrátane	356 928 996	356 928 996	635 000 000
20	nad 10 - do 15 rokov vrátane	666 964 734	666 964 734	-
21	nad 15 - do 20 rokov vrátane	1 017 637 013	1 017 637 013	-
22	nad 20 - do 25 rokov vrátane	1 577 477 129	1 577 477 129	-
23	nad 25 - do 30 rokov vrátane	1 546 244 157	1 546 244 157	-
24	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	20,30	20,30	-
25	Priemerná vážená úroková sadzba	2,76%	2,76%	-

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	1 858 441 632	520 243 397	-
27	Banskobystrický kraj	1 533 312 855	491 199 077	-
28	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	1 481 388 205	429 070 046	-
29	Košický kraj	2 075 702 195	647 067 859	-
30	Nitriansky kraj	1 696 763 971	579 741 090	-
31	Prešovský kraj	1 837 552 513	586 177 256	-
32	Trenčiansky kraj	1 880 412 635	607 791 806	-
33	Trnavský kraj	2 187 072 832	704 865 097	-
34	Žilinský kraj	2 240 353 665	691 119 473	-
35	SR - spolu	16 791 000 503	5 257 275 101	39,41%

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 4. Q 2025 došlo v krycom súbore k zníženiu základných aktív/úverov o približne 261 mil. eur na úroveň 5,26 mld. eur ako aj k nárastu likvidných aktív v objeme 442 mil eur. na úroveň 914 mil eur (nominálna hodnota). Zmeny v krycom súbore súviseli hlavne s potrebou tvorby vankúša likvidných aktív na krytie negatívneho čistého záporného toku z programu KD na obdobie 180 dní súvisiacim s blížiacou sa splatnosťou krytých dlhopisov ISIN: SK4000022398 v objeme 500 mil. eur dňa 12.1.2026, ISIN: SK4120011586 v objeme 9 mil. eur dňa 23.3.2026 a ISIN: SK4000015400 v objeme 500 mil. eur dňa 12.6.2026.

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava
Slovenská republika

www.slsp.sk