

## Slovenská sporiteľňa, a.s.

**5 000 000 000 EUR**

### Program vydávania dlhových cenných papierov

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) v zmysle § 121 ods. 9 a § 125c zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len **Zákon o cenných papieroch**) k základnému prospektu zo dňa 25. júla 2018, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-118-674 / NBS1-000-026-956 s právoplatnosťou dňa 6. augusta 2018, v znení dodatku č. 1, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 100-000-126-192 / NBS1-000-028-368 s právoplatnosťou dňa 24. septembra 2018 (ďalej len **Prospekt**). Prospekt vypracoval emitent, spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B (ďalej len **Emitent**) v súvislosti s 5 000 000 000 EUR ponukovým programom vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Emitentom (ďalej len **Program**).

Tento Dodatok je súčasťou Prospektu a musí byť čítaný spolu a v súvislosti s Prospektom.

Pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, majú význam uvedený v Prospekte.

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia ratingu Emitenta, zapracovanie údajov z auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IFRS za rok končiaci sa 31. decembra 2018, ktoré boli zverejnené na webovom sídle Emitenta ([www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)) dňa 29. marca 2019, aktualizácia informácií o Emitentovi a zavedenie nového druhu Dlhopisov „Neprioritné nepodriadené Dlhopisy“, ktoré bude Emitent oprávnený priebežne alebo opakovane vydávať, do Prospektu. V nadväznosti na zavedenie Neprioritných nepodriadených Dlhopisov do Prospektu budú upravené texty príslušných častí Prospektu a to Titulná strana, Súhrn, Rizikové faktory spojené s Dlhopismi, Spoločné podmienky a Konečné podmienky.

Tento Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Zákona o cenných papieroch. Emitent požiada Národnú banku Slovenska o notifikáciu o schválení Dodatku rakúskemu Úradu pre dohľad nad finančným trhom (*Finanzmarktaufsichtsbehörde*) (**FMA**).

Tento Dodatok bude zverejnený rovnakým spôsobom ako bol zverejnený Prospekt, a to v elektronickej forme na internetovej stránke Emitenta ([www.slsp.sk/cenne-papiere.html](http://www.slsp.sk/cenne-papiere.html)), ktorá je súčasťou webového sídla Emitenta, a v písomnej forme bude dostupný k nahliadnutiu na odbore Riadenia bilancie Emitenta, pričom oznam o jeho bezplatnom sprístupnení bude uverejnený v denníku Hospodárske noviny.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

## I. ZMENA TITULNEJ STRANY PROSPEKTU

V prvom odseku titulnej strany Prospektu sa dopĺňa údaj o novom druhu Dlhopisov „Neprioritné nepodriadené Dlhopisy“, ktoré bude Emitent oprávnený priebežne alebo opakovane vydávať, pričom upravený text znie nasledovne:

„Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej aj **Emitent**) dňa 26. júna 2018 schválila ponukový program vydávania dlhových cenných papierov v objeme do 5 000 000 000 EUR (ďalej aj **Program**), na základe ktorého je oprávnená priebežne alebo opakovane vydávať (i) nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej aj **Senior Dlhopisy**), (ii) kryté dlhopisy (ďalej aj **Kryté Dlhopisy**), (iii) podriadené dlhopisy (ďalej aj **Podriadené Dlhopisy**) a (iv) neprioritné nepodriadené dlhopisy (ďalej aj **Neprioritné nepodriadené Dlhopisy**) (ďalej spolu len **Dlhopisy**). Všetky Dlhopisy budú v každom prípade vydávané v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, predovšetkým v zmysle zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o dlhopisoch**), zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o cenných papieroch**). Kryté Dlhopisy budú vydávané aj v zmysle zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o bankách**). Neprioritné nepodriadené Dlhopisy budú vydávané ako dlhové nástroje s nižším postavením v konkurze podľa § 180a ods. 2 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov.“

## II. ZMENY V SÚHRNE PROSPEKTU

1. Text časti B.5 „Opis skupiny a postavenia Emitenta v tejto skupine“ sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza nasledujúcim textom: „

<b>B.5</b>	Opis skupiny a postavenia Emitenta v tejto skupine	<p>Emitent je súčasťou skupiny Erste Group. Skupina Erste Group patrí k najväčším a najvýznamnejším bankovým skupinám, ktoré sú zamerané na retailových a firemných klientov v strednej a východnej Európe.</p> <p>Skupinu Erste Group tvorí spoločnosť Erste Group Bank AG (ako materská spoločnosť) a jej jednotlivé dcérske spoločnosti, ktoré sú zahrnuté do konsolidácie Erste Group Bank AG na základe priameho alebo nepriameho vlastníctva majetkového podielu v nich. Najvýznamnejšími členmi skupiny Erste Group sú bankové inštitúcie v krajinách strednej a východnej Európy, a to v Rakúsku, Českej republike, Slovenskej republike, Rumunsku, Maďarsku, Chorvátsku, Srbsku, ako aj skupina rakúskych sporiteľní. Emitent je členom skupiny Erste Group od roku 2001. Materskou spoločnosťou Emitenta je spoločnosť Erste Group Bank AG, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúska republika, FN 33209m (niekedy uvádzaná aj ako Erste Holding), ktorá má 100,00 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach Emitenta.</p> <table border="1" data-bbox="576 1599 1359 1912"><thead><tr><th>Názov</th><th>Krajina</th><th>Priamy podiel Erste Group Bank AG</th></tr></thead><tbody><tr><td>Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG</td><td>Rakúsko</td><td>100,00 %</td></tr><tr><td>Česká spořitelna, a.s.</td><td>Česká republika</td><td>98,97 %</td></tr><tr><td>Slovenská sporiteľňa, a.s.</td><td>Slovensko</td><td>100,00 %</td></tr><tr><td>Banca Comercială Română S.A.</td><td>Rumunsko</td><td>99,88 %</td></tr><tr><td>Erste Bank Hungary Zrt.</td><td>Maďarsko</td><td>85,00 %</td></tr><tr><td>Erste &amp; Steiermärkische Bank d. d.</td><td>Chorvátsko</td><td>59,02 %</td></tr><tr><td>Erste Bank a. d. Novi Sad</td><td>Srbsko</td><td>74,00 %</td></tr></tbody></table> <p>Vybrané spoločnosti s významnou priamou a nepriamou majetkovou účasťou Emitenta k 31. decembru 2018:</p>	Názov	Krajina	Priamy podiel Erste Group Bank AG	Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Rakúsko	100,00 %	Česká spořitelna, a.s.	Česká republika	98,97 %	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	100,00 %	Banca Comercială Română S.A.	Rumunsko	99,88 %	Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko	85,00 %	Erste & Steiermärkische Bank d. d.	Chorvátsko	59,02 %	Erste Bank a. d. Novi Sad	Srbsko	74,00 %
Názov	Krajina	Priamy podiel Erste Group Bank AG																								
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Rakúsko	100,00 %																								
Česká spořitelna, a.s.	Česká republika	98,97 %																								
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	100,00 %																								
Banca Comercială Română S.A.	Rumunsko	99,88 %																								
Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko	85,00 %																								
Erste & Steiermärkische Bank d. d.	Chorvátsko	59,02 %																								
Erste Bank a. d. Novi Sad	Srbsko	74,00 %																								

Subjekt	Základné imanie (v EUR)	Podiel Emitenta
Procurement Services SK, s.r.o.	6 500,00	51,00 %
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	66 500 000,00	9,98 %
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	9 958,17	33,33 %
Holding Card Service s.r.o. (údaj v CZK)	772 584 000,00	24,62 %
Služby SLSP, s. r. o.	5 000,00	100,00 %
Realitná spoločnosť SLSP (nepriamy podiel)	29 672,00	100,00 %
LANED a.s. (nepriamy podiel)	11 520 390,00	100,00 %

Výška podielu Emitenta je totožná s jeho hlasovacími právami, s výnimkou Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. kde podiel na hlasovacích právach v zmysle akcionárskej dohody s Erste Group Bank AG predstavuje 35,00 %.

“

2. Text časti B.12 „Vybrané kľúčové historické finančné informácie“ sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza nasledujúcim textom: „

B.12	Vybrané kľúčové historické finančné informácie	Nasledovné historické finančné informácie boli vyňaté z príslušných uverejnených auditovaných konsolidovaných účtovných závierok Emitenta za príslušné obdobia.																																																						
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Auditovaný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)</th> <th>2018</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>AKTÍVA</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Finančné aktíva držané do splatnosti<sup>(1)</sup></td> <td>x</td> <td>2 644 402</td> </tr> <tr> <td>Úvery a pohľadávky voči klientom<sup>(1)</sup></td> <td>x</td> <td>11 719 733</td> </tr> <tr> <td>Dlhové cenné papiere<sup>(2)</sup></td> <td>3 550 631</td> <td>x</td> </tr> <tr> <td>Úvery a pohľadávky voči klientom<sup>(2)</sup></td> <td>12 782 071</td> <td>x</td> </tr> <tr> <td><b>Aktíva spolu</b></td> <td><b>17 442 906</b></td> <td><b>16 343 112</b></td> </tr> <tr> <td><b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</b></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Vklady klientov</td> <td>13 653 163</td> <td>12 477 892</td> </tr> <tr> <td>Vydané dlhové cenné papiere</td> <td>1 803 287</td> <td>1 567 216</td> </tr> <tr> <td><b>Vlastné imanie spolu</b></td> <td><b>1 513 345</b></td> <td><b>1 535 671</b></td> </tr> <tr> <td><b>Závazky a vlastné imanie spolu</b></td> <td><b>17 442 906</b></td> <td><b>16 343 112</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>Poznámky:  (1) medzinárodný účtovný štandard (IAS) 39;  (2) medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS) 9.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Auditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)</th> <th>2018</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Čisté úrokové výnosy</td> <td>437 828</td> <td>439 290</td> </tr> <tr> <td>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</td> <td>128 821</td> <td>112 708</td> </tr> <tr> <td><b>Zisk pred daňou z príjmov</b></td> <td><b>236 616</b></td> <td><b>216 559</b></td> </tr> <tr> <td>Daň z príjmov</td> <td>(52 932)</td> <td>(52 660)</td> </tr> <tr> <td><b>Čistý zisk po zdanení</b></td> <td><b>183 684</b></td> <td><b>163 899</b></td> </tr> </tbody> </table>	Auditovaný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)	2018	2017	<b>AKTÍVA</b>			Finančné aktíva držané do splatnosti <sup>(1)</sup>	x	2 644 402	Úvery a pohľadávky voči klientom <sup>(1)</sup>	x	11 719 733	Dlhové cenné papiere <sup>(2)</sup>	3 550 631	x	Úvery a pohľadávky voči klientom <sup>(2)</sup>	12 782 071	x	<b>Aktíva spolu</b>	<b>17 442 906</b>	<b>16 343 112</b>	<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</b>			Vklady klientov	13 653 163	12 477 892	Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	1 567 216	<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>1 513 345</b>	<b>1 535 671</b>	<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>	<b>17 442 906</b>	<b>16 343 112</b>	Auditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)	2018	2017	Čisté úrokové výnosy	437 828	439 290	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	128 821	112 708	<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>	<b>236 616</b>	<b>216 559</b>	Daň z príjmov	(52 932)	(52 660)	<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>183 684</b>	<b>163 899</b>
Auditovaný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)	2018	2017																																																						
<b>AKTÍVA</b>																																																								
Finančné aktíva držané do splatnosti <sup>(1)</sup>	x	2 644 402																																																						
Úvery a pohľadávky voči klientom <sup>(1)</sup>	x	11 719 733																																																						
Dlhové cenné papiere <sup>(2)</sup>	3 550 631	x																																																						
Úvery a pohľadávky voči klientom <sup>(2)</sup>	12 782 071	x																																																						
<b>Aktíva spolu</b>	<b>17 442 906</b>	<b>16 343 112</b>																																																						
<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</b>																																																								
Vklady klientov	13 653 163	12 477 892																																																						
Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	1 567 216																																																						
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>1 513 345</b>	<b>1 535 671</b>																																																						
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>	<b>17 442 906</b>	<b>16 343 112</b>																																																						
Auditovaný konsolidovaný výkaz ziskov a strát pripravený v súlade s IFRS (v tis. EUR)	2018	2017																																																						
Čisté úrokové výnosy	437 828	439 290																																																						
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	128 821	112 708																																																						
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>	<b>236 616</b>	<b>216 559</b>																																																						
Daň z príjmov	(52 932)	(52 660)																																																						
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>183 684</b>	<b>163 899</b>																																																						
	Vyhlásenie, že nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok Emitenta, alebo opis všetkých podstatných nepriaznivých zmien	Emitent vyhlasuje, že od dátumu poslednej uverejnenej auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene vyhládok Emitenta alebo inej významnej zmene vo finančnej situácii alebo vyhládzkach Emitenta.																																																						
	Opis významných zmien vo finančnej alebo obchodnej pozícii nasledujúcich po období, za ktoré sú uvedené	Valné zhromaždenie Emitenta, ktoré sa uskutočnilo dňa 27. marca 2019, schválilo hospodársky výsledok po zdanení vo výške 180 175 991 EUR a rozhodlo o vyplatení dividendy akcionárovi vo výške 87 607 515,32 EUR.																																																						

	finančné informácie	<p>Emitent sa dňa 1. marca 2019 stal 100 % vlastníkom lízingovej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. s celkovou hodnotou aktív vo výške 163,7 mil. EUR jej akvizíciou od spoločnosti Erste Group Bank AG.</p> <p>Okrem udalostí uvedených vyššie nedošlo po období, za ktoré sú uvedené historické finančné informácie, k žiadnej významnej zmene vo finančnej alebo obchodnej pozícii Emitenta.</p>
--	---------------------	--

“

3. Text prvku B.17 „Úverové ratingy pridelené Emitentovi, resp. jeho dlhovým cenným papierom na vyžiadanie alebo na základe spolupráce Emitenta pri ratingovom procese“ sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

<b>B.17</b>	Úverové ratingy pridelené Emitentovi, resp. jeho dlhovým cenným papierom na vyžiadanie alebo na základe spolupráce Emitenta pri ratingovom procese	<p>Úverové ratingy pridelené Emitentovi agentúrou Moody's Investors Service:</p> <p>Dlhodobý rating emitenta A2, dlhodobé vklady A2, krátkodobé vklady P-1, riziko protistrany (dlhodobé/krátkodobé) A1/P-1, základné úverové hodnotenie/upravené úverové hodnotenie baa2/baa1, stabilný výhľad.</p> <p>Rating pridelený Dlhopisom:</p> <p><b>[Rating pridelený Dlhopisom – [Dlhopisom nebol pridelený rating.] alebo [Rating]]</b></p>
-------------	--	---

“

4. V prvku C.1 „Druh a forma a názov cenného papiera, ISIN“ sa dopĺňa nový druh Dlhopisov „Neprioritné nepodriadené Dlhopisy“, pričom upravený prvok znie nasledovne: „

<b>C.1</b>	Druh a forma a názov cenného papiera, ISIN	<p>Druh dlhopisov je: <b>[Druh Dlhopisov – [Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej Senior Dlhopisy)] alebo [Kryté Dlhopisy] alebo [Podriadené Dlhopisy] alebo [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy]]</b>, vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe registrované v <b>[Depozitár]</b>, <b>[Názov]</b>, <b>[ISIN]</b>.</p>
------------	--	---

“

5. V prvku C.8 „Opis práv spojených s Dlhopismi, obmedzenie týchto práv, hodnotiace zaradenie“ sa dopĺňa nasledovný odsek: „

<b>C.8</b>	Opis práv spojených s Dlhopismi, obmedzenie týchto práv, hodnotiace zaradenie	<p>[Závazky z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené záväzky Emitenta s nižším postavením v konkurze podľa § 180a ods. 2 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov, pričom sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (<i>pari passu</i>) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a rovnako v konkurze postavenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanovia kogentné ustanovenia právnych predpisov.]</p>
------------	---	--

“

6. V prvku C.9 „Úroková sadzba, splatnosť, spoločný zástupca“ sa v položke „Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta“ dopĺňa ustanovenie o predčasnom splatení Neprioritných nepodriadených Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta, pričom upravená položka znie nasledovne: „

<p><b>C.9</b></p>	<p>Úroková sadzba, splatnosť, spoločný zástupca</p>	<p><b>[Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta</b> – [[Emitent je na základe svojho rozhodnutia oprávnený predčasne splatiť všetky (nie však len niektoré) doteraz vydané a nesplatené Dlhopisy k <b>[Dátum/Dátumy predčasného splatenia]</b> (ďalej len <b>Dátum predčasnej splatnosti</b>). Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti.] <i>[len v prípade Podriadených Dlhopisov zahrnutých do Tier 2 kapitálu Emitenta: Ak nastane zmena v regulačnej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako je uvedené v článku 78 ods. 4 CRR, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k <b>[Dátum/Dátumy predčasného splatenia]</b> (ďalej len <b>Dátum predčasnej splatnosti</b>). Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa článku 63, 77, 78 a súvisiacich ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu.] <i>[len v prípade Neprioritných nepodriadených Dlhopisov: Ak nastane zmena v regulačnej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako bude uvedené v tom čase platných a účinných príslušných ustanoveniach CRR, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k <b>[Dátum/Dátumy predčasného splatenia]</b> (ďalej len <b>Dátum predčasnej splatnosti</b>). [Emitent tiež môže písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k <b>[Dátum/Dátumy predčasného splatenia]</b>, pokiaľ ide o Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.] Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom v súlade s bodom 9.1(1) najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu.]</i></i></p> <p>Emitent je povinný k Dátumu predčasnej splatnosti vyplatiť každému Majiteľovi (i) 100 % Menovitej hodnoty Dlhopisov a (ii) mimoriadny výnos vo výške <b>[Výška mimoriadneho výnosu v %]</b> Menovitej hodnoty Dlhopisov. Na predčasné splatenie Dlhopisov sa primerane použijú ustanovenia o ich riadnom splatení.] <i>alebo</i> [Nepoužije sa. Emitent nie je oprávnený na základe svojho rozhodnutia Dlhopisy predčasne splatiť.]</p>
-------------------	---	--

“

7. V prvku D.3 „Kľúčové informácie o najvýznamnejších rizikách špecifických pre Dlhopisy“ sa dopĺňajú nasledovné rizikové faktory týkajúce sa Neprioritných nepodriadených Dlhopisov: „

<b>D.3</b>	Kľúčové informácie o najvýznamnejších rizikách špecifických pre Dlhopisy	[Neprioritné nepodriadené Dlhopisy sú podriadené všetkým existujúcim nepodriadeným nezabezpečeným záväzkom Emitenta;] [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môžu byť predčasne splatené z regulačných alebo daňových dôvodov;] [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy vylučujú právo na započítanie;] [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy sú novým druhom finančných nástrojov, pre ktoré neexistuje obchodná história a ich regulačná úprava sa môže meniť;]
------------	--	--

“

8. V prvku E.3 „Opis podmienok ponuky“ v odseku „Ponuka a termín predaja“ sa dopĺňa nový druh Dlhopisov „Neprioritné nepodriadené Dlhopisy“, pričom upravený odsek znie nasledovne: „

<b>E.3</b>	Opis podmienok ponuky	Ponuka a termín predaja <b>[Druh Dlhopisov</b> – [Senior Dlhopisy] <i>alebo</i> [Kryté Dlhopisy] <i>alebo</i> [Podriadené Dlhopisy] <i>alebo</i> [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy] budú ponúkané <b>[Typ Ponuky</b> – [verejnou ponukou v Slovenskej republike] <i>alebo</i> [ponukou, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť Prospekt]] prostredníctvom <b>[Forma Ponuky]</b> . <b>[Ponuka je určená</b> – [fyzickým osobám] <i>a/alebo</i> [právnickým osobám] <i>alebo</i> [kvalifikovaným investorom] <i>alebo</i> [obmedzenému okruhu osôb, a to menej ako 150 fyzickým osobám <i>alebo</i> právnickým osobám v príslušnom členskom štáte, ktoré nie sú kvalifikovanými investormi]] od <b>[Dátum začiatku Ponuky]</b> do <b>[Dátum ukončenia Ponuky]</b> , pričom Dátum vysporiadania bude <b>[Dátum vysporiadania]</b> . <b>[Opis postupu pre žiadosť]</b> <b>[Spôsob uspokojovania objednávok]</b>
------------	-----------------------	--

“

### III. ZMENY V ČASTI 2.2, RIZIKOVÉ FAKTORY

1. V časti 2.2 „Rizikové faktory spojené s Dlhopismi“ sa dopĺňajú nové rizikové faktory týkajúce sa Neprioritných nepodriadených Dlhopisov v nasledujúcom znení: „

**Neprioritné nepodriadené Dlhopisy sú podriadené všetkým existujúcim nepodriadeným nezabezpečeným záväzkom Emitenta**

Neprioritné nepodriadené Dlhopisy budú vydávané pre účely naplnenia minimálnych požiadaviek na oprávnené záväzky (MREL). Ako také majú tieto Dlhopisy nižšie postavenie a pohľadávky z nich teda budú v konkurze Emitenta uspokojené až po uspokojení prednostných pohľadávok z chránených a krytých vkladov (§180a ods. 1 Zákona o konkurze) ako aj všetkých nezabezpečených pohľadávok podľa § 95 ods. 1 Zákona o konkurze, čo zahŕňa aj pohľadávky zo Senior Dlhopisov *alebo* iných bežných nezabezpečených záväzkov. Naopak, Neprioritné nepodriadené Dlhopisy majú v konkurze vyššie postavenie než Podriadené Dlhopisy. Neprioritné nepodriadené Dlhopisy na základe rozhodnutia rezolučného orgánu môžu byť predmetom odpísania, ak nastala určitá spúšťačia udalosť. Táto okolnosť môže Majiteľom spôsobiť stratu časti *alebo* celej investície v Dlhopisoch (zákonná absorpcia straty). Akýkoľvek čiastočný *alebo* úplný odpis *alebo* konverzia menovitej hodnoty *alebo* nesplatených úrokov Dlhopisov nebudú podľa právnej úpravy nástrojov kapitalizácie (*bail-in*) *alebo* odpísania a konverzie tvoriť prípad porušenia podmienok Dlhopisov. To znamená, že akékoľvek čiastky takto odpísané *alebo* prekonvertované, budú neodvolateľne stratené

a Majitelia stratia akékoľvek nároky z nich vyplývajúce, bez ohľadu na to, či finančná pozícia Emitenta bude alebo nebude obnovená.

### **Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môžu byť predčasne splatené z regulačných alebo daňových dôvodov**

Emitent môže podľa vlastného rozhodnutia predčasne splatiť Neprioritné nepodriadené Dlhopisy v celej výške, avšak nie čiastočne, ak by nastala zmena regulačnej klasifikácie Neprioritných nepodriadených Dlhopisov alebo zmena daňových podmienok týkajúcich sa Neprioritných nepodriadených Dlhopisov, v každom prípade pokiaľ to bude prípustné podľa príslušných ustanovení CRR platných v danom čase a pod podmienkou získania požadovaného súhlasu kompetentného regulačného alebo rezolučného orgánu. Ak tak bude uvedené v Konečných podmienkach, Emitent môže taktiež splatiť Neprioritné nepodriadené Dlhopisy v celej výške, avšak nie čiastočne, v prípade, že zostávajúca splatnosť Neprioritných nepodriadených Dlhopisov bude menej než jeden rok a tieto Dlhopisy budú v čase ich splatenia vyňaté z minimálnych požiadaviek na oprávnené záväzky z dôvodu ich kratšej splatnosti.

Právne a regulačné predpisy Slovenskej Republiky a Európskej únie týkajúce sa zaobchádzania s Neprioritnými nepodriadenými Dlhopismi ku dňu vydania tohto Dodatku ešte nemajú konečnú podobu. Aj po prijatí konečného znenia príslušných právnych a regulačných predpisov bude náročné predvídať ďalšie zmeny právneho a regulačného rámca. Ak by k takejto zmene došlo, je možné očakávať, že Emitent splatí Neprioritné nepodriadené Dlhopisy vtedy, ak budú jeho náklady na zabezpečenie finančných prostriedkov cez úver nižšie ako úroková sadzba na Neprioritných nepodriadených Dlhopisoch. V takej situácii by investor vo všeobecnosti nebol schopný opätovne investovať prostriedky zo splatenia s efektívnou úrokovou sadzbou v takej výške, ako je úroková sadzba zo splatených Neprioritných nepodriadených Dlhopisov a bol by schopný tak urobiť len s výrazne nižšou úrokovou sadzbou. Potenciálni investori by mali zvážiť riziko reinvestovania s ohľadom na ostatné investície dostupné v danom čase. Možnosť predčasného splatenia ako vlastnosť Neprioritných nepodriadených Dlhopisov tiež pravdepodobne obmedzí ich trhovú cenu. Trhová cena Neprioritných nepodriadených Dlhopisov vo všeobecnosti výrazne neporastie nad cenu, za ktorú môžu byť splatené, kedykoľvek v období v ktorom môže Emitent splatiť Neprioritné nepodriadené Dlhopisy. Uvedené môže platiť pred akoukoľvek dobou splatenia, ak sa trh domnieva, že v blízkej budúcnosti nastane možnosť predčasného splatenia Neprioritných nepodriadených Dlhopisov.

Na druhej strane, Neprioritné nepodriadené Dlhopisy môžu byť predčasne splatené len za prísne vymedzených podmienok vrátane získania súhlasov príslušného regulačného alebo rezolučného orgánu. Predčasné splatenie alebo spätné odkúpenie Neprioritných nepodriadených Dlhopisov je možné len po splnení podmienok predpísaných v CRR/CRD IV (*Capital Requirements Directive and Regulation*) a jeho zmenami v budúcnosti. Majitelia Neprioritných nepodriadených Dlhopisov by si teda mali byť vedomí toho, že budú pravdepodobne nútení znášať finančné riziká svojej investície až do ich konečnej splatnosti.

### **Neprioritné nepodriadené Dlhopisy vylučujú právo na započítanie**

Neprioritné nepodriadené Dlhopisy obsahujú vylúčenie práva na započítanie z dôvodu očakávaných požiadaviek regulácia vzťahujúcej sa na Neprioritné nepodriadené Dlhopisy a možnosti ich uplatnenia pre účely minimálnych požiadaviek na oprávnené záväzky. Dostupné právo na započítanie vzájomných pohľadávok zvyčajne znižuje úverové riziko medzi stranami, Majitelia Neprioritných nepodriadených Dlhopisov však takýto pozitívny účinok nebudú môcť využiť. Žiadny Majiteľ Neprioritných nepodriadených Dlhopisov nebude oprávnený započítať svoje pohľadávky voči Emitentovi z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov oproti akýmkoľvek prípadným pohľadávkam Emitenta, ktoré má voči Majiteľovi (napr. v prípade úveru poskytnutého Majiteľovi ako dlžníkovi od Emitenta ako banky).

### **Neprioritné nepodriadené Dlhopisy sú novým druhom finančných nástrojov, pre ktoré neexistuje obchodná história a ich regulačná úprava sa môže meniť**

Emitent nemá vedomosť o tom, že by doposiaľ niektorá slovenská finančná inštitúcia uskutočnila akékoľvek ponuky neprioritných nepodriadených dlhových nástrojov. Neexistuje teda žiadna obchodná história tohto druhu cenných papierov. Účastníci finančného trhu, vrátane ratingových agentúr, sú len v počiatočných fázach vyhodnotenia rizík spojených s neprioritnými nepodriadenými záväzkami. Okrem toho regulačné požiadavky spojené s týmto typom Dlhopisov ešte nie sú ustálené. Hodnota týchto cenných papierov sa môže stať mimoriadne nestálou (volatilnou) len čo sa s nimi finančný trh zoznami. Nie je vylúčené, že po určitom čase bude hodnota Neprioritných nepodriadených Dlhopisov nižšia ako predpokladali investori v čase ich vydania Emitentom. Ak by sa tak stalo, Majitelia by mohli utrpieť straty v súvislosti s ich investíciami do Neprioritných nepodriadených Dlhopisov.“

#### IV. ZMENY V ČASTI 4, ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV POUŽITÝCH V PROSPEKTE

1. Text sa dopĺňa o odsek (4), ktorý znie: „

Audítorm overená konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. decembra 2018 pripravená v súlade s IFRS (viď informácia v časti Prospektu „*Finančné informácie týkajúce sa aktív a pasív, finančnej situácie a zisku a strát Slovenskej sporiteľne, a.s.*“), ktorá je súčasťou Výročnej správy Emitenta za rok 2018 zostavenej podľa príslušných právnych predpisov (**Výročná správa 2018**), ktorá nahrádza ročnú finančnú správu. Prospekt musí byť čítaný spolu s vyššie uvedenou časťou Výročnej správy 2018, ktorá sa považuje za súčasť Prospektu. Ostatné časti Výročnej správy 2018, ktoré nie sú začlenené do Prospektu formou odkazov, nie sú pre investorov relevantné.“

#### V. ZMENY V ČASTI 5, DOKUMENTY K NAHLIADNUTIU

1. Text bodu (2) sa dopĺňa o bod: „

(iv) Výročná správa 2018.“

#### VI. ZMENY V ČASTI 6, VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Text bodu (1) sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

**Audítori.** Údaje z účtovnej závierky uvedené v Prospekte k 31. decembru 2016 sú prevzaté z konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2016 pripravenej v súlade s IFRS, ktorú overil audítor, spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava, člen Slovenskej komory audítorov, licencia SKAU č. 257. Údaje z účtovných závierok uvedených v Prospekte k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2018 sú prevzaté z konsolidovaných účtovných závierok za rok končiaci sa 31. decembra 2017 a za rok končiaci 31. decembra 2018 pripravených v súlade s IFRS, ktoré overil audítor, spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., so sídlom Karadžičova 2, 815 32 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, člen Slovenskej komory audítorov, licencia SKAU č. 161.“

#### VII. ZMENY V ČASTI 8, PREHLAD TÝKAJÚCI SA DLHOPISOV

1. Časť 8. „PREHLAD TÝKAJÚCI SA DLHOPISOV“ sa dopĺňa o nový článok 8.4 v nasledovnom znení: „

##### **8.4 Prehľad týkajúci sa Neprioritných nepodriadených Dlhopisov**

Neprioritné nepodriadené Dlhopisy budú v rámci Programu vydávané ako neprioritné, nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy s nižším postavením v konkurze podľa § 180a ods. 2 Zákona o konkurze. Neprioritné nepodriadené Dlhopisy budú vydávané primárne s úmyslom naplniť minimálne požiadavky na oprávnené záväzky (MREL) v zmysle §31 a nasl. Zákona o riešení krízových situácií a akýchkoľvek súvisiacich ustanovení CRR alebo iných právnych predpisov v čase ich vydania. Ako také majú tieto Dlhopisy nižšie postavenie a pohľadávky z nich teda budú v konkurze Emitenta uspokojené až po uspokojení prednostných pohľadávok z chránených a krytých vkladov (§180a ods. 1 Zákona o konkurze) ako aj všetkých nezabezpečených pohľadávok podľa § 95 ods. 1 Zákona o konkurze, čo zahŕňa aj pohľadávky zo Senior Dlhopisov alebo iných bežných nezabezpečených záväzkov. Naopak, Neprioritné nepodriadené Dlhopisy majú v konkurze vyššie postavenie než Podriadené Dlhopisy.“



## VIII. ZMENY V ČASTI 9, SPOLOČNÉ PODMIENKY:

1. V odseku 9.1(a)(i) „Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov“ sa dopĺňa nový druh Dlhopisov „Neprioritné nepodriadené Dlhopisy“, pričom upravený odsek znie nasledovne: „

(i) [**Druh Dlhopisov** – [Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej **Senior Dlhopisy**)] alebo [Kryté Dlhopisy] alebo [Podriadené Dlhopisy] alebo [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy]], [**ISIN**], budú vydané Emitentom, spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, LEI: 549300S2T3FWVWXWJ189, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Slovenská republika, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B (ďalej len **Emitent**) v súlade so zákonom č. 530/1990 Zb., o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o dlhopisoch**) a v súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o cenných papieroch**).“

2. V odseku 9.1(b) „Status záväzkov“ sa dopĺňa nasledovný text: „

*alebo v prípade Neprioritných nepodriadených Dlhopisov uviesť:* [Záväzky z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené záväzky Emitenta s nižším postavením v konkurze podľa § 180a ods. 2 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov, pričom sú vzájomne rovnocenné (*pari passu*) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (*pari passu*) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a rovnako v konkurze postavenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanovia kogentné ustanovenia právnych predpisov. Všetky záväzky z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov sú nezabezpečené a žiadne ustanovenia alebo záruky zvyšujúce senioritu Neprioritných nepodriadených Dlhopisov sa na ne neuplatňujú, či už zo strany Emitenta, jeho spriaznených osôb alebo akejkolvek inej osoby. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že ak sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Neprioritných nepodriadených Dlhopisov. Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov.]“

3. V druhom odseku 9.1(e)(i) sa dopĺňa ustanovenie o odkúpení Neprioritných nepodriadených Dlhopisov, pričom upravený odsek znie nasledovne: „

[**Odkúpenie** – [Emitent má kedykoľvek pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty právo na odkúpenie ktoréhokoľvek z Dlhopisov na sekundárnom trhu za akúkoľvek trhovú cenu. Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.] alebo [len v prípade Podriadených Dlhopisov zahrnutých do Tier 2 kapitálu Emitenta: Emitent môže späť odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa článku 63, 77, 78 a súvisiacich ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu. Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.] alebo [len v prípade Krytých Dlhopisov: Emitent má kedykoľvek pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty právo na odkúpenie ktoréhokoľvek z Dlhopisov na sekundárnom trhu za akúkoľvek trhovú cenu. Dlhopisy odkúpené Emitentom nezanikajú a Emitent ich môže držať a prípadne znovu predať.] alebo [len v prípade Neprioritných nepodriadených Dlhopisov: Emitent môže späť odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich späť odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu. [Emitent tiež môže späť odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy zo zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.] Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.]]“

4. V prvom odseku 9.1(e)(ii) sa dopĺňa ustanovenie o predčasnom splatení Neprioritných nepodriadených Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta, pričom upravený odsek znie nasledovne: „

(ii) [**Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta** – [[Emitent je na základe svojho rozhodnutia oprávnený predčasne splatiť všetky (nie však len niektoré) doteraz vydané a nesplatené Dlhopisy k [**Dátum/Dátumy predčasného splatenia**] (ďalej len **Dátum predčasnej splatnosti**). Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom v súlade s bodom 9.1(l)

najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti.] [len v prípade Podriadených Dlhopisov zahrnutých do Tier 2 kapitálu Emitenta: Ak nastane zmena v regulačnej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako je uvedené v článku 78 ods. 4 CRR, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [Dátum/Dátumy predčasného splatenia] (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti). Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom v súlade s bodom 9.1(1) najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa článku 63, 77, 78 a súvisiacich ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu.] [len v prípade Neprioritných nepodriadených Dlhopisov: Ak nastane zmena v regulačnej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako bude uvedené v tom čase platných a účinných príslušných ustanoveniach CRR, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [Dátum/Dátumy predčasného splatenia] (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti). [Emitent tiež môže písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [Dátum/Dátumy predčasného splatenia], pokiaľ ide o Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.] Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom v súlade s bodom 9.1(1) najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu.]“

5. Text odseku 9.3(c) „Dodatočné informácie“ sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

- (c) **Rating Emitenta a Dlhopisov.** Rating pridelený Emitentovi ratingovou agentúrou Moody's Investors Service: dlhodobý rating emitenta A2 stabilný výhľad, dlhodobé vklady A2 stabilný výhľad, krátkodobé vklady P-1, riziko protistrany (dlhodobé/krátkodobé) A1/P-1, základné úverové hodnotenie/upravené úverové hodnotenie baa2/baa1. [Rating pridelený Dlhopisom – [Dlhopisom nebol pridelený rating.] alebo [Rating]] Ratingová agentúra Moody's Investors Service je ratingová agentúra založená v Európskej únii a registrovaná v zmysle Nariadenia CRA.“

## IX. ZMENY V ČASTI 10, PODOBA KONEČNÝCH PODMIENOK:

1. V časti A, odsek 9.1(a) „Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov“, položka „Druh Dlhopisov, sa dopĺňa nový druh Dlhopisov „Neprioritné nepodriadené Dlhopisy“, pričom upravená položka „Druh Dlhopisov“ znie nasledovne: „

### 9.1(a) Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Druh Dlhopisov	<p>● (výber alternatívy zo Spoločných podmienok)</p> <p>[Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej Senior Dlhopisy)] alebo [Kryté Dlhopisy] alebo [Podriadené Dlhopisy] alebo [Neprioritné nepodriadené Dlhopisy]</p>
----------------	--

“

2. V časti A, odsek 9.1(b) „Status záväzkov“ sa dopĺňa nasledovným textom: „

### 9.1(b) Status záväzkov

Status záväzkov	<p>alebo v prípade Neprioritných nepodriadených Dlhopisov uviesť:</p> <p>[Záväzky z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené záväzky Emitenta s nižším postavením v konkurze podľa § 180a ods. 2 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov, pričom sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (pari passu) so všetkými</p>
-----------------	--

	<p>ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a rovnako v konkurze postavenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanovia kogentné ustanovenia právnych predpisov. Všetky záväzky z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov sú nezabezpečené a žiadne ustanovenia alebo záruky zvyšujúce senioritu Neprioritných nepodriadených Dlhopisov sa na ne neuplatňujú, či už zo strany Emitenta, jeho spriaznených osôb alebo akejkolvek inej osoby. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že ak sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Neprioritných nepodriadených Dlhopisov. Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky z Neprioritných nepodriadených Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov.]</p>
--	--

“

3. V časti A, odsek 9.1(e) „Splatnosť Dlhopisov“ položka „Odkúpenie“ sa dopĺňa ustanovenie o odkúpení Neprioritných nepodriadených Dlhopisov, pričom upravená položka znie nasledovne: „,

<p>Odkúpenie:</p>	<p>● (výber alternatívy zo Spoločných podmienok)</p> <p>[Emitent má kedykoľvek pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty právo na odkúpenie ktoréhokoľvek z Dlhopisov na sekundárnom trhu za akúkoľvek trhovú cenu. Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.] alebo [len v prípade Podriadených Dlhopisov zahrnutých do Tier 2 kapitálu Emitenta: Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa článku 63, 77, 78 a súvisiacich ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu. Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.] alebo [len v prípade Krytých Dlhopisov: Emitent má kedykoľvek pred Dátumom splatnosti Menovitej hodnoty právo na odkúpenie ktoréhokoľvek z Dlhopisov na sekundárnom trhu za akúkoľvek trhovú cenu. Dlhopisy odkúpené Emitentom nezanikajú a Emitent ich môže držať a prípadne znovu predať.] alebo [len v prípade Neprioritných nepodriadených Dlhopisov: Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich spätné odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu. [Emitent tiež môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy zo zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.] Dlhopisy odkúpené Emitentom zaniknú.]]</p>
-------------------	---

“

4. V časti A, prvý odsek 9.1(e) „Splatnosť Dlhopisov“ položka „Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta“ sa dopĺňa ustanovenie o odkúpení Neprioritných nepodriadených Dlhopisov, pričom upravená položka znie nasledovne: „

<p>Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta</p>	<p>[● (výber alternatív zo Spoločných podmienok)</p> <p>[[Emitent je na základe svojho rozhodnutia oprávnený predčasne splatiť všetky (nie však len niektoré) doteraz vydané a nesplatené Dlhopisy k [Dátum/Dátumy predčasného splatenia] (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti). Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom v súlade s bodom 9.1(l) najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti.] [len v prípade Podriadených Dlhopisov zahrnutých do Tier 2 kapitálu Emitenta: Ak nastane zmena v regulačnej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako je uvedené v článku 78 ods. 4 CRR, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [Dátum/Dátumy predčasného splatenia] (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti). Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom v súlade s bodom 9.1(l) najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa článku 63, 77, 78 a súvisiacich ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu.] [len v prípade Neprioritných nepodriadených Dlhopisov: Ak nastane zmena v regulačnej klasifikácii Dlhopisov alebo zmena uplatniteľných daňových podmienok Dlhopisov, v každom prípade ako bude uvedené v tom čase platných a účinných príslušných ustanoveniach CRR, potom môže Emitent písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [Dátum/Dátumy predčasného splatenia] (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti). [Emitent tiež môže písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k [Dátum/Dátumy predčasného splatenia], pokiaľ ide o Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, pokiaľ už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.] Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom v súlade s bodom 9.1(l) najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného orgánu dohľadu.]]</p>
---	---

“

## X. ZMENY V ČASTI 12, SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA, A.S.:

1. Text časti „Rating“ sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

V nasledujúcej tabuľke je uvedené ratingové hodnotenie Emitenta pridelené ratingovou agentúrou Moody's Investors Service Ltd (ďalej len **Moody's**). Agentúra Moody's poskytuje Emitentovi pravidelný platný rating. Ratingové hodnotenie Emitenta bolo Emitentovi pridelené a potvrdené 17. decembra 2018. Agentúra Moody's bola zaregistrovaná podľa Nariadenia CRA 31. októbra 2011.

Rating pridelený agentúrou Moody's.

	<b>Rating</b>
Dlhodobý rating emitenta	A2, stabilný výhľad
Dlhodobé vklady	A2, stabilný výhľad
Krátkodobé vklady	P-1
Riziko protistrany (dlhodobé/krátkodobé)	A1/P-1
Základné úverové hodnotenie/upravené úverové hodnotenie	baa2/baa1

“

2. Text časti „Informácia o nových produktoch/službách“ sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

Emitent posilnil svoje aktivity v oblasti digitalizácie. Novú verziu internetbankingu Georgea už využívajú takmer všetci retailoví klienti. Banka tiež v spolupráci so spoločnosťou Google spustila službu Google Pay, ktorá umožňuje, okrem iného, platiť mobilom prostredníctvom NFC technológie.“

3. Text časti „Organizačná štruktúra“ sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

Emitent je súčasťou skupiny Erste Group. Skupina Erste Group patrí k najväčším a najvýznamnejším bankovým skupinám, ktoré sú zamerané na retailových a firemných klientov v strednej a východnej Európe. Skupinu Erste Group tvorí spoločnosť Erste Group Bank AG (ako materská spoločnosť) a jej jednotlivé dcérske spoločnosti, ktoré sú zahrnuté do konsolidácie Erste Group Bank AG na základe priameho alebo nepriameho vlastníctva majetkového podielu v nich. Najvýznamnejšími členmi skupiny Erste Group sú bankové inštitúcie v krajinách strednej a východnej Európy, a to v Rakúsku, Českej republike, Slovenskej republike, Rumunsku, Maďarsku, Chorvátsku, Srbsku, ako aj skupina rakúskych sporiteľní. Emitent je členom skupiny Erste Group od roku 2001. Materskou spoločnosťou Emitenta je spoločnosť Erste Group Bank AG, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúska republika, FN 33209m (niekedy uvádzaná aj ako Erste Holding), ktorá má 100,00 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach Emitenta.

*Najvýznamnejšie dcérske spoločnosti Erste Group Bank AG.*

<b>Názov</b>	<b>Krajina</b>	<b>Priamy podiel Erste Group Bank AG</b>
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Rakúsko	100,00 %
Česká spořitelna, a.s.	Česká republika	98,97 %
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	100,00 %
Banca Comercială Română S.A.	Rumunsko	99,88 %
Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko	85,00 %
Erste & Steiermärkische Bank d. d. <sup>(1)</sup>	Chorvátsko	59,02 %
Erste Bank a. d. Novi Sad <sup>(2)</sup>	Srbsko	74,00 %

Poznámky:

(1) Po zohľadnení nepriamych podielov je to 69,26 %.

(2) Po zohľadnení nepriamych podielov je to 80,50 %.

“

4. Text časti „Účasť Slovenskej sporiteľne, a.s. na podnikaní iných slovenských a zahraničných osôb“ sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

*Vybrané spoločnosti s významnou priamou a nepriamou majetkovou účasťou Slovenskej sporiteľne, a.s. k 31. decembru 2018.*

Subjekt	Základné imanie (v EUR)	Podiel Emitenta
Procurement Services SK, s.r.o.	6 500,00	51,00 %
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. <sup>(1)</sup>	66 500 000,00	9,98 %
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	9 958,17	33,33 %
Holding Card Service, spol. s r.o. <sup>(2)</sup>	772 584 000,00	24,62 %
Služby SLSP, s.r.o.	5 000,00	100,00 %
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. <sup>(3)</sup>	29 672,00	100,00 %
LANED a.s. <sup>(3)</sup>	11 520 390,00	100,00 %

Poznámky:

- (1) Emitent má v zmysle akcionárskej dohody s Erste Group Bank AG podiel na hlasovacích právach Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. vo výške 35,00 %, pri ostatných spoločnostiach je výška podielu Emitenta na základnom imaní totožná s podielom na hlasovacích právach.
- (2) Údaj v CZK.
- (3) Nepriamy majetkový podiel Emitenta prostredníctvom spoločnosti Služby SLSP, s.r.o.
- “

5. Text časti „Informácia o trende“ sa vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

Od dátumu uverejnenej auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta za rok končiaci sa 31. decembra 2018 pripravenej v súlade s IFRS nedošlo vo vyhlídkach Emitenta k žiadnym významným negatívnym zmenám.

Valné zhromaždenie Emitenta, ktoré sa uskutočnilo dňa 27. marca 2019, schválilo hospodársky výsledok po zdanení vo výške 180 175 991 EUR a rozhodlo o vyplatení dividendy akcionárovi vo výške 87 607 515,32 EUR.

Na Emitenta a jeho podnikanie pôsobia makroekonomické podmienky, trhové prostredie a tiež legislatíva a regulácia vzťahujúca sa na všetky finančné inštitúcie v Slovenskej republike a Eurozóne. Okrem toho nie sú známe iné trendy, neistoty, požiadavky, záväzky alebo udalosti, ktoré by bolo možné rozumne považovať za majúce dopad na vyhlídky Emitenta v aktuálnom finančnom roku.“

6. Text časti „Správne, riadiace a dozorné orgány Slovenskej sporiteľne, a.s.“ sa v časti „Dozorná rada“ vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom Emitenta, dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti. Dozorná rada má troch až šiestich členov. Dve tretiny jej členov volí valné zhromaždenie a jednu tretinu členov volia zamestnanci Emitenta. Členovia dozornej rady sú volení na päťročné funkčné obdobie. Dozorná rada volí spomedzi svojich členov predsedu a podpredsedu.

*Členovia dozornej rady Slovenskej sporiteľne, a.s.*

Meno a priezvisko	Funkcia
Mag. Gernot Mittendorfer	predseda
Mag. Jan Homan	podpredseda
Paul Formanko, MBA	člen
Mgr. Alena Adamcová	členka
Mag. Tatiana Knošková	členka

Všetci členovia dozornej rady Emitenta sú odborne spôsobilí na výkon svojich funkcií, nemajú žiadnu majetkovú účasť na podnikaní Emitenta a žiaden z nich nebol v minulosti odsúdený pre trestný čin majetkovej povahy. Žiadny z členov dozornej rady nevykonáva podnikateľskú činnosť, ani nemá aktivity vykonávané mimo Emitenta, ktoré by boli vzhľadom na činnosť Emitenta významné.“

7. Text v časti „Finančné informácie týkajúce sa aktív a pasív, finančnej situácie a zisku a strát Slovenskej sporiteľne, a.s.“ sa v časti „Historické finančné informácie a účtovné závierky“ doplní o odsek, ktorý bude v poradí tretím odsekom: „

Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za rok končiaci sa 31. decembra 2018 v súlade s IFRS je uvedená vo forme odkazu a je súčasťou Výročnej správy 2018 (pozri časť „Zoznam krížových odkazov použitých v Prospekte“ Prospektu) a je dostupná na webovom sídle Emitenta [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk).“

8. Text v časti „Finančné informácie týkajúce sa aktív a pasív, finančnej situácie a zisku a strát Slovenskej sporiteľne, a.s.“ sa v časti „Audit historických ročných finančných informácií“ vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

Konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za rok 2016 v súlade s IFRS bola auditovaná spoločnosťou Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o. Konsolidované účtovné závierky Emitenta za roky 2017 a 2018 v súlade s IFRS boli auditované spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.“

9. Text v časti „Finančné informácie týkajúce sa aktív a pasív, finančnej situácie a zisku a strát Slovenskej sporiteľne, a.s.“ sa v časti „Významná zmena finančnej situácie Emitenta“ vymazáva a v plnom rozsahu nahrádza textom: „

Odo dňa zostavenia auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta pripravenej v súlade s IFRS za rok končiaci sa 31. decembra 2018 nenastali žiadne významné zmeny alebo skutočnosti vo finančnej alebo v obchodnej situácii Emitenta a spoločností zahrnutých do konsolidácie Emitenta, s výnimkou akvizície lízingovej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. s celkovou hodnotou aktív vo výške 163,7 mil. EUR od spoločnosti Erste Group Bank AG, ktorou sa Emitent stal dňa 1. marca 2019 jej 100 % vlastníkom.“

#### **Vyhlásenie Emitenta**

Emitent, zastúpený Ing. Richardom Košeckým a Ing. Róbertom Herbecom, poverenými osobami, vyhlasuje, že je výhradne zodpovedný za informácie uvedené v tomto Dodatku.

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v tomto Dodatku v súlade so skutočnosťou a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť význam tohto Dodatku.

V Bratislave dňa 23. apríla 2019.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

---

Ing. Richard Košecký  
Poverená osoba

---

Ing. Róbert Herbec  
Poverená osoba

[Táto strana je zámerne prázdna.]