

## **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 prideliла 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)      | 1 477 190 497        | 37,43%                       | 1 477 190 497      |
| 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              | -                    |
| <b>35</b>        | <b>SR - spolu</b>                        | <b>16 068 964 140</b> | <b>5 339 198 400</b>     | <b>41,15%</b>        |

**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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>36</b> | <b>Metóda oceňovania aktív</b>            | 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.                                                                                                                                                         |
| <b>37</b> | <b>Trhové a úrokové riziko</b>            | 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.                                                                                                                                                                                                 |
| <b>38</b> | <b>Menové riziko</b>                      | Menové riziko je prirodzene eliminované skutočnosťou, že všetky aktíva ktoré tvoria krycí súbor ako aj samotné vydané kryté dlhopisy sú vedené v len v mene EUR.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>39</b> | <b>Kreditné riziko</b>                    | 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. |
| <b>40</b> | <b>Iné dôležité zmeny v krycom súbore</b> | 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.                                                                                                                                                                                                                                                       |

