

## **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 30. júnu 2026**

## Všeobecné informácie

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

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

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

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

Rating celého programu krytých dlhopisov pridelila banke ratingová agentúra Moody's Investors Service Ltd (Moody's) na úrovni Aaa. Súčasťou krycieho súboru sú len základné aktíva a likvidné aktíva, pričom krycí súbor neobsahuje 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 30.6.2026

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

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

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

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

### Vysvetlivky:

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

ESG/NO\_ESG - krytý dlhopis, ktorý spĺňa resp. nespĺňa aj podmienky pre označenie udržateľný krytý dlhopis (Environmental, Social, Governance)

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

**Tabuľka 1. B - Celkový prehľad o PKD**

| č.r. | Celkový prehľad o PKD            | Hodnota celkom v EUR | AÚV/Hodnota zabezpečenia v % | Hodnota v mene EUR |
|------|----------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|
| a    | b                                | 1                    | 2                            | 3                  |
| 1    | Objem vydaných dlhopisov         | 4 278 046 960        | 48 017 335                   | 4 278 046 960      |
| 2    | z toho: na vlastnom účte         | 1 000 000 000        | 989 726                      | 1 000 000 000      |
| 3    | Odhadované náklady na správu PKD | 31 800               | -                            | -                  |
| 4    | Počet emisií                     | 11                   | -                            | 11                 |
| 5    | Krycí súbor                      | 6 033 270 941        | -                            | 6 033 270 941      |
| 6    | Nadmerné zabezpečenie (o/C)      | 1 707 174 846        | 39,46%                       | 1 707 174 846      |
| 7    | z toho: zákonné (o/C)            | 216 304 805          | 5,00%                        | 216 304 805        |
| 8    | zmluvné (o/C)                    | 108 152 402          | 2,50%                        | 108 152 402        |

**Vysvetlivky:**

AÚV - alikvotný úrokový výnos

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

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

**Tabuľka 1. C - Prehľad o aktívach v krycom súbore**

| č.r. | Štruktúra aktív v krycom súbore            | Hodnota celkom v EUR | Podiel na krycom súbore v % | Hodnota v mene EUR |
|------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|
| a    | b                                          | 1                    | 2                           | 3                  |
| 9    | Základné aktíva: Hú - budovy na bývanie    | 5 993 516 968        | 99,34%                      | 5 993 516 968      |
| 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         | 40 000 000           | 0,66%                       | 40 000 000         |
| 14   | Úvery zlyhané a vyňaté z krycieho súboru   | 5 266 879            | 0,09%                       | 5 266 879          |
| 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            | 2 507 517                       | 2 507 517                                       | -                        |
| 17   | nad 1 - do 2 rokov vrátane          | 8 762 206                       | 8 762 206                                       | -                        |
| 18   | nad 2 - do 5 rokov vrátane          | 74 243 902                      | 74 243 902                                      | 40 000 000               |
| 19   | nad 5 - do 10 rokov vrátane         | 347 316 518                     | 347 316 518                                     | -                        |
| 20   | nad 10 - do 15 rokov vrátane        | 663 295 331                     | 663 295 331                                     | -                        |
| 21   | nad 15 - do 20 rokov vrátane        | 1 098 246 058                   | 1 098 246 058                                   | -                        |
| 22   | nad 20 - do 25 rokov vrátane        | 1 811 143 202                   | 1 811 143 202                                   | -                        |
| 23   | nad 25 - do 30 rokov vrátane        | 1 988 002 234                   | 1 988 002 234                                   | -                        |
| 24   | Priemerná vážená splatnosť v rokoch | 20,95                           | 20,95                                           | -                        |
| 25   | Priemerná vážená úroková sadzba     | 2,91%                           | 2,91%                                           | -                        |

**Vysvetlivky:**

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

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

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

| (objem v eurách) |                                          |                       |                          |                      |
|------------------|------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| č.r.             | Umiestnenie založenej nehnuteľnosti      | Hodnota nehnuteľnosti | Hodnota základných aktív | Priemerné vážené LTV |
| a                | b                                        | 1                     | 2                        | 3                    |
| 26               | Bratislava - mesto                       | 2 087 652 205         | 671 268 014              | -                    |
| 27               | Banskobystrický kraj                     | 1 545 155 560         | 530 508 887              | -                    |
| 28               | Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto) | 1 598 026 935         | 527 814 172              | -                    |
| 29               | Košický kraj                             | 2 134 460 846         | 714 175 325              | -                    |
| 30               | Nitriansky kraj                          | 1 755 781 572         | 643 822 296              | -                    |
| 31               | Prešovský kraj                           | 1 907 539 298         | 657 836 756              | -                    |
| 32               | Trenčiansky kraj                         | 1 920 940 046         | 673 433 001              | -                    |
| 33               | Trnavský kraj                            | 2 264 804 857         | 793 575 973              | -                    |
| 34               | Žilinský kraj                            | 2 323 101 564         | 781 082 544              | -                    |
| <b>35</b>        | <b>SR - spolu</b>                        | <b>17 537 462 883</b> | <b>5 993 516 968</b>     | <b>42,56%</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 preceneniu 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 kryté dlhopisy su vedené 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> | V 2.Q 2026 došlo v krycom súbore len k miernemu zníženiu základných aktív/úverov o približne 36 mil. eur na úroveň 5,99 mld. eur. Likvidné aktíva poklesli výrazne a to o 420 mil. eur na úroveň 40 mil. eur (nominálna hodnota), keďže v období 180 dní nie je plánovaná žiadna splatnosť krytých dlhopisov, okrem pravidelnej výplaty kupónov. Zmeny v krycom súbore súviseli najmä so znížením potreby tvorby vankúša likvidných aktív na krytie negatívneho čistého toku z programu KD na obdobie 180 dní, a to v súvislosti so splatením krytého dlhopisu ISIN: SK4000015400 v objeme 500 mil. eur dňa 12. 6. 2026. |

