

Zverejnenie k referenčným sadzбám

Popis Referenčných úrokových sadziieb používaných pre Bankové produkty v Slovenskej sporiteľni, a. s. a spôsob ich uplatnenia v rámci Bankových produktov

€uro Short-Term Rate (€STR)

Referenčnou sadzbou €STR sa rozumie percentuálna sadzba p.a. počítaná ako priemerný náklad na získanie jednoduchých nezabezpečených zdrojov v mene EUR vybraných bánk v eurozóne od rôznych finančných protistrán. Sadzba sa zverejňuje každý pracovný deň TARGET2 približne o 8:00 hodine stredoeurópskeho času a odráža reálne uskutočnené transakcie z predošlého pracovného dňa. Hodnota úrokovej sadzby v deň D je zverejňovaná nasledovný pracovný deň D+1.

Administrátor sadzby: Európska centrálna banka (ECB)

Detail: [Overview of the euro short-term rate \(€STR\) \(europa.eu\)](https://www.europa.eu/en/economy-finance/euro-short-term-rate)

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: kontokorentné úvery, bežné účty, treasury obchody

Fallback Euro Over-Night Index Average (EONIA)

Referenčná sadzba EONIA prestala byť administrátorom zverejňovaná dňa 3.1.2022. Odo dňa 4.1.2022 podľa vykonávacieho nariadenia Európskej komisie (EÚ) 2021/1848 o určení náhrady referenčnej hodnoty v prípade sadzby EONIA a podľa odporúčania working group on euro risk-free rates banka v bankových obchodoch, v ktorých bolo s klientom dohodnuté uplatňovanie referenčnej sadzby EONIA, uplatňuje náhradnú referenčnú sadzbu určenú nasledovne: súčet referenčnej sadzby €STR a fixnej prirážky stanovenej ECB na úrovni 0,085% p. a., t.j. $\text{€STR} + 0,085\% \text{ p. a.}$

Euro Interbank Offered Rate (EURIBOR)

EURIBOR je skratkou pre súbor referenčných sadziieb p.a., ktoré sú počítané z priemerných cien, za ktoré si európske banky požičiavajú finančné prostriedky. Sadzby EURIBOR sú zverejňované o 11:00 stredoeurópskeho času pre 1-mesačnú, 3-mesačnú, 6-mesačnú a 12-mesačnú splatnosť.

Administrátor: European Money Markets Institute

Detail: [Home | The European Money Markets Institute \(EMMI\) \(emmi-benchmarks.eu\)](https://www.emmi-benchmarks.eu/)

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: splátkové úvery, termínované úvery a kontokorentné úvery, faktoring, treasury obchody

Secured Overnight Financing Rate (SOFR)

SOFR predstavuje percentuálnu sadzbu p.a. počítanú ako ukazovateľ nákladov na získanie jednodňových zdrojov v mene USD zabezpečených štátnymi cennými papiermi. Sadzba sa určuje z reálne uskutočnených transakcií. Administrátor zverejňuje sadzbu približne o 8:00 ráno Eastern Time (ET) každý pracovný deň v Spojených štátoch. Hodnota úrokovej sadzby v deň D je zverejňovaná nasledovný pracovný deň D+1.

Administrátor sadzby: The Federal Reserve Bank of New York (New York Fed)

Detail: [Secured Overnight Financing Rate Data - FEDERAL RESERVE BANK of NEW YORK \(newyorkfed.org\)](https://www.newyorkfed.org)

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: kontokorentné úvery, bežné účty, treasury obchody

CME Term SOFR

Referenčné sadzby CME Term SOFR predstavujú súbor denne zverejňovaných výhľadových úrokových sadzieb v mene USD, vypočítaných na základe trhových očakávaní vyplývajúcich z derivátových obchodov. Sú zverejňované pre 1-mesačné, 3-mesačné, 6-mesačné a 12-mesačnú splatnosť.

Administrátor sadzby: CME Group

Detail: [Term SOFR - CME Group](https://www.cme.com)

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: splátkové úvery, termínované úvery, kontokorentné úvery, faktoring, treasury obchody

US Dollar London Interbank Offered Rate (USD LIBOR)

Financial Conduct Authority ako dozorný úrad pre finančné správanie v Spojenom kráľovstve oznámil postupné ukončovanie publikácie sadzby USD LIBOR nasledovne: sadzby so splatnosťou 1-týždeň a 2-mesiace zanikli 31.12.2021, zverejňovanie jednodňovej a 12-mesačnej splatnosti bude ukončené k 30.6.2022. Zostávajúce sadzby so splatnosťou 1, 3 a 6-mesiacev budú pravdepodobne publikované aj po 30.06.2023 na syntetickej báze.

Administrátor sadzby: ICE benchmark Administration

Detail: [ICE Report Center - Data \(theice.com\)](https://www.theice.com)

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: Banka vzhľadom na odporúčanie regulátora ukončila používanie sadzieb LIBOR USD v nových obchodoch od 31.12.2021. O spôsobe nahradenia sadzby v existujúcich Bankových obchodoch bude Banka Klientov informovať.

Czech Over-Night Index Average (CZEONIA)

CZEONIA sa vo vzťahu k príslušnému úrokovému obdobiu rozumie sadzba vypočítaná ako vážený priemer jednoduchých nezabezpečených vkladových transakcií referenčných bánk vrátane vkladov uložených do jednoduchých vkladových operácií Českej národnej banky. Hodnota úrokovej sadzby v deň D je zverejňovaná nasledovný pracovný deň D+1 zvyčajne do 9.30 stredoeurópskeho času.

Administrátor sadzby: Česká národní banka

Detail: [CZEONIA reference interest rate - Czech National Bank \(cnb.cz\)](#)

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: kontokorentné úvery, bežné účty, treasury obchody

Prague Interbank Offered Rate (PRIBOR)

PRIBOR prezentuje referenčné hodnoty úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozít v CZK, ktorú počíta kalkulačný agent z kotácií referenčných bánk pre predaj depozít podľa metodológie Českej národnej banky. Sadzby sú zafixované v každý obchodný deň o 11.00 hod stredoeurópskeho času celkovo pre 8 splatností; od jednodňovej po 1-ročnú splatnosť.

Administrátor sadzby: Czech Financial Benchmark Facility s.r.o.

Detail: [PRIBOR - Czech National Bank \(cnb.cz\)](#)

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: splátkové úvery, termínované úvery a kontokorentné úvery, faktoring, treasury obchody

Warsaw Interbank Offer Rate (WIBOR)

WIBOR vo vzťahu k príslušnému úrokovému obdobiu predstavujú sadzby p. a. v mene PLN založené na kotáciách vybraných účastníkov trhu v daný pracovný deň. Reprezentujú sadzby, za ktoré sú účastníci ochotní uložiť depozit v mene PLN a to pre 8 rôznych splatností; od jednodňovej po 1-ročnú splatnosť.

Administrátor sadzby: GPW Benchmark S.A., ktorý vykonáva svoju činnosť na základe autorizácie Polish Financial Supervision Authority

Detail: [GPW Benchmark - Strona główna](#)

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: splátkové úvery, termínované úvery, faktoring, bežné účty, treasury obchody,

Romanian Interbank Offer Rate (ROBOR)

ROBOR je súbor referenčných sadzieb počítaných ako aritmetický priemer cien, za ktorú sú vybraní účastníci ochotní uložiť zdroje v mene RON pre 8 rôznych splatností od jednodňovej po 1-ročnú splatnosť.

Administrátor sadzby: Banca Națională a României

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: treasury obchody

Budapest Interbank Offered Rate (BUBOR)

BUBOR je sada sadzieb v mene HUF, ktoré sú počítané ako priemerná cena za ktorú sú panelové banky ochotné uložiť nezabezpečené zdroje v inej banke v daný pracovný deň. Sadzby sa zverejňujú na dennej báze v obchodné dni pre 9 splatností od jednodňovej po 12-mesačnú splatnosť.

Administrátor sadzby: Magyar Nemzeti Bank

Bankové produkty, pre ktoré je referenčná sadzba používaná: splátkové úvery, termínované úvery, faktoring, bežné účty, treasury obchody

Kontakt

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

Telephone: +421 2 4862 1111

Fax: +421 2 5826 8670

Client Centre: 0850 111 888

E-mail: info@slsp.sk; press@slsp.sk

Website: www.slsp.sk