

Správa o uverejňovaní informácií k 31.12.2021

Organizačná schéma Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. (§ 1 ods. 1 písm. a) Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami)

Valné zhromaždenie
Dozorná rada
Predstavenstvo
Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu
Úsek generálneho riaditeľa
<i>Kancelária generálneho riaditeľa</i>
Odbor ľudských zdrojov
Odbor organizačný a metodiky
Odbor právny a vymáhania pohľadávok
Oddelenie právnych služieb
Oddelenie vymáhania pohľadávok
Odbor riadenia bankových rizík
Odbor riadenia kreditného rizika
Oddelenie úverových analýz
Oddelenie oceňovania zabezpečení
Odbor bezpečnosti a compliance
Úsek obchodný
<i>Kancelária na úseku obchodnom</i>
Odbor treasury
Odbor podpory firemného bankovníctva
Odbor riadenia aktívnych obchodov
Oddelenie financovania veľkých klientov
Oddelenie bankových záruk
Regionálne zastúpenie Žilina
Regionálne zastúpenie Banská Bystrica
Regionálne zastúpenie Prešov
Regionálne zastúpenie Košice
Regionálne zastúpenie Nitra
Regionálne zastúpenie Komárno
Regionálne zastúpenie Bratislava
Regionálne zastúpenie Trnava
Regionálne zastúpenie Trenčín
Regionálne zastúpenie Liptovský Mikuláš
Úsek ekonomický a prevádzky
<i>Kancelária na úseku ekonomickom a prevádzky</i>
Odbor kontrolingu
Odbor účtovníctva a výkazníctva
Oddelenie účtovníctva a platobných služieb
Oddelenie výkazníctva
Odbor vysporiadania a správy bankových obchodov
Oddelenie administratívy obchodov
Oddelenie vysporiadania obchodov
Oddelenie evidencie obchodov
Odbor informačných systémov
Oddelenie prevádzky bankového informačného systému
Oddelenie projektov a servisnej podpory
Odbor prevádzkových služieb

Informácie o činnosti a zamestnancoch banky ku dňu 31.12.2021 (§ 1 ods. 1 písm. a) – g) Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami)

Názov informácie	Informácia predkladaná podľa	Text informácie
Zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa vykonávajú	§ 1 ods. 1 písm.c) Opatrenia NBS č. 16/2014	Prijímanie vkladov ***, poskytovanie úverov, investovanie do cenných papierov na vlastný účet, obchodovanie na vlastný účet: 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene, poskytovanie záruk, poskytovanie bankových informácií, poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania, poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie ***1.11.2009
Zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa nevykonávajú	§ 1 ods. 1 písm.d) Opatrenia NBS č. 16/2014	Zmenárenská činnosť, finančné sprostredkovanie, prenájom bezpečnostných schránok
Zoznam bankových činností povolených NBS, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté	§ 1 ods. 1 písm.e) Opatrenia NBS č. 16/2014	Banke neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zakázané povolené činnosti ani nebolo Banke odobraté povolenie na ich výkon
Citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrtroka	§ 1 ods. 1 písm.f) Opatrenia NBS č. 16/2014	Banke neboli v priebehu kalendárneho roka 2021 uložené opatrenia na nápravu
Citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrtroka	§ 1 ods. 1 písm.g) Opatrenia NBS č. 16/2014	Vid. text pod tabuľkou
Dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia bankového povolenia a dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených NBS	§ 1 ods. 1 písm.b) Opatrenia NBS č. 16/2014	Dátum zápisu do obchodného registra*: 1.10.2002, Dátum udelenia bankového povolenia**: 5.4.2005, Dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených NBS : 5.4.2005, * Banka bola založená Ministerstvom financií Slovenskej republiky ako štátny peňažný ústav v roku 1991. Právna forma banky bola transformovaná dňa 1. októbra 2002 zo štátneho peňažného ústavu na akciovú spoločnosť v súlade s požiadavkami § 121 ods. (1) zákona č. 483/2001 o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zmien a doplnkov ** Zmena bankového povolenia zo dňa 29.11.1996, z dôvodu zosúladenia pojmov s pojmami v zákone č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a k zosúladeniu činností s činnosťami v zákone č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	§ 1 ods. 1 písm.a) Opatrenia NBS č. 16/2014	158
Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu	§ 1 ods. 1 písm.a) Opatrenia NBS č. 16/2014	4
Informácie o celkovom príjme za výkon funkcie všetkých členov dozornej rady banky, a to vrátane príjmov za výkon funkcií, ktoré uhrádza iný subjekt ako banka	§ 37 ods. 8 písm. d) Zákona o bankách	63 000,25 EUR

V roku 2021 SZRB neobdržala informáciu o uloženom opatrení na nápravu, ktoré by podliehalo informačnej povinnosti podľa § 1 ods.1 f) a g) Opatrenia NBS č. 16/2014.

V roku 2021 SZRB obdržala informáciu o uloženej pokute, ktorá podlieha informačnej povinnosti podľa § 1 ods.1 f) a g) Opatrenia NBS č. 16/2014, a to v nasledovnom znení:

Protimonopolný úrad SR vydal dňa 17.2.2021 rozhodnutie číslo 2021/PSP/POK/4/8 vo veci uloženia pokuty voči Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, a.s., a to vo výške 46,20 EUR na základe porušenia povinnosti podľa §13 ods. 5 zákona č. 358/2015 Z.z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o štátnej pomoci) tým, že SZRB, a.s. nezaznamenala údaje o minimálnej pomoci v lehote do 5 pracovných dní odo dňa poskytnutia minimálnej pomoci do centrálného registra a tiež tým, že nesprávne zaznamenala deň poskytnutia pomoci.

Informácie o finančných ukazovateľoch banky ku dňu 31.12.2021 (§ 1 ods. 2 písm. a) – i) Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami)

Údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie (§ 1 ods. 2 písm. a) Opatrenia NBS č. 16/2014)

	tis. EUR	
Majetok	31.12.2021	31.12.2020
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	69 766	77 804
Pohľadávky voči bankám	10 234	4 237
Dlhové cenné papiere	49 843	49 908
Úvery a pohľadávky voči klientom	365 373	387 343
Finančné aktíva v reálnej hodnote		
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	18 601	19 475
Investície v dcérskych podnikoch	2 170	1 970
Hmotný a nehmotný majetok s vybavenie	5 354	5 081
Ostatný majetok	225	241
Splatná daňová pohľadávka	1 028	13
Odložená daňová pohľadávka	3543	3 318
Náklady a príjmy budúcich období	234	242
Majetok celkom	526 371	549 632
Závazky		
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote		
Závazky voči bankám	19 231	27 167
Závazky voči klientom	156 923	171 511
Ostatné záväzky	3 372	3 648
Splatný daňový záväzok	-	-
Rezervy na záväzky	2 736	3 059
Výnosy a výdavky budúcich období	885	944
Závazky spolu	183 147	206 329
Vlastné imanie		
Základné imanie	180 000	180 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	153 526	153 478
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov	2 579	3 274
Nerozdelený zisk	6 503	6 067
Zisk/(strata) za účtovné obdobie	616	484
Vlastné imanie spolu	343 224	343 303
Vlastné imanie a záväzky spolu	526 371	549 632
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	35 056	48 911
Prísľuby na poskytnutie úveru	24 039	40 305

Údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie (§ 1 ods. 2 písm. b) Opatrenia NBS č. 16/2014)

tis. EUR

	2021	2020
Úrokové výnosy	13 061	12 184
Úrokové náklady	(316)	(307)
Čisté úrokové výnosy	12 745	11 877
Prijaté poplatky a provízie	2 046	2 309
Platené poplatky a provízie	(14)	(14)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 032	2 295
Zisky/ (straty) z obchodovania	-	-
Dividendy	450	1 000
Ostatné výnosy	661	695
Prevádzkové výnosy	15 888	15 867
Všeobecné prevádzkové náklady	(9 740)	(11 106)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	(814)	(804)
Prevádzkové náklady	(10 554)	(11 910)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv	5 334	3 957
Opravné položky	(4 701)	(3 494)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	323	881
Zisk/(strata) pred zdanením	956	1 344
Daň z príjmov	(340)	(860)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie	616	484
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:		
Zmena v reálnej hodnote	(879)	(643)
Odložená daň	184	135
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení	(695)	(508)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	(79)	(24)

Súhrnná výška expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (STAGE 1) , s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotených (STAGE 2), znehodnotených expozícií (STAGE 3), vrátane súhrnnej výšky zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií (§ 1 ods. 2 písm. c) až f) Opatrenia NBS č. 16/2014)

Predmetné informácie sú vypracované a uložené na webovej stránke Banky v rámci časti Informácie o banke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 časť **Finančné ukazovatele** str. 1 a **Údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou**.

Údaje o ukazovateli krytia likvidity v členení podľa prílohy č. (§ 1 ods. 2 písm. g) Opatrenia NBS č. 16/2014)

Predmetné informácie sú vypracované a uložené na webovej stránke Banky v rámci časti Informácie o banke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 časť **Finančné ukazovatele** str. 2.

Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch (§ 1 ods. 2 písm. h) Opatrenia NBS č. 16/2014)

SZRB, a.s. nie je emitentom cenných papierov.

Údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky (§ 1 ods. 2 písm. i) Opatrenia NBS č. 16/2014)

SZRB, a.s. neuplatnila prechodné opatrenia v súvislosti s medzinárodným štandardom výkazníctva IFRS9. Vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky Banky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia medzinárodného štandardu finančného výkazníctva IFRS 9.

Údaje o výške a zložení problémových expozícií a expozícií s odloženou splatnosťou v súlade s požiadavkami Usmernení EBA/GL/2018/10.

Predmetné informácie sú vypracované a uložené na webovej stránke Banky v rámci časti Informácie o banke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 časť **Údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou.**

Informácie o najväčších akcionároch banky, ktorí vlastnia aspoň 5 %-ný podiel na základnom imaní banky (§ 1 ods. 4 písm. f) Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami)

Druh akcionára	Názov
Akcionári banky, ktorí sú rezidenti	
Orgán štátnej správy	
Názov	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
Sídlo	Štefanovičova 5 817 82 Bratislava
identifikačné číslo	00 151 742
Podiel na základnom imaní banky v %	100,0
Podiel na hlasovacích právach v banke v %	100,0
Akcionári banky, ktorí sú nerezidenti	banka nemá tento druh akcionárov
Informácie o ďalších akcionároch banky, ktorí sú rezidenti	banka nemá ďalších akcionárov

Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky, ktorého je banka súčasťou, z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska zloženia tohto celku (§ 1 ods. 7 písm. a) - c) Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami)

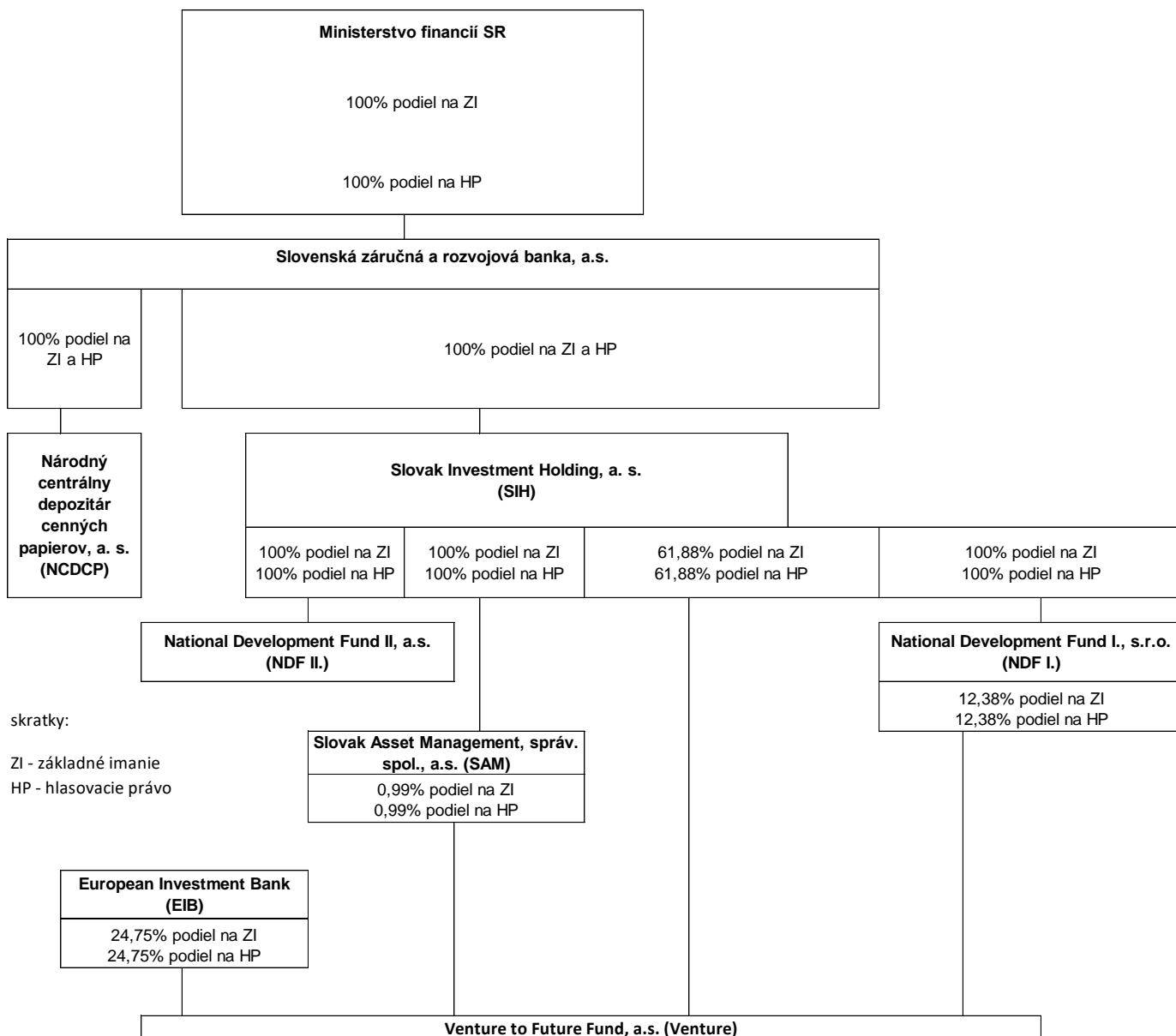
HLÁSENIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

ku dňu:

Obchodné meno osoby, ktorá má kontrolu nad osobami, ktoré sú súčasťou konsolidovaného celku, alebo v nich má majetkovú účasť

Druh konsolidovaného celku

A. Schéma konsolidovaného celku



Údaje o akcionárovi, ktorý má najväčší podiel na základnom imaní alebo najväčší podiel na hlasovacích právach v osobe, ktorá má kontrolu nad ďalšími osobami, ktoré sú súčasťou konsolidovaného celku, alebo v nich má majetkovú účasť

Č.r.	Obchodné meno	Identifikačné číslo	Sídlo
1	Ministerstvo financií Slovenskej republiky	00 151 742	Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava

Údaje o osobe, ktorá má kontrolu nad osobami, ktoré sú súčasťou konsolidovaného celku, alebo v nich má majetkovú účasť

Č.r.	Obchodné meno	Identifikačné číslo	Sídlo	Hlavný predmet činnosti	Kontrola alebo majetková účasť
1	Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.	00 682 420	Štefánikova 27, 814 99 Bratislava	a) poskytovanie úverov b) poskytovanie záruk	kontrola - 100% na hlasovacích právach v spoločnosti (SIH, NCDPC) a 100% majetková účasť v spoločnosti (SIH, NCDPC)
2	Slovak Investment Holding, a. s. (SIH)	47 759 097	Grösslingová 44, Bratislava 811 09	a) vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov b) obchodovanie na vlastný účet na regulovanom trhu, v rozsahu výnimky podľa § 54 ods. 3 písm. d) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch	kontrola - 100 % na hlasovacích právach v spoločnosti (NDF I.) a 100 % majetková účasť v spoločnosti (NDF I.) kontrola - 100 % na hlasovacích právach v spoločnosti (NDF II.) a 100 % majetková účasť v spoločnosti (NDF II.) kontrola - 100% na hlasovacích právach v spoločnosti (SAM) a 100% majetková účasť v spoločnosti (SAM) kontrola - 61,88 % na hlasovacích právach v spoločnosti (Venture) a 61,88 % majetková účasť v spoločnosti (Venture)
3	National Development Fund I., s.r.o.	44 690 487	Grösslingová 44, Bratislava 811 09	a) činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov	12,38 % na hlasovacích právach v spoločnosti (Venture) a 12,38 % majetková účasť v spoločnosti (Venture)
4	European Investment Bank		98 - 100, boulevard Konrad Adenauer, L - 2950 Luxembourg, Luxembourg	prispieva k plneniu cieľov politiky EÚ hlavne v oblasti infraštruktúry, podpory malých a stredne veľkých podnikov a podnikov so strednou kapitalizáciou (mid-caps), inovácií a zručností, klimatických zmien a životného prostredia.	24,75 % na hlasovacích právach v spoločnosti (Venture) a 24,75 % majetková účasť v spoločnosti (Venture)
5	Slovak Asset Management, správ. spol., a.s.	51 865 513	Grösslingová 44, 811 09 Bratislava	vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov podľa § 27 odsek 1 zákona o kolektívnom investovaní	0,99% na hlasovacích právach v spoločnosti (Venture) a 0,99% majetková účasť v spoločnosti (Venture)

Údaje o ďalších osobách, ktoré sú súčasťou konsolidovaného celku

Č.r.	Obchodné meno	Identifikačné číslo	Sídlo	Hlavný predmet činnosti
1	Venture to Future Fund, a.s. (Venture)	52 380 483	Grösslingová 44, 811 09 Bratislava	zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní
2	National Development Fund II., a. s. (NDF II.)	47 759 224	Grösslingová 44, 811 09 Bratislava	a) zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní b) poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie z ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov
3	Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s. (NCDCP)	47 255 889	Trnavská cesta 100, 821 01 Bratislava - mestská časť Ružinov	a) prvotná evidencia cenných papierov v systéme zaknihovaných cenných papierov („evidenčné služby“), b) poskytovanie a vedenie účtov cenných papierov na najvyššej úrovni ich hierarchie („služby centrálného vedenia účtov“)

Ciele a politiky riadenia rizík (článok 435 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Stratégie a postupy riadenia jednotlivých rizík

Stratégie riadenia rizík určujú hlavné ciele a zásady, princípy a metódy používané bankou pri riadení jednotlivých rizík, najmä:

- vymedzenie rizikového profilu SZRB, určenie parametrov, z ktorých vychádza, dlhodobých cieľov banky v oblasti vystavenia sa riziku, t. j. stanovenie akceptovateľnej miery rizika a s ňou súvisiacich predpokladaných dôsledkov, ktorým je banka vystavená a zásady pre určenie objemu vnútorného kapitálu, vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určenie primeranej výšky vnútorného kapitálu,
- zásady na riadenie produktov a vykonávanie nových druhov obchodov,
- typy limitov, ktoré sú určené v rámci stratégií pre riadenie jednotlivých druhov rizík,
- určenie zásad pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania rizík v jednotlivých oblastiach činností banky,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Štruktúra a organizácia riadenia jednotlivých rizík

Banka považuje riadenie rizika za dôležitú prioritu a zaviedla jasné a jednoznačné zásady pre riadenie rizika, pracovné postupy a kontrolný systém, ktoré sú pravidelne prehodnocované predstavenstvom banky. Do systému riadenia rizík banka implementovala zásady Baselu II a III.

Riadením rizík sa zaoberá samostatný odbor riadenia bankových rizík, ktorý je nezávislý a oddelený od obchodných útvarov banky. Hlavnou zásadou pre organizáciu riadenia rizík je organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností organizačných útvarov banky za účelom zamedzenia konfliktu záujmov.

Predstavenstvo

Predstavenstvo je zodpovedné za celkový systém riadenia finančných rizík a za schvaľovanie postupov súvisiace s riadením rizík a limitov.

Dozorná rada

Dozorná rada je zodpovedná za celkové monitorovanie rizikového procesu v rámci banky.

Odbor riadenia bankových rizík

Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za návrh systému a postupov na identifikáciu, meranie, sledovanie a zmiernovanie finančných rizík banky. Je zodpovedný za navrhnutie limitov pre riadenie rizík a za vykonávanie kontroly dodržiavania limitov.

Odbor Treasury

Odbor Treasury je zodpovedný za riadenie aktív, záväzkov a celkovú finančnú štruktúru banky. Je tiež primárne zodpovedný za riadenie likvidity banky.

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu

Systém riadenia bankových rizík je predmetom vnútorného auditu a vnútornej kontroly raz ročne, ktorá kontroluje a hodnotí funkčnosť a účinnosť systému. Tento odbor analyzuje výsledky s manažmentom banky a oznamuje svoje zistenia a odporúčania Dozornej rade banky.

Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

Na meranie bankových rizík sa používajú metódy, založené na štandardizovaných prístupoch. Odhady očakávaných strát sú založené na matematicko – štatistických modeloch. V rámci merania bankových rizík banka používa stresové testovanie aplikáciou extrémnych udalostí s malou pravdepodobnosťou výskytu. Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za informovanosť orgánov a organizačných útvarov banky o miere rizika, ktorému je banka vystavená. Informácia o finančných rizikách SZRB je základným zdrojom informovanosti o rizikách banky. Informácia je prekladaná na rokovanie predstavenstva a dozornej rady v štvrtročnej periodicite a členom výboru pre riadenie rizík a aktív a pasív v mesačnej frekvencii. Obsahuje najmä informáciu o vývoji kreditného rizika (najmä o najvýznamnejších a zlyhaných expozíciách banky), trhového a operačného rizika, rizika likvidity, informáciu o spätnom a stresovom testovaní, informáciu o plnení limitov a informáciu o vývoji primeranosti vnútorného kapitálu.

SZRB nedoručuje finančné nástroje alebo komodity na účel obchodovania, neposkytuje investičné služby pre klientov, nemá štatút tvorcu trhu a nevykonáva vnútorné zabezpečenie, preto banka nevedie obchodnú knihu.

Kreditné riziko

Identifikácia kreditného rizika predstavuje proces zisťovania a zaznamenania štruktúry obchodov z portfólia SZRB, z realizácie ktorých môže dôjsť k vzniku kreditných rizík a určenie faktorov, ktoré majú vplyv na možnú stratu z hľadiska kreditných rizík pri výkone povolených bankových činností.

Za účelom správnej identifikácie všetkých kreditných rizík sa analyzujú všetky druhy aktívnych obchodov a obchodov na peňažnom a kapitálovom trhu.

Celkový systém merania kreditných rizík je tvorený predovšetkým postupmi pre meranie kreditného rizika na:

- individuálnej úrovni (napr. rating, scoring, ohodnotenie zabezpečenia, určenie maximálnej úverovej angažovanosti, zatriedovanie, stanovenie rizikovej prirážky),
- úrovni segmentu (napr. limity podľa odvetvovej segmentácie, na firemných klientov),
- úrovni celého portfólia banky (napr. rozdelenie kreditných limitov medzi organizačné útvary banky).

Celý systém merania kreditného rizika zahŕňa účinné kontrolné mechanizmy.

Vo všetkých vnútorných predpisoch pre oblasť realizácie aktívnych obchodov a obchodov na finančných trhoch sú presne špecifikované zodpovednosti za realizáciu výkonných, riadiacich a kontrolných činností ako sú:

- pridelenie ratingového / scoringového hodnotenia,
- definovanie rizikovej prirážky,
- zatriedovanie majetku a záväzkov banky do stupňov znehodnotenia,
- zmierňovanie strát (správnym ocenením rizík a tvorbou opravných položiek a rezerv),
- stresové testovanie.

Kreditné riziko banka ďalej kvantifikuje v každom jednotlivom obchode, v obchodoch voči skupine hospodársky spojených osôb, v obchodoch s osobami s osobitným vzťahom k banke, v obchodoch so sponzorenými osobami, v jednotlivých portfóliách banky, hospodárskych odvetviach, zemepisných oblastiach a štátoch a menách.

Kreditné riziko sa v banke meria pomocou ratingových modelov, ich výsledkom je zaradenie klienta do jedného z ratingových stupňov internej ratingovej stupnice. Od ratingových stupňov sa odvíja systém kreditných limitov, resp. maximálna prípustná angažovanosť voči jednotlivým segmentom portfólia.

Ratingová stupnica má 15 tried. Do ratingových tried v AAA až C- sa zaradujú klienti s aktívnymi obchodmi, ktoré nie sú zlyhané. Stupeň D je určený pre zaradenie klientov, ktorých obchody sú zlyhané.

Ratingová trieda	Popis ratingovej triedy	Apriórna pravdepodobnosť zlyhania v nasledujúcich 12-tich mesiacoch v %
AAA	Extrémne silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom	- *)
AAA-	Veľmi silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom	- *)
AA+	Silné hodnotenie – subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky	- *)
AA	Silné hodnotenie – subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky	- *)
AA-	Nadpriemerné hodnotenie – subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky	- *)
A+	Finančná situácia, likvidita, kapitalizácia, tržby, generovanie peňažných aktív (cash flow) a manažment sú veľmi dobrej kvality. Silná schopnosť plnenia dlhodobých aj krátkodobých finančných záväzkov, malá alebo mierna citlivosť na dlhodobé nepriaznivé vonkajšie udalosti alebo podmienky na trhu. Kvalitné kreditné riziko s nepatrnou pravdepodobnosťou zlyhania.	0,1
A	Finančná situácia, likvidita, kapitalizácia, tržby, cash flow, manažment a schopnosť splácania sú na úrovni spĺňajúcej všetky podmienky. Klient s uspokojivou pozíciou, ktorej finančná situácia nevystavuje klient očakávaným závažnejším nepriaznivým trendom. Uspokojivá schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých	0,2

Ratingová trieda	Popis ratingovej triedy	Apriórna pravdepodobnosť zlyhania v nasledujúcich 12-tich mesiacoch v %
	finančných záväzkov; ale mierna alebo zvýšená citlivosťou na strednodobé nepriaznivé zmeny alebo podmienky na trhu. Dobré kreditné riziko s uspokojivou pravdepodobnosťou zlyhania.	
A-	Stav klienta je stále uspokojivý až na niektoré znaky možných významnejších finančných problémov. V porovnaní s celkovou sumárnou úrovňou kreditného rizika sú všetky z rozpoznaných slabých stránok akceptovateľné. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je uspokojivá, ale je identifikovaná citlivosť voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú. Riziko zlyhania zostáva uspokojivé.	0,5
B+	Klient ktorého finančná situácia je priemerná ale nie silná. Celková situácia nevykazuje bezprostredné obavy. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú.	1,0
B	Klient ktorého finančná situácia je priemerná, ale napriek tomu je klient schopný si plniť finančné záväzky. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná, ale existuje zvýšená alebo väčšia citlivosť voči strednodobým externým zmenám, alebo podmienkam na trhu s možným dopadom na finančnú situáciu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za naďalej akceptovateľnú.	2,0
B-	Klient je schopný plniť finančné záväzky, ale je náchylný voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu oslabujúcim schopnosť plniť finančné záväzky. Výkonnosť môže byť limitovaná jedným alebo viacerými problémovými aspektmi, ich postupným zhoršovaním, alebo výhľadovým zhoršením finančných pomerov. Schopnosť plniť krátkodobé finančné záväzky je aj naďalej celkovo akceptovateľná, ale zvýšená citlivosť voči strednodobým externým zmenám alebo podmienkam, ktoré môžu mať za následok oslabenie finančnej situácie a schopnosti plniť si finančné záväzky. Viac citlivý (zraniteľný) voči krátkodobými nepriaznivými udalostiam.	4,0
C	Klient s trvalým alebo pokračujúcim zhoršovaním finančnej situácie, ktorá môže vyžadovať častejší monitoring a pokračujúce prehodnocovanie. Pravdepodobnosť zlyhania je znepokojujúca, ale klient má v súčasnosti kapacitu plniť si svoje finančné záväzky. Pokračovanie (pretrvanie) schopnosti plnenia krátkodobých finančných záväzkov je oslabené; zvyšujúca sa náchylnosť na externé zmeny alebo strednodobé podmienky na trhu poškodzuje schopnosť plnenia finančných záväzkov. Zvýšená náchylnosť voči krátkodobým nepriaznivým udalostiam a zmenám. Úverové prípady môžu požadovať pravidelnejší monitoring z dôvodu zhoršenia obratu (tržieb) alebo cash flow, nezrovnalosti pri plnení dohodnutých podmienok zo strany klienta, slabá kooperácia zo strany klienta, vedenie súdnych sporov voči klientovi alebo iné nežiaduce okolnosti. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná.	8,0
C-	Finančné podmienky slabé a kapacita alebo schopnosť splácania je pochybná. Finančná situácia dlžníka vyžaduje častý monitoring a pravidelné hodnotenie. Pravdepodobnosť zlyhania je znepokojujúca, ale dlžník má v súčasnosti výkonnosť (schopnosť splniť svoje finančné záväzky). Klient nie je v súčasnosti v omeškaní alebo je v omeškaní menej ako 90 dní. Úverové prípad s trvalým alebo pokračujúcim zhoršovaním finančnej situácie, ktorý vyžadujú častejší monitoring. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná. Dostupné speňažiteľné zabezpečenie je nedostatočné na splatenie zostatku úveru, napriek tomu je stále uvažované, že úver bude	16,0

Ratingová trieda	Popis ratingovej triedy	Apriórna pravdepodobnosť zlyhania v nasledujúcich 12-tich mesiacoch v %
	splatený v plnej výške. Vytvorenie opravnej položky nie je potrebné (záväzná). Zatiaľ neposudzované ako nesplateľný úver, pretože oprava (korekcia) nedostatkov môže viesť k zlepšeniu podmienok.	
D	Nesplácanie úveru pokiaľ sa týka konkrétneho dlžníka je považované za zjavné a ak nastala jedna alebo obidve z nasledujúcich udalostí: - Banka vyhodnotila, že plné splatenie finančných záväzkov dlžníkom voči banke je nepravdepodobné, bez realizácie zabezpečenia (ak existuje); - Dlžník je v omeškaní v plnení úverových záväzkov viac ako 90 dní Opravne položky sú vytvorené vo výške očakávanej nevyrovnanej čiastky z úveru po zohľadnení realizovateľnej hodnoty podporného zabezpečenia. Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa: - Vytvorenie opravných položiek alebo odpísanie alebo odpustenie celého dlhu alebo jeho časti; - Predaj podstatnej časti pohľadávky so stratou; - Vynútenú reštrukturalizáciu.	100
X	Neaplikovateľnosť ratingu z dôvodu nedostatočného množstva zdrojov dát., rating nepriradený	

*) Pravdepodobnosť zlyhania je stanovená len pre interný rating SME. Interný rating SME je v ratingovej škále od „A+“ po „D“.

Úrokové riziko bankovej knihy

Identifikácia úrokového rizika predstavuje zistenie a zaznamenanie štruktúry aktív a pasív, aktívnych obchodov a produktov banky z pohľadu úrokového rizika. Identifikáciu úrokového rizika vykonáva odbor riadenia bankových rizík.

Úrokové riziko v podmienkach SZRB sa meria nasledovnými metódami:

- GAP analýza,
- analýza durácie.

GAP analýza je podkladom pre výpočet rizika zmeny čistého úrokového príjmu banky do 1 roka. Analýza durácie je podkladom pre výpočet rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky.

Banka používa predmetné metódy merania úrokových rizík tak, aby umožňovali meranie úrokového rizika v každej hlavnej mene a zachytili základné zdroje úrokového rizika, a to najmä časový nesúlad medzi splatnosťou alebo precenením aktív, pasív a položiek nevidovaných v súvahe.

V prípade nemateriality celkovej nezabezpečenej devízovej pozície banky meranie úrokového rizika sa realizuje len v hlavnej mene, t.j. v EUR, lebo príspevok cudzích mien na zmenu čistého úrokového príjmu banky do 1 roka a na zmenu ekonomickej hodnoty je nemateriálny.

Banka má stanovené nasledovné limity vo väzbe na vlastné zdroje banky:

- limit rizika zmeny čistého úrokového príjmu banky do 1 roka,
- limit rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky.

Devízové riziko

Banka dlhodobo neviduje, neuskutočňuje ani v budúcnosti neplánuje uskutočniť žiadne obchody v cudzích menách (okrem minimálneho zostatku hotovosti vedeného na účtoch pokladníc z prevádzkových dôvodov).

K 31.12.2021 sa z dôvodu nemateriality celkovej nezabezpečenej devízovej pozície banky (limit materiality celkovej nezabezpečenej devízovej pozície banky je stanovený na 0,5% z hodnoty vlastných zdrojov banky) nerealizovalo meranie devízového rizika pre interné potreby banky.

V prípade prekročenia limitu materiality pre nezabezpečenú devízovú pozíciu, má banka vo vnútorných predpisoch vypracované postupy pre jednotlivé procesy riadenia devízových rizík.

Riziko likvidity

Banka identifikuje a vyhodnocuje riziko likvidity z podkladov z informačného systému a zostáv dodaných odborom účtovníctva a výkazníctva v rozsahu:

- meranie rizika likvidity v určených časových pásmach,
- meranie rizika likvidity v hlavných menách a súhrne za všetky meny,
- sledovanie a vyhodnocovanie ukazovateľov likvidity oproti stanoveným limitom,
- sledovanie plnenia povinných minimálnych rezerv.

Pri riadení rizika likvidity sa používajú 2 spôsoby:

- základný a alternatívny scenár odhadovanej splatnosti aktív a pasív a stanovenie a monitorovanie odporúčaného limitu pre modifikovanú kumulatívnu čistú bankovú pozíciu (MKGAP),
- stanovenie ukazovateľov rizika likvidity a sledovanie ich vývoja.

Na riadenie rizika likvidity sú stanovené aj nasledovné ukazovatele:

- ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív,
- ukazovateľ krytia likvidity (LCR),
- ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR),
- ukazovateľ pomeru ročných aktív,
- ukazovateľ miery ročnej likvidity,
- ukazovateľ miery mesačnej likvidity,
- ukazovateľ závislosti na významných zdrojoch.

Zmierňovanie rizika likvidity je v banke zabezpečované vhodnou štruktúrou aktív a pasív v portfóliu banky. Mesačne sa vyhodnocuje štruktúra aktív a pasív z hľadiska dodržiavania stanovených limitov:

- limity nesúlady,
- limity na ukazovatele likvidity (ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív, ukazovateľ krytia likvidity).

Limity nesúlady sú stanovené pre časové pásma so splatnosťou do 6 mesiacov.

Operačné riziko

Identifikácia operačných rizík spočíva v identifikácii zdrojov operačného rizika, ktorými sú operačné udalosti. Identifikácia operačných udalostí sa vykonáva vo všetkých organizačných útvaroch a organizačných jednotkách banky. Identifikácia jednotlivých operačných rizík sa zabezpečuje formou inventarizácie pravdepodobných operačných strát vo všetkých organizačných útvaroch a organizačných jednotkách banky. Identifikované operačné riziká sa evidujú v databáze operačných rizík. Sledovanie identifikovaných rizík sa realizuje posudzovaním operačných udalostí a analýzou databázy operačných udalostí v mesačnej periodicite. Databáza operačných udalostí slúži na zavedenie štruktúrovaného systému merania operačných rizík a pomáha identifikovať, merať a sledovať udalosti vedúce k operačným stratám.

Meranie operačného rizika v banke sa vykonáva nasledovnými spôsobmi:

- vyhodnocovaním stupňa rizikovosti operačných udalostí,

- kvantifikáciou hodnoty operačného rizika štandardizovaným prístupom.

Rizikový stupeň operačných udalostí sa určuje na základe pravdepodobnosti vzniku operačnej udalosti v závislosti od dôsledkov straty.

Na kvantifikáciu hodnoty operačného rizika sa používa štandardizovaný prístup podľa Nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Banka mesačne sleduje dodržiavanie stanoveného limitu na hodnotu operačného rizika a v prípade jeho prekročenia určí opatrenia na zmierňovanie dopadov. Okrem tejto skutočnosti navrhuje opatrenia na zmierňovanie rizík v prípade vzniku operačnej udalosti zatriedenej do stupňa rizikivosti IV a V alebo výskytu väčšieho počtu operačných udalostí rovnakého charakteru.

Zmierňovanie rizík s nízkou frekvenciou a možným vysokým dopadom na banku je v banke riešené:

- poistením,
- plánmi kontinuity činností, ktoré tvoria integrálnu súčasťou riadenia rizík v banke.

Za účelom riadenia operačného rizika sú v banke vypracované plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky.

Politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika

Banka v súčasnosti neeviduje tento druh obchodov vo svojom portfóliu.

Vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika inštitúcie, ktoré poskytuje ubezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie

Zavedené systémy riadenia rizík banky sú primerané vzhľadom na profil banky a jej stratégiu. Pravidlá riadenia rizík v podmienkach banky vychádzajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov, rizikového profilu a stratégie banky. Banka je v rámci svojej činnosti vystavená najmä kreditnému riziku, úrokovému riziku bankovej knihy, riziku likvidity a operačnému riziku. Akceptovateľná miera rizika je vyjadrená systémom limitov. V banke sú určené zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania, vykazovania a zmierňovania rizík vo všetkých dôležitých druhoch obchodov, činností, procesov a systémov banky. Banka využíva také metódy merania, hodnotenia / prehodnotenia, spätnej analýzy a monitorovania rizík, ktoré vyjadrujú výšku daného rizika a adekvátne a primerane pokrývajú všetky oblasti rizík banky.

Stručné vyhlásenie o riziku schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový profil inštitúcie z hľadiska rizika spolu so stratégiou podnikania. Toto vyhlásenie obsahuje základné pomerové ukazovatele a číselné údaje, ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika inštitúciou, vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom inštitúcie a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. (SZRB) je banka v zmysle zákona o bankách, ktorá vznikla rozhodnutím zakladateľa Ministerstva financií SR ako súkromná akciová spoločnosť. Jej predmetom podnikania sú komplexné bankové činnosti, na výkon ktorých má udelené bankové povolenie od NBS a tiež činnosti, na ktoré vydala NBS súhlas, súvisiace s jej zameraním na podporu podnikateľskej činnosti na základe programov vyhlásených bankou a Vládou SR.

Poslaním SZRB je podpora malých a stredných podnikateľov, čo je zároveň hlavný strategický cieľ, ktorý sa nemení v krátkodobom ani dlhodobom horizonte.

Na základe týchto skutočností sa SZRB rizikovo profiluje nasledovne:

- je úzko naviazaná na celkovú koncepciu ekonomiky SR,
- jej rating je determinovaný ratingovým hodnotením SR,

- ako podnikateľský subjekt vykonáva SZRB svoju činnosť za účelom dosiahnutia primeraného zisku, pričom prvoradým poslaním je podpora podnikateľskej činnosti v SR v súlade so zámermi vlády SR,
- vo väzbe na svoje poslanie má banka zvýšený rizikový profil v oblasti kreditného rizika,
- hlavnú štruktúru obchodov banky predstavujú aktívne obchody (úvery a bankové záruky) poskytované podnikateľom zo segmentu malého a stredného podnikania, investičného charakteru so strednou a dlhou dobou splatnosti denominované v EUR,
- výkon bankových činností je regionálne obmedzený len na územie SR.

Základné pomerové ukazovatele a číselné údaje banky k 31.12.2021:

- primeranosť vlastných zdrojov banky – 84,19% (limit min. 8,00%)
- primeranosť vnútorného kapitálu (počítaná na základe systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky – ICAAP banky) – 53,96% (limit schválený predstavenstvom banky min. 17,00%)
- % využitia vnútorného kapitálu (rizikový apetít banky počítaný na základe ICAAP banky) – 14,83% (limit schválený predstavenstvom banky max. 60%)

K 31.12.2021 bolo vykonané komplexné stresové testovanie ICAAP banky. Stav primeranosti vnútorného kapitálu po stresovom testovaní bol 45,07% (limit min. 17,00%) a % využitia vnútorného kapitálu bolo 17,75% (limit max. 60%). Po nasadení stres testu nie sú prekročené stanovené limity ani ohrozená celková stabilita SZRB.

Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Banka má troch členov riadiaceho orgánu, pričom každý zastáva jednu riadiacu funkciu.

Všetci členovia štatutárneho orgánu banky, ktorými v banke sú:

- predseda predstavenstva,
- podpredseda predstavenstva,
- člen predstavenstva.

Vedúci zamestnanci zodpovední za riadenie rizík, ktorými v banke sú:

- generálny riaditeľ,
- námestníci generálneho riaditeľa.

Vedúci zamestnanci zodpovední za vykonávanie obchodov v banke, ktorými v banke sú:

- generálny riaditeľ,
- námestníci generálneho riaditeľa.

Zamestnanci zodpovední za riadenie rizík banky vrátane zamestnancov oprávnených určovať limity alebo prekročenie limitov v rámci riadenia rizík banky, ktorými v banke sú:

- generálny riaditeľ,
- námestníci generálneho riaditeľa.

Poznámka: v podmienkach banky členovia štatutárneho orgánu banky vykonávajú kumulované funkcie nasledovne:

- predseda predstavenstva je zároveň generálnym riaditeľom,
- podpredseda predstavenstva a člen predstavenstva sú zároveň námestníkmi generálneho riaditeľa.

Politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti:

Na základe uznesenia vlády Slovenskej republiky č. 159 z 2. marca 2011 k návrhu pravidiel výberu, riadenia a odmeňovania zástupcov štátu v orgánoch spoločností s majetkovou účasťou štátu Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej aj ako „MF SR“) ako vykonávateľ akcionárskych práv vypracovalo „Zásady obsadzovania štatutárnych a dozorných orgánov spoločností s majetkovou účasťou štátu v pôsobnosti Ministerstva financií Slovenskej republiky“ (ďalej aj ako „Zásady“). Tieto zásady sú zverejnené na webovej stránke MF SR. Všetci členovia riadiaceho orgánu SZRB, a. s. t.j. členovia predstavenstva banky, ktorí sú zároveň vedúcimi zamestnancami banky v zmysle zákona o bankách (ďalej aj ako "všetci členovia riadiaceho orgánu banky – dotknuté osoby") prechádzali výberovým konaním, ktoré realizovalo MF SR ako jediný akcionár banky. Výsledok výberového konania sa zverejnil na webovom sídle MF SR. Následne po skončení výberového konania MF SR požiadalo Národnú banku Slovenska o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zvolenie úspešných uchádzačov za členov predstavenstva banky a za vedúcich zamestnancov banky. Všetci členovia riadiaceho orgánu banky aj ako ostatní vedúci zamestnanci banky spĺňajú kritériá kvalifikačných predpokladov pre výkon funkcie ako: bezúhonnosť, dôveryhodnosť, spôsobilosť na právne úkony v plnom rozsahu a odbornú spôsobilosť, nakoľko majú ukončené vysokoškolské vzdelanie, majú dlhoročnú prax v oblasti bankovníctva, alebo inej finančnej oblasti a majú praxou overené skúsenosti v oblasti riadenia ako aj jazykové znalosti.

Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej cieľ a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike a mieru, v akej sa tieto ciele splnili:

Ministerstvo financií Slovenskej republiky zvolilo v roku 2021 nového predsedu predstavenstva, podpredsedu predstavenstva a člena predstavenstva spoločnosti.

Rozhodnutím Ministerstva financií Slovenskej republiky vykonanom v pôsobnosti Valného zhromaždenia spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. zvolila podpredsedu predstavenstva a to dňom vzniku funkcie 1. marca 2021 a člena predstavenstva a to dňom vzniku funkcie 25. februára 2021, ktorí zároveň vykonávajú funkcie: námestníka generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a prevádzky a námestníka generálneho riaditeľa pre úsek obchodný. Ministerstvo financií Slovenskej republiky taktiež zvolilo predsedu predstavenstva spoločnosti, ktorý zároveň vykonáva funkciu generálneho riaditeľa a to dňom vzniku funkcie 6. marca 2021.

Politika rôznorodosti mala za cieľ zabezpečiť taký výber kandidátov s konkrétnymi znalosťami vo svojom odbore a praxou, ktorý by spĺňal kritériá rôznorodosti vyhovujúce pre jednotlivé úseky a riadenie spoločnosti ako celku a zároveň bola v súlade so stanovenými cieľmi spoločnosti.

Informácia, či inštitúcia zriadila osobitný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru

Banka má zriadený osobitný Výbor pre riadenie rizík a aktív a pasív SZRB, a. s. (VRRaAP), ktorého riadne zasadnutie sa koná spravidla raz za kalendárny mesiac. V prípade potreby môže predseda VRRaAP zavolať mimoriadne zasadnutie výboru.

Opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán

Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za informovanosť predstavenstva banky o miere rizika, ktorému je banka vystavená. Informácia o finančných rizikách SZRB je základným zdrojom informovanosti o rizikách banky. Obsahuje všetky informácie o rizikách banky potrebné pre správne rozhodovanie predstavenstva v takej štruktúre a rozsahu, aby jeho rozhodnutia nevystavili banku vyššej ako akceptovanej miere rizika. Informácia je predkladaná na rokovanie predstavenstva v štvrťročnej periodicite a členom výboru pre riadenie rizík a aktív a pasív v mesačnej frekvencii. Obsahuje najmä informáciu o vývoji kreditného rizika (najmä o najvýznamnejších a zlyhaných expozíciách banky), trhového a

operačného rizika, rizika likvidity, informáciu o spätnom a stresovom testovaní, informáciu o plnení limitov a informáciu o vývoji primeranosti vnútorného kapitálu.

Rozsah uplatňovania (článok 436 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Banka k 31.12.2021 na účely prudenie rovnako ako aj na účtovné účely plne konsolidovala dcérske spoločnosti Slovak Investment Holding, a.s. a Národný centrálny depozitár cenných papierov, a.s.

Vlastné zdroje (článok 437 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorom

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov banky a regulátorného kapitálu za rok 2021 banka postupovala v súlade s Nariadením EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

v tis. EUR

Regulátorne vlastné zdroje banky k 31.12.2021		Položky súvahy v účtovnej závierke banky overenej audítorom k 31.12.2021	
Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje	180 000	Základné imanie	180 000
Nerozdelené zisky	6 503	Nerozdelený zisk	6 503
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	155 923	Kapitálové fondy a fondy na krytie strát zo zisku	153 344
		Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov	2 579
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	342 426		
Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	19	0,1% z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (FVOCI)	19
Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	1 489	Software	1 489
Iné odpočty od kapitálu Tier 1 (CET 1) záporná hodnota	4 624	Čistý vplyv tvorby opravných položiek a rezerv na hospodársky výsledok banky	-4 624
Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	-6 132		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) = Celkový kapitál	336 294		

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných inštitúciou

Vzor pre hlavné charakteristiky kapitálových nástrojov ¹⁾		
1	Emitent	SZRB, a. s.
2	Jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	SK1110013812
3	Rozhodné právo (práva) nástroja	Právny poriadok SR
	<i>Regulačné zaobchádzanie</i>	
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Vlastný kapitál Tier 1
5	Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Vlastný kapitál Tier 1
6	Oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	Na konsolidovanom základe
7	Typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	Kmeňové akcie
8	Objem vykázaný v regulatórnom kapitále (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	180 mil. EUR
9	Nominálna hodnota nástroja	100 tis. EUR
9a	Emisná cena	100 tis. EUR
9b	Cena pri splatení	100 tis. EUR
10	Účtovná klasifikácia	Vlastný kapitál akcionára
11	Pôvodný dátum emisie	10.12.2007
12	Trvalý alebo termínovaný	Trvalý
13	Pôvodný dátum splatnosti	Bez splatnosti
14	Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie
15	Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	Nie
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	Nie
	<i>Kupóny/dividendy</i>	Dividendy
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivé
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Nepoužiteľné
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie
20a	Úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Čiastočne podľa vlastného uváženia
20b	Úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska objemu)	Čiastočne podľa vlastného uváženia
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	Ak konvertibilný, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-
25	Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne	-
26	Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
27	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná konverzia	-

28	Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29	Ak konvertibilný, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30	Charakteristiky zníženia hodnoty	Nie
31	Ak zníženie hodnoty, spúšťač faktor (faktory) zníženia hodnoty	-
32	Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33	Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	-
34	Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	-
35	Pozícia v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju)	Pohľadávky spojené so záväzkom podriadenosti
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-
(!) Ak otázka nie je použiteľná, uveďte „nepoužiteľné“.		

Kompletné podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2

SZRB má iba nástroj vlastného kapitálu Tier 1 a to bankou emitované akcie.

Osobitné zverejňovanie povahy a výšky

- i) každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35;
 - ii) každého odpočtu vykonávaného podľa článkov 36, 56 a 66;
 - iii) položiek, ktoré sa v súlade s článkami 47, 48, 56, 66 a 79 neodpočítavajú;
- vrátane opisu všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s týmto nariadením a nástrojov, prudenciálnych filtrov a zrážok, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú

Predmetné body sú vypracované v rámci prehľadu „Informácie o vlastných zdrojoch“. Pozri Informácie o banke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 časť **Finančné ukazovatele** str. 4 - 6.

Ak inštitúcie zverejňujú ukazovatele kapitálovej primeranosti vypočítané s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v tomto nariadení, úplné vysvetlenie, na akom základe sa počítajú tieto ukazovatele kapitálovej primeranosti

Banka pri výpočte ukazovateľov kapitálovej primeranosti nepoužíva prvky vlastných zdrojov určené na inom základe ako na základe stanovenom v Nariadení (EÚ) č. 575/2013.

Kapitálové požiadavky (článok 438 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Súhrnné informácie o prístupe inštitúcie k hodnoteniu primeranosti jej interného kapitálu na pokrytie jej súčasných a budúcich činností

Na základe legislatívnych a interných predpisov banka vytvorila postupy a techniky merania vnútorného kapitálu, výpočtu úverového ekvivalentu jednotlivých rizík a následne výpočtu primeranosti vnútorného kapitálu. Stratégia pre riadenie objemu vnútorného kapitálu je popísaná vo vnútornom predpise „Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu“. V tomto pokyne je riešená aj metodika výpočtu pre určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného

kapitálu k rizikám. Banka má Dozornou radou SZRB, a.s. schválenú taktiež aj Koncepciu riadenia primeranosti vnútorného kapitálu.

Pri hodnotení rizikového profilu banky sa zatriedili relevantné riziká z hľadiska ich materiálneho alebo nemateriálneho charakteru do nasledovných skupín:

- o riziká materiálneho charakteru,
- o riziká nemateriálneho charakteru.

Banka pre účel primeranosti vnútorného kapitálu hodnotí nasledovné riziká ako materiálne:

- o kreditné riziko – vzhľadom na poslanie SZRB (podpora podnikateľskej činnosti SR v súlade so zámermi vlády) má zvýšený rizikový profil v oblasti kreditného rizika,
- o úrokové riziko z bankovej knihy - je riziko straty vyplývajúce z pozície banky v dôsledku zmien úrokových mier,
- o operačné riziko - je to riziko priamej alebo nepriamej straty vyplývajúce z neprimeraných alebo nesprávnych vnútorných procesov, ľudského zlyhania,
- o obchodné riziko - je definované ako nepriaznivá, neočakávaná zmena v objeme obchodov a/alebo maržiach, ktorá nemôže byť priradená k iným rizikám a má dopad do výnosov a nákladov banky.

Nasledovné riziká sú hodnotené ako nemateriálne riziká:

- o riziko likvidity,
- o riziko koncentrácie,
- o reputačné riziko,
- o strategické riziko,
- o reziduálne riziko,
- o riziko vysporiadania obchodov,
- o devízové riziko,
- o podhodnotenie kreditného a operačného rizika,
- o riziko spojené so zaťaženosťou aktív.

Na žiadosť relevantného príslušného orgánu výsledok interného procesu inštitúcie na posudzovanie kapitálovej primeranosti vrátane zloženia dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje založených na postupe preskúmania dohľadom uvedenom v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ

Banka v priebehu roka 2021 nebola žiadaná o zloženie dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje, ani o úpravu interného procesu inštitúcie na posudzovanie kapitálovej primeranosti.

8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 112 v prípade, že inštitúcie počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 2

Informácie o výške požiadaviek na vlastné zdroje sú vypracované v rámci prehľadu „Informácie o vlastných zdrojoch“. Pozri informácie o banke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 časť **Finančné ukazovatele** str. 3.

8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147 v prípade, že inštitúcie počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 3. V prípade triedy retailových expozícií sa táto požiadavka uplatňuje na každú kategóriu

expozícií, ktorej zodpovedajú rozličné korelácie uvedené v článku 154 ods. 1 až 4. V prípade triedy kapitálových expozícií sa táto požiadavka vzťahuje na:

- i) každý z prístupov stanovených v článku 155;
- ii) expozície obchodované na burze, expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a iné expozície;
- iii) expozície, ktoré v oblasti požiadaviek na vlastné zdroje podliehajú prechodným pravidlám dohľadu;
- iv) expozície, ktoré v oblasti požiadaviek na vlastné zdroje podliehajú ustanoveniam týkajúcim sa zachovania predchádzajúceho stavu

Banka nevyužíva na výpočet rizikovo vážených expozícií metódu IRB.

Požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c)

Banka neeviduje v portfóliu obchody, z ktorých by vznikali rizikové expozície v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c) Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 – nemá riziká.

Požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s tret'ou časťou hlavou III kapitolami 2, 3 a 4 a zverejnené samostatne

Výška požiadaviek na vlastné zdroje za operačné riziko (štandardizovaný prístup) je 2 262 tis. EUR.

Expozícia voči kreditnému riziku protistrany (článok 439 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Banka nemá expozície voči kreditnému riziku protistrany v zmysle znenia tretej časti hlavy II kapitole 6 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Kapitálové vankúše (článok 440 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Geografické rozdelenie expozícií banky voči kreditným rizikám, relevantné na účely výpočtu jej proticyklických kapitálových vankúšov, vrátane ich výšky

v tis. EUR

Krajina	Hrubá hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje	Váha požiadaviek na vlastné zdroje na krajinu na požiadavkách na vlastné zdroje spolu	Proticyklický kapitálový vankúš	Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku	Celková hodnota rizikovej expozície banky	Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku (výška dodatočnej požiadavky_RWA)
Slovensko	438 437	341 734	27 339	0,998	1,00%	1,00%		
Česko	217	216	17	0,001	0,50%	0,00%		
Spojené štáty	227	308	25	0,001	0,00%	0,00%		
SPOLU	438 881	342 258	27 381	1,000		1,00%	399 437	3 989

Výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre inštitúciu.

Hodnota proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre SZRB bola k 31.12.2021 vo výške 1,00%.

Ukazovatele globálneho systémového významu (článok 441 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

SZRB nie je identifikovaná ako banka globálneho systémového významu.

Úpravy kreditného rizika (článok 442 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Vymedzenie pojmov „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“ na účely účtovania pohľadávok

Pohľadávka po termíne splatnosti je pohľadávka, ktorej akákoľvek časť (istina, úrok, poplatok) alebo plná výška nebola splatená v termíne splatnosti podľa stanoveného splátkového kalendára.

Za pohľadávky zhoršenej kvality sa považujú tie pohľadávky, ktoré sa nachádzajú v STAGE 2 a STAGE 3.

Opis prístupov a metód prijatých na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika

Pre pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom vykázané v amortizovanej hodnote, banka posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty položiek finančného majetku.

V oblasti znehodnotenia finančných nástrojov banka implementovala pravidlá pre zaraďovanie jednotlivých finančných nástrojov do príslušných stupňov (Stage). Banka v zmysle požiadaviek IFRS 9 rozlišuje 3 stupne:

- Stupeň 1 (STAGE1), do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I Banka počíta 12 mesačné očakávané straty.
- Stupeň 2 (STAGE 2), do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, ale menej ako 90 dní bol identifikovaný signifikantný nárast kreditného rizika (zhoršenie ratingu o dva a viac stupňov), alebo bol zadaný objektívny znak znehodnotenie. Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.
- Stupeň 3 (STAGE 3), do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 90 dní, alebo priradený rating „D“. Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

Banka prechodom na IFRS 9 nemení posudzovanie, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná (default) a všetky zlyhané úvery sú v stupni 3. Pohľadávka je zlyhaná ak omeškanie so splátkami presiahne 90 dní, alebo je klientovi priradený rating „D“ Rating „D“ sa klientovi priraduje na základe objektívnych dôvodov, napríklad v prípade, že je na klienta vyhlásený konkurz.

Na výpočet zníženia hodnoty finančných aktív, podľa štandardu IFRS 9 Banka používa nástroj LIC Solution. Nástroj LIC Solution obsahuje model pomocou ktorého Banka počíta zníženia hodnoty očakávanej straty pre úverové pohľadávky a záruky.

PD (Probability of Default) sa odhaduje použitím Markových reťazcov v nástroji na základe historických dát. V prípade nízko rizikových segmentov (úvery splácané z dotácií, municipality a bytové domy & družstevná bytová výstavba) sa pravdepodobnosť zlyhania určila na základe historicky odpozorovanej zlyhanosti pre jednotlivé portfóliá. Banka monitoruje vybrané makroekonomické ukazovatele a v prípade, ak príde k výraznému zhoršeniu týchto ukazovateľov, pristúpi k úprave PD parametrov, zohľadňujúc pohľad do budúcnosti.

GD (Loss given default) vychádzajúca z hodnôt kolaterálu AHZ (Aktuálna hodnota zabezpečenia & Haircuts). V prípade že LGD vychádza menšia ako 5 % pri výpočte opravných položiek a rezerv pre jednotlivé expozície je pre LGD aplikovaný floor (minimálna LGD) na úrovni 5 %.

Celková hodnota expozícií po účtovnom započítaní a bez zohľadnenia účinkov zmierňovania kreditného rizika a priemerná hodnota expozícií za dané obdobie v členení podľa rôznych tried expozícií v tis. EUR

v tis. EUR

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Čistá hodnota expozície	Priemerná hrubá hodnota expozície za rok 2021
Ústredné vlády alebo centrálné banky	112 472	112 453	79 455
Regionálne vlády alebo miestne orgány	20 136	20 026	20 981
Subjekty verejného sektora	50 709	50 582	53 731
Inštitúcie	14 996	14 996	38 345
Podnikateľské subjekty	356 218	345 339	379 926
Expozície v stave zlyhania	38 858	7 585	37 103
Kryté dlhopisy	25 042	25 042	25 021
Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	270	270	261
Kapitálové expozície	15 070	2 170	14 820
Iné položky	4 323	4 321	4 121

Geografické rozdelenie expozícií, ktoré je v dôležitých oblastiach rozčlenené podľa významných tried expozícií, prípadne ďalšie podrobnosti

v tis. EUR

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície
Ústredné vlády alebo centrálné banky	112 472
Slovensko	112 472
Nemecko	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	20 136
Slovensko	20 136
Subjekty verejného sektora	50 709
Slovensko	50 709
Inštitúcie	14 996
Slovensko	14 996
Česká republika	0
Podnikateľské subjekty	356 218
Slovensko	356 001
Česká republika	217
Expozície v stave zlyhania	38 858
Slovensko	38 631
Spojené štáty	227
Kryté dlhopisy	25 042
Slovensko	25 042
Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	270
Slovensko	270
Kapitálové expozície	15 070
Slovensko	15 070
Iné položky	4 323
Slovensko	4 323
Spojené štáty	0

Rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany rozčlenené podľa tried expozícií vrátane uvedenia expozície voči MSP, prípadne ďalšie podrobnosti

v tis. EUR

Trieda expozície	Ústredné vlády a centrálné banky	Regionálne vlády a miestne orgány	Subjekty verejného sektora	Inštitúcie	Podnikateľské subjekty	Expozície v stave zlyhania	Kryté dlhopisy	Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	Kapitálové expozície	Iné položky
Administratívne a podporné služby	0	0	0	0	13 816	2 839		0	0	0
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	0	0	0	0	0	0		0	0	0
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	0	0	0	0	0	0		0	0	0
Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	49 701	2 456		0	0	0
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	0	0	3 980	0		0	0	0
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd; odpady a služby	0	0	0	0	1 165	28		0	0	0
Doprava a skladovanie	0	0	19 321	0	10 090	1 100		0	0	0
Finančné a poisťovacie činnosti	64 496	0	30 000	14 996	0	0	25 042	270	15 070	3 865
Informácie a komunikácia	0	0	0	0	3 859	124		0	0	0
Odborné, vedecké a technické činnosti	0	0	0	0	23 184	1 787		0	0	0
Ostatné činnosti	0	0	659	0	4 090	130		0	0	0
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	49 771	2 653		0	0	0
Priemyselná výroba	0	0	0	0	50 398	6 140		0	0	0
Stavebníctvo	0	0	0	0	49 913	4 172		0	0	0
Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	44	35		0	0	0
Ubytovacie a stravovacie služby	0	0	0	0	30 303	2 372		0	0	0
Umenie, zábava a rekreácia	0	0	0	0	6 247	0		0	0	0
Veľkoobchod a maloobchod	0	0	0	0	54 560	8 686		0	0	0
Verejná správa a obrana	47 976	20 136	0	0	0	0		0	0	0
Vzdelávanie	0	0	729	0	2 794	0		0	0	0
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0	0	0	0	2 303	6 336		0	0	0
Nezaradené	0	0	0	0	0	0		0	0	458

Rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií, prípadne ďalšie podrobnosti

v tis. EUR

Trieda expozície	do 1 roka	od 1 do 2 rokov	od 2 do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecif.
Ústredné vlády a centrálné banky	65 528	0	42 370	0	4 574
Regionálne vlády a miestne orgány	5 584	3 124	6 480	4 926	21
Subjekty verejného sektora	1 224	1 183	47 659	607	36
Multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0
Medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0
Inštitúcie	14 996	0	0	0	0
Podnikateľské subjekty	113 081	65 783	98 510	65 806	13 039
Retailové expozície	0	0	0	0	0
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0	0	0	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	0	0	38 858
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0	0	0
Expozície vo forme krytých dlhopisov	64	24 978	0	0	0
Položky predstavujúce sekuritizačné pozície	0	0	0	0	0
Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	270	0	0	0	0
Expozície vo forme podielov na majetku v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)	0	0	0	0	0
Kapitálové expozície	0	0	0	0	15 070
Iné položky	0	0	0	0	4 323

Pre každé významné hospodárske odvetvie alebo druh protistrany, hodnota:

i) expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti, uvedených osobitne

ii) špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika

iii) kapitálových požiadaviek pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika počas vykazovaného obdobia

v tis. EUR

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície zhoršenej kvality (STAGE 2 a STAGE 3)	Hrubá hodnota expozície po termíne splatnosti	Špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika
Administratívne a podporné služby	16 655	6 279	3 713	2 064
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	0	0	0	0
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	0	0	0	0
Činnosti v oblasti nehnuteľností	52 157	4 428	6 596	2 901
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	3 980	648	139	68
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd; odpady a služby	1 193	88	144	36
Doprava a skladovanie	30 511	4 439	2 664	993
Finančné a poisťovacie činnosti	153 739	15 070	0	12 910
Informácie a komunikácia	3 983	341	527	41
Odborné, vedecké a technické činnosti	24 971	12 364	7 522	3 563
Ostatné činnosti	4 879	1 134	318	208
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	52 424	11 045	9 877	3 639
Priemyselná výroba	56 538	24 884	9 915	7 059
Stavebníctvo	54 085	6 745	14 099	2 609
Ťažba a dobývanie	79	35	35	36
Ubytovacie a stravovacie služby	32 675	17 630	4 073	4 016
Umenie, zábava a rekreácia	6 247	2 608	740	309
Veľkoobchod a maloobchod	63 246	19 049	13 556	8 273
Verejná správa a obrana	68 112	156	242	110
Vzdelávanie	3 523	1 812	815	94
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	8 639	6 525	6 336	6 360
Nezaradené	458	170	0	2

Kapitálové požiadavky pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika počas vykazovaného obdobia boli pre rok 2021 vyčíslené v nulovej výške.

Objem expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti, uvedených osobitne a rozdelených podľa významných geografických oblastí a ak je to možné, aj objemy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika týkajúcich sa každej geografickej oblasti;

v tis. EUR

Krajina	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície zhoršenej kvality	Hrubá hodnota expozície po termíne splatnosti	Špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika
Slovensko	637 650	135 223	81 084	55 268
Česká republika	217	0	0	1
Nemecko	0	0	0	0
Spojené štáty	227	227	227	22

Zosúhlasenie zmien špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre expozície zhoršenej kvality, uvádzané osobitne. Tieto informácie obsahujú:

i) opis typu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika

ii) otváracie zostatky

iii) sumy prijaté proti úpravám kreditného rizika počas vykazovaného obdobia

iv) vyčlenené alebo stornované sumy na odhadované pravdepodobné straty z expozícií počas vykazovaného obdobia, akékoľvek iné úpravy vrátane úprav v dôsledku rozdielov výmenných kurzov, kombinácie podnikov, akvizícií a predaja dcérskych spoločností a prevody medzi úpravami kreditného rizika

v) uzatváracie zostatky

v tis. EUR

Otvárací zostatok (v podmienkach SZRB ide o stav opravných položiek a rezerv na konci roka 2019)	39 070
Suma prijatá proti úpravám kreditného rizika počas vykazovaného obdobia	3 066
z toho: tvorba/(-rozpustenie) opravných položiek a rezerv v roku 2020	3 823
odpisy (použitie) v roku 2020	-757
Vyčlenené alebo stornované sumy na odhadované pravdepodobné straty z expozícií počas vykazovaného obdobia, akékoľvek iné úpravy vrátane úprav v dôsledku rozdielov výmenných kurzov, kombinácie podnikov, akvizícií a predaja dcérskych spoločností a prevody medzi úpravami kreditného rizika (Vplyv IFRS 9, Opravy minulých rokov)	253
Uzatvárací zostatok (stav opravných položiek a rezerv na konci roka 2020)	42 389

Nezaťažené aktíva (usmernenie o zverejňovaní zaťažených a nezaťažených aktív z 27. júna 2014 EBA/GL/2014/03 a Delegované nariadenie komisie EÚ 2017/2295 zo 4. Septembra 2017, ktorým sa dopĺňa nariadenie č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre zverejňovanie zaťažených a nezaťažených aktív.

Údaje k 31.12.2021

Aktíva

v tis. EUR

	Účtovná hodnota zaťažených aktív	Reálna hodnota zaťažených aktív	Účtovná hodnota nezaťažených aktív	Reálna hodnota nezaťažených aktív
Aktíva vykazujúcej inštitúcie	0		526 371	
Nástroje vlastného imania	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere	0	0	68 444	73 402
Iné aktíva	0		12 555	

Prijatý kolaterál

v tis. EUR

	Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	Reálna hodnota zaťažiteľného prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov
Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou	0	0
Nástroje vlastného imania	0	0
Dlhové cenné papiere	0	0
Iná prijatá zábezpeka	0	0
Emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS	0	0

Zaťažené aktíva/prijatý kolaterál a súvisiace záväzky

v tis. EUR

	Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS
Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	0	0

Informácie o dôležitosti zaťaženia

SZRB na bankovom trhu pôsobí ako doplnková finančná inštitúcia, pričom jej hlavným poslaním je podpora malých a stredných podnikateľov a to prostredníctvom poskytovania záruk a úverov. Finančné prostriedky potrebné na zdrojové krytie najmä dlhodobých úverov banka získava z časti aj zo zdrojov od partnerských (zväčša zahraničných) finančných inštitúcií vo forme úverových liniek. Na základe zmluvných podmienok niektoré inštitúcie za poskytnuté úverové linky požadujú zabezpečenie a to vo forme založenia cenných papierov. Vývoj zaťaženia aktív pre potrebu zabezpečenia prijatých úverových liniek má z časového hľadiska klesajúci trend, spôsobený poklesom zostatku nesplateného dlhu a následne alikvotným znižovaním hodnoty založených CP. V podmienkach banky sa za zaťažiteľné aktíva považujú len štátne dlhopisy, ktoré spĺňajú najvyššie kritériá akceptovateľnosti pre refinančné operácie menovej politiky ECB. Položky zahrnuté do „Účtovnej hodnoty nezaťažených aktív“ v riadku „Iné aktíva“ banka nepovažuje za zaťažiteľné.

Používanie ECAI (článok 444 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)**Názvy nominovaných externých ratingových agentúr (ECAI) a agentúr na podporu exportu (ECA), ako aj dôvody akýchkoľvek zmien**

Banka v rámci štandardizovaného prístupu priraduje pre hodnotenie klientov externý rating vychádzajúci z hodnotenia ratingových agentúr:

- Moody's Investors Service Ltd, UK,
- Fitch Ratings, UK,
- McGraw – Hill International (U.K.) Limited – Standard & Poor's Ratings Services.

Triedy expozícií, pre ktoré sa použijú ECAI alebo ECA

Podľa segmentácie štandardizovaného prístupu kreditného rizika SZRB využíva externý rating v triedach expozícií:

- expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám,
- expozície voči inštitúciám,
- expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením.

Opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisií na položky, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

Pri používaní externého ratingu pri hodnotení svojho klienta banka prideli v súlade s Nariadením (EÚ) č. 575/2013 štandardne vymedzenú rizikovú váhu.

Priradenie externého ratingu od každej nominovanej ECAI alebo ECA do stupňa kreditnej kvality stanoveného v tretej časti hlave II kapitole 2, pričom sa táto informácia nemusí zverejniť, ak

inštitúcia spíňa štandardný spôsob priradovania uverejnený Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA)

Banka používa štandardný spôsob priradovania externého ratingu do stupňa kreditnej kvality uverejnený Európskym orgánom pre bankovníctvo.

Hodnoty expozície pred zmiernovaním kreditného rizika a po ňom priradené každému stupňu kreditnej kvality stanovenému v tretej časti hlave II kapitole 2, ako aj tie, ktoré sa odpočítali od vlastných zdrojov

Stupeň kreditnej kvality	1	2	3	4	5	6
Hrubá hodnota expozície pred zmiernovaním kreditného rizika	25 312	107 898	0	0	0	0
Hrubá hodnota expozície po zmiernovaní kreditného rizika	25 312	107 880	0	0	0	0

v tis. EUR

Výška expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov banky pred zmiernovaním kreditného rizika	19
Výška expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov banky po zmiernovaní kreditného rizika	19

Expozície voči trhovému riziku (článok 445 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

K 31.12.2021 boli požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko, riziko veľkej majetkovej angažovanosti, devízové riziko, riziko vyrovnaní, komoditné riziko, riziko úpravy ocenenia pohľadávky a špecifické riziko sekuritizačných pozícií v nulovej výške. Banka k 31.12.2021 nemala expozície voči týmto typom rizík.

Operačné riziko (článok 446 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje na krytie operačného rizika banka používa štandardizovaný prístup podľa Nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Pri tomto prístupe sa portfólio banky rozdelí na 8 obchodných línií. Pre každú obchodnú líniu je stanovený relevantný indikátor (GI), ktorý odzrkadľuje rozsah činnosti banky v danej oblasti a slúži ako náhrada za hodnotu operačného rizika a riziková váha (parameter β). Parameter β predstavuje podiel operačného rizika na prevádzkovom výsledku banky pre danú oblasť činnosti podľa obchodných línií. Indikátor za danú obchodnú líniu sa vypočíta z vybraných položiek výnosových a nákladových analytických účtov zaradených do príslušnej obchodnej línie. Výška operačného rizika predstavuje priemer za tri roky rizikovo váženého indikátora vypočítaného každoročne v rámci obchodných línií. Trojročný priemer sa počíta na základe posledných troch dvanásťmesačných pozorovaní na konci účtovného obdobia.

Expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe (článok 447 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Rozlíšenie expozícií na základe ich účelu, ako aj kapitálových ziskov a strategických dôvodov a prehľad použitých účtovných techník a metodík ocenenia vrátane základných predpokladov a postupov ovplyvňujúcich ocenenie, či akýchkoľvek významných zmien v týchto postupoch

Expozície voči kapitálovým cenným papierom zahŕňajú v podmienkach SZRB len akcie dcérskych spoločností, ktoré banka drží zo strategických dôvodov.

Banka nemá v strategických zámeroch obchodovanie s majetkovými účasťami – akciami.

Hodnota v súvahe, reálna cena a pri expozíciách obchodovaných na burze porovnanie s trhovou cenou v prípade, že sa významne odlišuje od reálnej ceny

Akcie sú verejne neobchodovateľné.

Druh, charakter a hodnota expozícií obchodovaných na burze, expozícií vo forme verejne neobchodovateľných akcií v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a iných expozícií

Cenný papier - akcie	Charakter	Počet ks akcií	Menovitá hodnota za 1 akciu
Slovak Investment Holding, a.s. (akcia kmeňová)	verejne neobchodovateľné akcie, oceňované v obstarávacej hodnote, evidované v bankovej knihe	300	1 000,- Eur
Národný centrálny depozitár cenných papierov, a.s. (akcia kmeňová)	verejne neobchodovateľné akcie, oceňované v obstarávacej hodnote, evidované v bankovej knihe	84	100 000,- Eur

Kumulatívne realizované zisky alebo straty vyplývajúce z predaja a zatvorenia pozície počas daného obdobia

SZRB, a.s. nerealizovala v priebehu roku 2021 predaj a zatvorenie pozícií CP.

Celkové nerealizované zisky alebo straty, celkové zisky alebo straty vyplývajúce zo skrytého precenenia a ktorakoľvek z týchto hodnôt zahrnutá do pôvodných alebo dodatočných vlastných zdrojov

Za obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021 neboli účtované žiadne nerealizované zisky alebo straty, prípadne zisky alebo straty vyplývajúce zo skrytého precenenia.

Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe (článok 448 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Povaha úrokového rizika a základné predpoklady (vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia úverov a vývoja vkladov splatných na požiadanie) a častosť merania úrokového rizika

Úrokové riziko bankovej knihy predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zmeny trhových úrokových mier a ich vplyvu na výnosy banky a jej ekonomickú hodnotu. Zmena trhových úrokových mier môže spôsobiť nárast alebo pokles výnosov banky a ekonomickej hodnoty banky.

Úrokové riziko v podmienkach SZRB sa meria nasledovnými metódami:

- GAP analýza,
- analýza durácie.

GAP analýza je podkladom pre výpočet rizika zmeny čistého úrokového príjmu banky do 1 roka. Analýza durácie je podkladom pre výpočet rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky.

Banka pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

- limit rizika zmeny čistého úrokového príjmu banky do 1 roka – predstavuje limit na zmenu čistého úrokového príjmu banky do 1 roka vplyvom zmien trhových úrokových mier,
- limit rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky – predstavuje limit vo výkyvoch súčasnej hodnoty celého portfólia banky vplyvom zmien trhových úrokových mier.

Riadenie úrokového rizika sa realizuje na mesačnej báze. Ukazovatele sa počítajú pri paralelnom posune výnosovej krivky o 1BP, 10BP, 20BP, 50BP, 100BP, 200BP smerom nahor a nadol a následne sa vyhodnotí plnenie ich limitov.

Zmena v príjmoch, zmena ekonomickej hodnoty alebo inej relevantnej veličiny použitej manažmentom pre šok smerom nahor alebo nadol v súlade s metódou manažmentu pre meranie úrokového rizika, rozčlenené podľa meny

Ukazovatele sú počítané pri paralelnom posune výnosových kriviek o 200BP. (Údaje sú uvedené k 31.12.2021 v tis. EUR).

v tis. EUR

	Riziko zmeny čistého úrokového príjmu banky do 1 roka	Riziko zmeny ekonomickej hodnoty banky
EUR	1 907	8 874
Ostatné	0	0

Expozície voči sekuritizačným pozíciám (článok 449 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Banka nepočíta hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5, alebo požiadavky na vlastné zdroje v súlade s článkom 337 alebo článkom 338 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Banka v súčasnosti neeviduje tento druh obchodu vo svojom portfóliu ani nevykonáva činnosti týkajúce sa sekuritizácie.

Politika odmeňovania (článok 450 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania, ako aj počet zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorý vykonáva dohľad nad odmeňovaním, počas finančného roka, vrátane prípadných informácií o zložení a mandáte výboru pre odmeňovanie, externého poradcu, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania, a úlohy príslušných zúčastnených strán

Zásady odmeňovania osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách v podmienkach Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. sú stanovené vo vnútornom predpise, ktorého vypracovanie a prípadná aktualizácia podliehajú odsúhlaseniu zo strany akcionára - MF SR. Následne predpis, príp. jeho aktualizáciu, schvaľuje predstavenstvo banky v zmysle legislatívnych pravidiel.

Dozorná rada SZRB a. s. ako najvyšší kontrolný orgán banky je povinná kontrolovať dodržiavanie zásad odmeňovania, ktoré boli schválené predstavenstvom banky aspoň raz ročne. Správu o výsledku kontroly dodržiavania zásad odmeňovania v roku 2021 dozorná rada prerokovala a schválila bez pripomienok dňa 11. 4. 2022 a v jej závere bolo konštatované, že v roku 2021 bolo odmeňovanie u dotknutých osôb realizované v zmysle zásad odmeňovania uplatňovaných v podmienkach SZRB, a. s., ktoré sa zohľadňujú v rámci systému riadenia rizík banky. Odmeňovanie u dotknutých osôb bolo v súlade s ustanoveniami pracovných zmlúv a zmlúv o výkone funkcie členov predstavenstva banky, v ktorých sú dohodnuté podmienky odmeňovania podľa zákona o bankách. V roku 2021 dozorná rada zasadala 6-krát.

Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou

Schvaľovanie odmeňovania dotknutých osôb za výkon funkcie štatutárneho orgánu banky a za výkon funkcie generálneho riaditeľa alebo námestníka generálneho riaditeľa prináleží akcionárovi banky, ktorým je MF SR. V rámci zásad odmeňovania dotknutých osôb uplatňuje banka nasledovný systém odmeňovania:

- **zaručená pevná zložka celkovej odmeny (pevná zložka odmeny)**, tak ako je stanovená v pracovnej zmluve

- **pohyblivá zložka celkovej odmeny**, pozostávajúca z podielu na zisku (tantiéma), riadnej odmeny a mimoriadnej odmeny.

Hodnotenie individuálnej výkonnosti dotknutých osôb sa vykonáva na základe dosiahnutých výsledkov hospodárenia banky za príslušný kalendárny rok a po prerokovaní dozornou radou je schvaľované valným zhromaždením.

Najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv

Tantiéma – člen predstavenstva má za výkon svojej funkcie právo na podiel na zisku, ak o tom rozhodne valné zhromaždenie banky (§ 23a ods. 2 písm. b) v spojení s § 23b ods. 1 písm. b) zákona o bankách.

Riadna odmena k základnej mesačnej mzde, ktorej výška závisí od hodnotenia celkovej výkonnosti generálneho riaditeľa, námestníkov generálneho riaditeľa, ako aj samotnej banky za obdobie jedného roka a môže dosiahnuť max. 10 % súčtu základných mesačných miezd, vyplatených v kalendárnom roku. Skutočná výška ročnej odmeny je určovaná rozhodnutím valného zhromaždenia banky na základe zhodnotenia výkonnosti po uzavretí výsledkov hospodárenia banky za kalendárny rok a po predchádzajúcom posúdení dozornou radou.

Mimoriadna odmena, ktorej výška závisí od plnenia dosahovaných výsledkov obchodnej stratégie a záujmov banky za obdobie jedného roka a môže dosiahnuť max. 20 % súčtu základných mesačných miezd, vyplatených v kalendárnom roku. Skutočná výška mimoriadnej odmeny je určovaná rozhodnutím valného zhromaždenia banky na základe vyhodnotenia plnenia dosahovaných výsledkov obchodnej stratégie a záujmov banky, ktoré sa vykoná v závislosti od skutočne dosiahnutých a vykázaných ukazovateľov obozretného podnikania za kalendárny rok. Mimoriadnu odmenu môže valné zhromaždenie banky, a to aj na návrh dozornej rady, krátiť úmerne neplneniu ukazovateľov obozretného podnikania alebo z dôvodu vykázania negatívneho vývoja týchto ukazovateľov.

Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ

Zo Zásad odmeňovania SZRB, a. s. vyplýva, že celkový súčet pohyblivých zložiek celkovej odmeny nesmie nikdy presiahnuť sumár zaručených pevných zložiek celkovej odmeny pre každú dotknutú osobu. Pri určení pohyblivých zložiek celkovej odmeny akcionár zohľadňuje aj schopnosť banky plniť povinnosti podľa § 29 zákona o bankách.

Informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na pohyblivé zložky odmeňovania

V súlade s dlhodobou obchodnou stratégiou a so záujmami akcionára banky má banka stanovené konkrétne ciele zohľadňované v rámci systému riadenia rizík, a to tak, že zodpovedajú súčasným a budúcim rizikám vyplývajúcim z činnosti banky, ako aj kritériá hodnotenia individuálnej výkonnosti dotknutých osôb, u ktorých banka uplatňuje pohyblivú zložku celkovej odmeny. Konkrétne ciele banky a kritériá hodnotenia individuálnej výkonnosti sú prílohou pracovných zmlúv dotknutých osôb.

Hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod

Prvoradým cieľom SZRB, a. s. je podpora tej časti segmentu malých a stredných podnikateľov, ktorá nie je cieľovou skupinou komerčných bánk, čo zohľadňuje vo svojej obchodnej politike. Hlavné parametre

pohyblivých zložiek a nepeňažných výhod sú definované vo väzbe na rizikový profil banky. Cieľom odmeňovania je podporovať dlhodobú obchodnú stratégiu a záujmy banky v rámci systému riadenia rizík. Systém riadenia rizík je systém zabezpečujúci včasnú a primeranú identifikáciu rizík, meranie veľkosti rizík, ktoré zodpovedajú rozsahu a zložitosti činností banky, sledovanie rizík, zmierňovanie veľkosti rizík a primerané vykazovanie všetkých významných rizík. Systém riadenia rizík zahŕňa stratégiu a organizáciu riadenia rizík, informačné toky a informačný systém pre riadenie rizík, systém primeraného uzatvárania obchodov, systém na zavedenie nových druhov obchodov, systém vnútornej kontroly a systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

Za systém odmeňovania v banke je zodpovedný riaditeľ odboru ľudských zdrojov, ktorý nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity, zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom banky, zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionára pri príprave svojich rozhodnutí a dozerá na odmeňovanie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách.

Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti (tabuľka EU REM 5)

EU REM 5 - Informácie týkajúce sa odmeňovania zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Odmeňovanie riadiaceho orgánu			Obchodné oblasti							
		Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	Riadiaci orgán spolu	Investičné bankovníctvo	Retailové bankovníctvo	Správa aktív	Podnikové funkcie	Funkcie nezávislej vnútornej kontroly	Všetky ostatné	Spolu	
1	celkový počet určených zamestnancov	7	3	10	0	0	0	0	0	0	0	
2	z čoho: členovia riadiaceho orgánu	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	
3	z čoho: iný vrcholový manažment	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	
4	z čoho: iní určení zamestnanci	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	celkové odmeňovanie určených zamestnancov	63 000,00	422 748,73	485 748,73	0	0	0	0	0	0	0	
6	z čoho: pohyblivá odmena	17 500,00	120 693,24	138 193,24	0	0	0	0	0	0	0	
7	z čoho: pevná odmena	45 500,00	302 055,49	347 555,49	0	0	0	0	0	0	0	

Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika (tabuľka EU REM 1, 2, 3)

EU REM 1 — Odmena priznaná za účtovný rok

Za rok 2021		a	b	c	d	
		Funkcia dohľadu radiaceho orgánu	Riadiaca funkcia radiaceho orgánu	Iný vrcholový manažment	Iní určení zamestnanci	
1	pevná odmena	počet určených zamestnancov	7	3	3	0
2		celková pevná odmena	45 500,00	78 743,50	223 311,99	0
3		z čoho: na hotovostnom základe	0	0	0	0
4		(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	0	0	0	0
5		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0
EU-5x		z čoho: iné nástroje	0	0	0	0
6		(neuplatňuje sa v EÚ)				
7		z čoho: iné formy	0	0	0	0
8	(neuplatňuje sa v EÚ)					
9	*pohyblivá odmena	počet určených zamestnancov	7	3	3	0
10		celková pohyblivá odmena	17 500,00	0,00	120 693,24	0
11		z čoho: na hotovostnom základe	0	0	0	0
12		z čoho: odložená	0	0	0	0
EU-13a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	0	0	0	0
EU-14a		z čoho: odložená	0	0	0	0
EU-13b		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0
EU-14b		z čoho: odložená	0	0	0	0
EU-14x		z čoho: iné nástroje	0	0	0	0
EU-14y		z čoho: odložená	0	0	0	0
15	z čoho: iné formy	0	0	0	0	
16	z čoho: odložená	0	0	0	0	
17	celková odmena (2 + 10)	63 000,00	78 743,50	344 005,23	0	

EU REM 2 - Osobitné platby zamestnancom, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)

		a	b	c	d
		Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	Iný vrcholový manažment	Iní určení zamestnanci
	priznané zaručené pohyblivé odmeny				
1	priznané zaručené pohyblivé odmeny - počet určených zamestnancov	7	3	3	0
2	priznané zaručené pohyblivé odmeny - celková hodnota	17 500,00	0,00	120 693,24	0
3	z čoho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémievom strope	0	0	0	0
	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka				
4	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka - počet určených zamestnancov	0	0	0	0
5	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka - celková hodnota	0	0	0	0
	odstupné priznané počas účtovného roka				
6	odstupné priznané počas účtovného roka - počet určených zamestnancov	0	0	0	0
7	odstupné priznané počas účtovného roka - celková hodnota	0	0	0	0
8	z čoho vyplatené počas účtovného roka	0	0	0	0
9	z čoho odložené	0	0	0	0
10	z čoho odstupné vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňuje v prémievom strope	0	0	0	0
11	z čoho najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe	0	0	0	0

EU REM 3 — Odložené odmeňovanie

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odložené a zadržané odmeňovanie	Celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov	z čoho odmeňovanie, na ktoré má vzniknúť nárok v účtovnom roku	z čoho odmeňovanie, na ktoré vznikne nárok v nasledujúcich účtovných rokoch	Hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	Hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v budúcich výkonových rokoch	Celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav <i>ex post</i> (t. j. zmeny hodnoty odloženého odmeňovania v dôsledku zmien cien nástrojov)	Celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného pred účtovným rokom a skutočne vyplateného v účtovnom roku	Celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia zadržania
1 Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	0	0	0	0	0	0	0	0
2 na hotovostnom základe	0	0	0	0	0	0	0	0
3 akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
4 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
5 iné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
6 iné formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	0	0	0	0	0	0	0	0
8 na hotovostnom základe	0	0	0	0	0	0	0	0
9 akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
10 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
11 iné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
12 iné formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Iný vrcholový manažment	102 007,46	0	0	0	0	0	0	284 685,56
14 na hotovostnom základe	0	0	0	0	0	0	0	0
15 akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
16 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
17 iné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
18 iné formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Iní určeni zamestnanci	0	0	0	0	0	0	0	0
20 na hotovostnom základe	0	0	0	0	0	0	0	0
21 akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
22 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
23 iné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
24 iné formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25 Celková hodnota	102 007,46	0	0	0	0	0	0	284 685,56

Počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok, v prípade odmien v sume od 1 do 5 miliónov EUR v členení na pásma po 500 000 EUR a v prípade odmien v sume 5 miliónov EUR a viac v členení na pásma po 1 miliónu EUR

EU REM 4 - Odmena vo výške 1 milión EUR alebo viac za rok

EUR		a
		Určení zamestnanci, ktorí sú osobami s vysokým príjmom v zmysle článku 450 písm. i) CRR
1	od 1 000 000 až do 1 500 000	0
2	od 1 500 000 až do 2 000 000	0
3	od 2 000 000 až do 2 500 000	0
4	od 2 500 000 až do 3 000 000	0
5	od 3 000 000 až do 3 500 000	0
6	od 3 500 000 až do 4 000 000	0
7	od 4 000 000 až do 4 500 000	0
8	od 4 500 000 až do 5 000 000	0
9	od 5 000 000 až do 6 000 000	0
10	od 6 000 000 až do 7 000 000	0
11	od 7 000 000 až do 8 000 000	0
x	môže sa podľa potreby rozšíriť, ak sú potrebné ďalšie platobné pásma	

Na žiadosť členského štátu alebo príslušného orgánu celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu

Uverejnené podľa § 37 ods. 9 písm. d) zákona o bankách

Položka	suma v €
Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov dozornej rady banky, a to vrátane príjmov za výkon funkcií pre banku, ktoré uhradza iný subjekt ako banka	63 000

Finančná páka (článok 451 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 inštitúciou

Ukazovateľ finančnej páky sa vypočíta ako miera kapitálu banky vydelená veľkosťou celkovej expozície banky a vyjadruje sa v percentách. Ako miera kapitálu banky sa používa kapitál Tier 1, ktorý je v podmienkach banky pre obe vymedzenia miery kapitálu rovnaký. Banka počíta ukazovateľ finančnej páky k referenčnému dátumu vykazovania.

Členenie veľkosti celkovej expozície, ako aj zosúladenie celkovej miery expozície s relevantnými informáciami zverejnenými v uverejnenej účtovnej závierke

Veľkosťou celkovej expozície je súčet hodnôt expozície všetkých aktív a podsúvahových položiek, ktoré neboli odpočítané pri určení miery kapitálu.

k 31.12.2021

v tis. EUR

Expozície	Hodnota
Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 10 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	2 404
Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 100 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	35 056
Iné aktíva	526 115
Kapitál a regulačné úpravy	
Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky - s použitím úplne zavedeného (aj prechodného) vymedzenia kapitálu Tier 1	562 086
Kapitál Tier 1 - úplne zavedené (aj prechodné) vymedzenie	336 294
Regulačné úpravy - Tier 1 - úplne zavedené (aj prechodné) vymedzenie	-1 489
Ukazovateľ finančnej páky	
Ukazovateľ finančnej páky - s použitím úplne zavedeného (aj prechodného) vymedzenia Tier 1	59,83%

Ak je to relevantné, sumu nevykazovaných spravovaných aktív v súlade s článkom 429 ods. 11

Nerelevantné. Banka nemá spravované aktíva v súlade s článkom 429 ods. 11.

Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky

Zvýšená miera rizika nadmerného využívania finančnej páky sa v podmienkach banky nepredpokladá. Banka vzhľadom na jej štruktúru súvahových a podsúvahových aktív a silnú kapitálovú pozíciu dlhodobo vysoko plní stanovený limit pre výpočet hodnoty ukazovateľa finančnej páky. V prípade, ak by aj bolo zaznamenané zvýšené riziko nadmerného využívania finančnej páky, banka prijme patričné opatrenia na jeho elimináciu.

Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka

Hodnota ukazovateľa finančnej páky, ktorá bola počítaná v priebehu jednotlivých štvrtí rokov roka 2021, sa počas celého tohto obdobia držala vysoko nad stanoveným limitom (min. 3%) a zaznamenané rozdiely v jednotlivých hodnotách boli spôsobené iba plánovaným vývojom výšky bilančnej sumy, výšky vlastných zdrojov a ich vzájomného pomeru. Hodnota ukazovateľa finančnej páky bola k 31.12.2021 vo výške 59,83%.

Použitie prístupu IRB na kreditné riziko (článok 452 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Banka nepočíta rizikovo vážené expozície podľa prístupu IRB.

Použitie metód zmierňovania kreditného rizika (článok 453 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Politiky a postupy pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v ktorom inštitúcie využívajú toto vzájomné započítavanie

Banka vzhľadom na charakter činnosti nevykonáva obchody, ktorých obsahom je zmierňovanie kreditného rizika vzájomným započítaním v súvahe a v podsúvahe.

Politiky a postupy, ktoré sa uplatňujú v rámci oceňovania a riadenia kolaterálu

Celková politika a postupy v rámci oceňovania a riadenia zabezpečenia sú obsiahnuté v predpisoch banky. V banke je oceňovanie zabezpečenia vykonávané prostredníctvom odboru riadenia kreditného rizika.

Zabezpečovacie prostriedky, ktoré banka prednostne využíva na zabezpečenie svojich pohľadávok v obchodných vzťahoch, vzhľadom na charakter svojej bankovej činnosti sú: záložné právo k nehnuteľným a hnutelným veciam, záložné právo na cenné papiere, záruka štátu (SR) a záruka iných osôb.

Aktualizácia akceptovateľnej hodnoty zabezpečenia, resp. reálnej hodnoty zabezpečenia je vykonávaná v pravidelných intervaloch.

Banka vedie osobitnú evidenciu interných ohodnotení zabezpečení v elektronickej a papierovej forme.

Opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcie prijímajú

Banka prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

- záruky prijaté od:
 - štátu,
 - štátnych fondov,
 - bánk,
 - iných osôb,
- zabezpečenie alebo záložné právo na:
 - peniaze,
 - cenné papiere,
 - nehnutelnosti,
 - iné hnutelnosti,
 - inú hodnotu zabezpečenia.

Zabezpečovacie nástroje sa používajú hlavne na zabezpečenie úverov a záruk.

Hlavné kategórie ručiteľov a protistrán v prípade kreditných derivátov a ich úverovej bonity

Banka v súčasnosti neeviduje tento druh obchodu vo svojom portfóliu.

Informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika

Banka v rámci prijatých zabezpečení neidentifikuje zvýšené koncentrácie trhového ani kreditného rizika.

Celkovú hodnotu expozície (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je po uplatnení úprav z dôvodu volatility krytá prípustným finančným kolaterálom a iným prípustným kolaterálom, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, ale neposkytujú vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory vzhľadom na triedy expozícií, a to osobitne pre každú triedu expozícií

Banka nevyužíva krytie expozícií prípustným kolaterálom pre účely zmierňovania kreditného rizika.

Celkovú expozíciu (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je krytá zárukami alebo kreditnými derivátmi, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, a to osobitne pre každú triedu expozícií. V prípade triedy kapitálových expozícií sa táto požiadavka uplatňuje na každý z prístupov ustanovených v článku 155

Banka nevyužíva krytie expozícií prípustným kolaterálom pre účely zmierňovania kreditného rizika.

Použitie pokročilých prístupov merania pre operačné riziko (článok 454 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Banka nepoužíva pokročilé prístupy merania operačného rizika.

Použitie interných modelov pre trhové riziko (článok 455 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013)

Banka nepoužíva interné modely pre výpočet trhového rizika.

Zavedenie a uplatňovanie postupov posudzovania všetkých uverejňovaných údajov a ich adekvátnosti vzhľadom na rizikový profil banky

ORBR v zmysle Príkazu Predstavenstva SZRB, a. s. č. 15/2021 zaviedol a uplatňuje postupy posudzovania všetkých uverejňovaných údajov vrátane posudzovania potreby zverejňovania niektorých alebo všetkých informácií častejšie než raz za rok a ich adekvátnosti vzhľadom na rizikový profil banky.

Po obsahovej stránke ORBR zodpovedá najmä za časť informácií, ktoré sú uverejňované v súlade s ôsmou časťou nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti. Tieto ORBR zostavuje v pravidelných ročných intervaloch (zákonom určené informácie sa zverejňujú štvrťročne), komplexne prehodnocuje a aktualizuje v závislosti na legislatívnych zmenách a zmenách v činnosti banky, ktoré si vyžadujú prehodnotenie nastaveného systému riadenia rizík.

ORBR k 31.12.2021 taktiež vyhodnotil vhodnosť uverejňovaných informácií za banku z hľadiska klasifikačného stupňa ochrany a priradil im stupeň „Verejný“.

Ďalšie časti uverejňovaných informácií za banku, vypracované ostatnými odborníkmi, ORBR posudzuje z hľadiska kompletnosti, zachovania štruktúry a súladu s Opatrením NBS č. 16/2014. ORBR tieto uverejňované informácie vyhodnotil ako adekvátne vzhľadom na rizikový profil banky, postupy posudzovania písomne zdokumentoval a uchoval vo svojej operatívnej evidencii.

Príloha č. 1 - Vyhlásenia Predstavenstva SZRB, a. s. o primeranosti opatrení riadenia rizika a o celkovom profile banky z hľadiska rizika spolu so stratégiou podnikania vydané v zmysle Čl. 435 ods. 1 e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

- 1) Zavedené systémy riadenia rizík banky sú primerané vzhľadom na profil banky a jej stratégiu. Pravidlá riadenia rizík v podmienkach banky vychádzajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov, rizikového profilu a stratégie banky. Banka je v rámci svojej činnosti vystavená najmä kreditnému riziku, úrokovému riziku bankovej knihy, riziku likvidity a operačnému riziku. Akceptovateľná miera rizika je vyjadrená systémom limitov. V banke sú určené zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania, vykazovania a zmierňovania rizík vo všetkých dôležitých druhoch obchodov, činností, procesov a systémov banky. Banka využíva také metódy merania, hodnotenia / prehodnotenia, spätnej analýzy a monitorovania rizík, ktoré vyjadrujú výšku daného rizika a adekvátne a primerane pokrývajú všetky oblasti rizík banky.
- 2) Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. (SZRB) je banka v zmysle zákona o bankách, ktorá vznikla rozhodnutím zakladateľa Ministerstva financií SR ako súkromná akciová spoločnosť. Jej predmetom podnikania sú komplexné bankové činnosti, na výkon ktorých má udelené bankové povolenie od NBS

a tiež činnosti, na ktoré vydala NBS súhlas, súvisiace s jej zameraním na podporu podnikateľskej činnosti na základe programov vyhlásených bankou a Vládou SR.

Poslaním SZRB je podpora malých a stredných podnikateľov, čo je zároveň hlavný strategický cieľ, ktorý sa nemení v krátkodobom ani dlhodobom horizonte.

Na základe týchto skutočností sa SZRB rizikovo profiluje nasledovne:

- je úzko naviazaná na celkovú koncepciu ekonomiky SR,
- jej rating je determinovaný ratingovým hodnotením SR,
- ako podnikateľský subjekt vykonáva SZRB svoju činnosť za účelom dosiahnutia primeraného zisku, pričom prvoradým poslaním je podpora podnikateľskej činnosti v SR v súlade so zámermi vlády SR,
- vo väzbe na svoje poslanie má banka zvýšený rizikový profil v oblasti kreditného rizika,
- hlavnú štruktúru obchodov banky predstavujú aktívne obchody (úvery a bankové záruky) poskytované podnikateľom zo segmentu malého a stredného podnikania, investičného charakteru so strednou a dlhou dobou splatnosti denominované v EUR,
- výkon bankových činností je regionálne obmedzený len na územie SR.

Základné pomerové ukazovatele a číselné údaje banky k 31.12.2021:

- primeranosť vlastných zdrojov banky – 84,19% (limit min. 8,00%)
- primeranosť vnútorného kapitálu (počítaná na základe systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky – ICAAP banky) – 53,96% (limit schválený predstavenstvom banky min. 17,00%)
- % využitia vnútorného kapitálu (rizikový apetít banky počítaný na základe ICAAP banky) – 14,83% (limit schválený predstavenstvom banky max. 60%)

K 31.12.2021 bolo vykonané komplexné stresové testovanie ICAAP banky. Stav primeranosti vnútorného kapitálu po stresovom testovaní bol 45,07% (limit min. 17,00%) a % využitia vnútorného kapitálu bolo 17,75% (limit max. 60%). Po nasadení stres testu nie sú prekročené stanovené limity ani ohrozená celková stabilita SZRB.