

Informácie o finančných ukazovateľoch a vlastných zdrojoch

Informácie uverejňované podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk

§ 1, ods. 2 písm. a) a b):

Pozri Individuálnu účtovnú závierku za štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2022, zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva.

§ 1, ods. 2 písm. c) až f):

v tis. EUR

Trieda súhrnnej expozície ¹	Súhrnná výška ²			
	expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (STAGE 1)	expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (STAGE 2)	znehodnotených expozícií (STAGE 3)	zlyhaných pohľadávok
a	1	2	3	4
Ústredné vlády a centrálné banky	140 881			
Regionálne vlády a miestne orgány	18 830	139		
Subjekty verejného sektora	50 319	109		
Multilaterálne rozvojové banky				
Medzinárodné organizácie				
Inštitúcie	14 996			
Podnikateľské subjekty	258 951	85 228		
Retailové expozície				
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok				
Expozície v stave zlyhania			39 725	38 254
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko				
Expozície vo forme krytých dlhopisov	25 077			
Položky predstavujúce sekuritizačné pozície				
Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	220			
Expozície vo forme podielov na majetku v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)				
Kapitálové expozície				
Iné položky	3			

Expozície: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote resp. reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok (hrubá účtovná hodnota, stĺ. 1 až 4) a finančné záväzky evidované v podsúvahe (nominálna hodnota, stĺ. 1 až 3)

¹ Článok 112 nariadenia č. 575/2013

² Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2017 č. 13/2017 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu

§ 1, ods. 2 písm. g)

Údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. EUR)

č.r.	Údaje ³⁾	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022
	Štvrťrok končiaci:								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva					99 486			
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	686				137			
5	z toho: stabilné vklady								
6	z toho: menej stabilné vklady								
7	Nezabezpečené financovanie	144 292				57 200			
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady	144 292				57 200			
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky	28 833				2 795			
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie								
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov								
15	kreditné facility a facility likvidity	28 833				2 795			
16	Iné zmluvné záväzky financovania	2 239				1 575			
17	Iné podmienené záväzky financovania	484				24			
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					61 732			
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	45 308				41 255			
22	Iné kladné peňažné toky								
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách								
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie								
25	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	45 308				41 255			
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	45 308				41 255			
29	Vankúš likvidity					99 486			
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					25 172			
31	Ukazovateľ krytia likvidity v %					4,3564			

³⁾ Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov: 12 mesiacov

§ 1, ods. 2 písm. h)

Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch

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

Informácie uverejňované podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, Ôsma časť

Článok 438 písm. d)

v tis. Eur

	Rizikovo vážené aktíva (RWA)	Požiadavka na vlastné zdroje
Celkom	383 658	30 693
Kreditné riziko (štandardizovaný prístup)	355 386	28 431
v tom:		
Ústredné vlády a centrálné banky	8 796	704
Regionálne vlády a miestne orgány	3 561	285
Subjekty verejného sektora	10 149	812
Multilaterálne rozvojové banky	0	0
Medzinárodné organizácie	0	0
Inštitúcie	2 999	240
Podnikateľské subjekty	307 091	24 567
Retailové expozície	0	0
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0	0
Expozície v stave zlyhania	10 665	853
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0
Expozície vo forme krytých dlhopisov	2 508	201
Položky predstavujúce sekuritizačné pozície	0	0
Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	44	3
Expozície vo forme podielov na majetku v podnikoch kolektívneho investovania	0	0
Kapitálové pohľadávky	5 425	434
Iné položky	4 148	332
Riziko obchodnej knihy	0	0
Pozičné riziko	0	0
Riziko majetkovej angažovanosti	0	0
Riziko protistrany	0	0
Ostatné riziká	28 272	2 262
Devízové riziko	0	0
Riziko vyrovnania	0	0
Komoditné riziko	0	0
Riziko úpravy ocenenia pohľadávky	0	0
Operačné riziko (štandardizovaný prístup)	28 272	2 262

Poznámka: SZRB, a. s. nevedie obchodnú knihu

Informácie o vlastných zdrojoch

		HODNOTA k 31.3.2022 (v tis. Eur)	ODKAZ NA ČLÁNOK NARIADENIA (EÚ) č. 575/ 2013 (nariadenie CRR)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1): nástroje a rezervy			
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	180 000	26 ods. 1, 27, 28, 29,
	z čoho: kapitálové nástroje	180 000	zoznam EBA 26 ods. 3
2	Nerozdelené zisky	6 503	26 ods. 1 písm. c)
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	155 312	26 ods. 1
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká		26 ods. 1 písm. f)
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1		486 ods. 2
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)		84
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		26 ods. 2
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	341 815	Súčet riadkov 1 až 5a
Vlastný kapitál Tier 1 (CET): regulačné úpravy			
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(18)	34, 105
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(1 403)	36 ods. 1 písm. b), 37
9	Prázdna množina v EÚ		
10	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. c), 38
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov		33 ods. 1 písm. a)
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát		36 ods. 1 písm. d), 40, 159
13	Akékolvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		32 ods. 1
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície		33 ods. 1 písm. b)
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. e), 41
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. f), 42
17	Priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. g), 44
18	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79
20	Prázdna množina v EÚ		
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu		36 ods. 1 písm. k)
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. k) bod ii), 243 ods. 1 písm. b), 244 ods. 1 písm. b), 258
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 ods. 3
21	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods.3) (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a)
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)		48 ods. 1
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch		36 ods. 1) písm. i), 48 ods. 1 písm. b)
24	Prázdna množina v EÚ		
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov		36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a)

25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. a)
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. l)
26	Prvky a odpočty od kapitálu CET1 - iné	(4 072)	
27	Kvalifikované odpočty AT1, ktoré preyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. j)
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(5 493)	Súčet riadkov 7 až 20a, 21, 22 a 25a až 27
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	336 322	Riadok 6 mínus r. 28
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		51, 52
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov		
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov		
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1		486 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účasí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		85, 86
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu		486 ods. 3
36	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	0	Súčet riadkov 30,33 a 34
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)		52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57
38	Priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		56 písm. b), 58
39	Priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		56 písm. c), 59, 60, 79
40	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		56 písm. d), 59, 79
41	Prázdna množina EÚ		
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré preyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)		56 písm. e)
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	Súčet riadkov 37 až 42
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	0	Riadok 36 mínus r. 43
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	336 322	Súčet riadku 29 a r. 44
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2		486 ods. 4
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účasí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		87, 88
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce vyradeniu		486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika		62 písm. c) a d)
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	0	
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		66 písm. b), 68
54	Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		66 písm. c), 69, 70, 79
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		66 písm. d), 69, 79
56	Prázdna množina EÚ		
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0	Súčet riadkov 52 až 56
58	Kapitál Tier 2 (T2)	0	Riadok 51 mínus r. 57
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	336 322	Súčet riadku 45 a r. 58
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	383 658	

Kapitálové podiely a vankúše			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície)	87,66 %	92 ods. 2 písm. a)
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície)	87,66 %	92 ods. 2 písm. b)
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície)	87,66 %	92 ods. 2 písm. c)
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1) písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	3,50 %	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,50 %	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	1,00 %	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika		
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)		
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	3,50 %	CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 56 písm. c), 59, 60, 66 písm. c), 69, 70
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	436	36 ods. 1 písm. i), 45, 48
74	Prázdna množina v EÚ		
75	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods.3)	3 518	36 ods. 1 písm. c), 38, 48
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)		62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	4 442	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		62
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		62
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	Súčasnú horné ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
81	Objem vyňatý z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	Súčasnú horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	Súčasnú horné ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

Poznámka:

SZRB, a. s. neuplatňuje prechodné ustanovenia špecifikované v čl. 468 a 473a nariadenia CRR. Vlastné zdroje banky v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia IFRS 9, ako aj dôsledky nerealizovaných ziskov a strát z expozícií oceňovaných reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku.