

**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. c) až f):

v tis. EUR

Trieda súhrnnej expozície <sup>1</sup>	Súhrnná výška <sup>2</sup>			
	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	236 842			
Regionálne vlády a miestne orgány	16 882	82		
Subjekty verejného sektora	48 268	38		
Multilaterálne rozvojové banky				
Medzinárodné organizácie				
Inštitúcie				
Podnikateľské subjekty	244 771	99 081		
Retailové expozície				
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok				
Expozície v stave zlyhania			42 413	41 169
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko				
Expozície vo forme krytých dlhopisov				
Položky predstavujúce sekuritizačné pozície				
Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	188			
Expozície vo forme podielov na majetku v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)				
Kapitálové expozície				
Iné položky				

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)

<sup>1</sup> Článok 112 nariadenia č. 575/2013

<sup>2</sup> 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 v platnom znení

§ 1, ods. 2 písm. g)

Údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. EUR)

č.r.	Údaje <sup>3)</sup>	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023
	<b>Štvrťrok končiaci:</b>								
1	<b>Vysokokvalitné likvidné aktíva</b>								
2	<b>Celkové vysokoliquidné aktíva</b>					172 381	192 501	217 288	237 914
3	<b>Hotovosť - záporné peňažné toky</b>								
4	<b>Retailové vklady a vklady živnostníkov</b>	197	245	298	343	39	49	60	69
5	z toho: stabilné vklady								
6	z toho: menej stabilné vklady								
7	<b>Nezabezpečené financovanie</b>	178 377	192 294	203 283	211 901	70 814	76 336	80 732	84 151
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady	178 377	192 294	203 283	211 901	70 814	76 336	80 732	84 151
10	nezabezpečený dlh								
11	<b>Zabezpečené financovanie</b>								
12	<b>Dodatočné požiadavky</b>	34 734	34 009	34 623	35 094	3 371	3 299	3 357	3 408
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	34 734	34 009	34 623	35 094	3 371	3 299	3 357	3 408
16	<b>Iné zmluvné záväzky financovania</b>	3 029	3 247	3 469	4 198	2 248	2 381	2 577	3 265
17	<b>Iné podmienené záväzky financovania</b>	191	105	131	165	10	5	7	8
18	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					76 482	82 070	86 732	90 900
19	<b>Hotovosť - kladné peňažné toky</b>								
20	<b>Zabezpečené pôžičky</b>								
21	<b>Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií</b>	36 635	34 612	28 800	18 548	32 194	30 015	24 284	14 327
22	<b>Iné kladné peňažné toky</b>								
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	<b>CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>	36 635	34 612	28 800	18 548	32 194	30 015	24 284	14 327
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	36 635	34 612	28 800	18 548	32 194	30 015	24 284	14 327
29	<b>Vankúš likvidity</b>					172 381	192 501	217 288	237 914
30	<b>Celkové čisté záporné peňažné toky</b>					47 398	55 164	65 557	77 813
31	<b>Ukazovateľ krytia likvidity v %</b>					4,7134	4,6730	4,4568	3,6914

<sup>3)</sup> Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov: 12 mesiacov

**Údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky (§ 1 ods. 2 písm. h) 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 problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou (§ 1 ods. 8) Opatrenia NBS č. 16/2014)

### časť 1: Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou

č.r.	Protistrana	Hrubá účtovná hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia		Prijaté zabezpečenie na expozície s odloženou splatnosťou	
		Bezproblémové expozície s odloženou úľavou	Problémové expozície s odloženou splatnosťou		Na bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou	Na problémové expozície s odloženou splatnosťou		Z toho prijaté zabezpečenie na problémové expozície	
				Z toho v stave zlyhania					Z toho so zníženou hodnotou
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Úvery a preddavky	17 351 736	15 904 771	15 904 771	15 904 771	-2 636 571	-14 482 140	15 113 386	1 183 147
2	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Orgány verejnej správy	102 809	0	0	0	-24 192	0	21 282	0
4	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nefinančné korporácie	15 876 633	14 716 832	14 716 832	14 716 832	-2 453 911	-13 315 771	13 856 708	1 161 577
7	Domácnosti	1 372 295	1 187 939	1 187 939	1 187 939	-158 468	-1 166 369	1 235 396	21 569
8	Dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Poskytnuté úverové príslívby	367 738	0	0	0	0	0	0	0
<b>10</b>	<b>Spolu</b>	<b>17 719 474</b>	<b>15 904 771</b>	<b>15 904 771</b>	<b>15 904 771</b>	<b>-2 636 571</b>	<b>-14 482 140</b>	<b>15 113 386</b>	<b>1 183 147</b>

časť 2: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní splatnosti

č.r.	Protistrana	Hrubá účtovná hodnota expozícií											
		Bezproblémové expozície			f	g	Problémové expozície						
		V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní	Expozície, ktorých splatenie je nepravdepodobné a ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní			Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z toho v stave zlyhania
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	<b>Úvery a preddavky</b>	<b>355 818 816</b>	<b>348 509 617</b>	<b>7 309 199</b>	<b>41 168 698</b>	<b>2 584 956</b>	<b>1 805 805</b>	<b>1 879 230</b>	<b>9 626 730</b>	<b>6 177 997</b>	<b>3 788 563</b>	<b>15 305 417</b>	<b>41 168 698</b>
2	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Orgány verejnej správy	46 820 537	46 820 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nefinančné korporácie	286 993 073	280 296 926	6 696 146	39 553 289	2 584 956	1 770 060	1 879 230	9 626 730	5 832 655	3 788 563	14 071 095	39 553 289
7	Z čoho: Malé a stredné podniky (MSP)	264 975 855	258 279 709	6 696 146	35 658 374	2 584 956	1 770 060	1 879 230	5 731 815	5 832 655	3 788 563	14 071 095	35 658 374
8	Domácnosti	22 005 207	21 392 154	613 052	1 615 409	0	35 745	0	0	345 342	0	1 234 322	1 615 409
9	<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>65 971 139</b>	<b>65 971 139</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Orgány verejnej správy	65 971 139	65 971 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Podsúvahové expozície</b>	<b>53 234 510</b>	<b>48 241 169</b>	<b>4 993 342</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
16	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Orgány verejnej správy	1 292 208	1 292 208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinančné korporácie	45 211 412	40 817 948	4 393 464	1 251 512	68 808	1 182 704	0	0	0	0	0	0
21	Domácnosti	6 730 891	6 131 014	599 877	61 970	0	61 970	0	0	0	0	0	0
22	<b>Spolu</b>	<b>475 024 465</b>	<b>462 721 925</b>	<b>12 302 540</b>	<b>41 168 698</b>	<b>2 584 956</b>	<b>1 805 805</b>	<b>1 879 230</b>	<b>9 626 730</b>	<b>6 177 997</b>	<b>3 788 563</b>	<b>15 305 417</b>	<b>41 168 698</b>

časť 3: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace úpravy ocenenia

č.r.	Protistrana	Hrubá účtovná hodnota expozícií						Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia						Akumulovaný čiastočný odpis	Prijaté zabezpečenie				
		Bezproblémové expozície			Problémové expozície			Bezproblémové expozície - akumulovaná znížená hodnota a úpravy ocenenia			Problémové expozície - akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia				Na bezproblémové expozície	Na problémové expozície			
		Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2		Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3		Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2		Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3							
a	b	c	d	e	f	g	h	i	c	d	e	f	g	h	i	c	d	e	
1	Úvery a preddavky	355 818 816	261 679 775	94 139 041	41 168 698	0	41 168 698	-10 080 741	-1 619 609	-8 461 132	-35 544 790	0	-35 544 790	0	0	0	0	194 320 353	3 159 024
2	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Orgány verejnej správy	46 820 537	46 717 031	103 506	0	0	0	-119 430	-95 029	-24 401	0	0	0	0	0	0	0	1 184 165	0
4	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nefinančné korporácie	286 993 073	197 918 681	89 074 391	39 553 289	0	39 553 289	-9 602 038	-1 424 890	-8 177 148	-33 950 951	0	-33 950 951	0	0	0	0	180 111 249	3 137 455
7	Z čoho: Malé a stredné podniky (MSP)	264 975 855	180 711 925	84 263 930	35 658 374	0	35 658 374	-8 887 231	-1 342 027	-7 545 204	-30 302 263	0	-30 302 263	0	0	0	0	159 676 201	2 891 228
8	Domácnosti	22 005 207	17 044 062	4 961 144	1 615 409	0	1 615 409	-359 273	-99 690	-259 584	-1 593 840	0	-1 593 840	0	0	0	0	13 024 939	21 569
9	Dlhové cenné papiere	65 971 139	65 971 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Orgány verejnej správy	65 971 139	65 971 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Podsúvahové expozície	53 234 510	48 241 169	4 993 342	0	68 808	1 244 674	-197 072	-134 921	-62 151	-921 762	-482	-921 281	0	0	0	0	692 622	1
16	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Orgány verejnej správy	1 292 208	1 292 208	0	0	0	0	-125	-125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
18	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinančné korporácie	45 211 412	40 817 948	4 393 464	1 251 512	68 808	1 182 704	-120 199	-103 852	-16 347	-859 792	-482	-859 311	0	0	0	0	233 227	1
21	Domácnosti	6 730 891	6 131 014	599 877	61 970	0	61 970	-76 748	-30 944	-45 804	-61 970	0	-61 970	0	0	0	0	459 394	0
<b>22</b>	<b>Spolu</b>	<b>475 024 465</b>	<b>375 892 083</b>	<b>99 132 383</b>	<b>41 168 698</b>	<b>68 808</b>	<b>42 413 372</b>	<b>-10 277 813</b>	<b>-1 754 530</b>	<b>-8 523 283</b>	<b>-36 466 553</b>	<b>-482</b>	<b>-36 466 071</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>195 012 975</b>	<b>3 159 025</b>

časť 4: Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva

č.r.	Majetok	Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva	
		Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny
a	b	g	h
1	Nehnutelný majetok	0	0
2	<i>určený na bývanie</i>	0	0
3	<i>určený na podnikanie</i>	0	0
4	Hnutelný majetok	0	0
5	Nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	0	0
6	Ostatný majetok	0	0
6	Ostatný majetok	0	0