

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 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	232 067			
Regionálne vlády a miestne orgány	15 871	78		
Subjekty verejného sektora	57 442			
Multilaterálne rozvojové banky				
Medzinárodné organizácie				
Inštitúcie	45 053			
Podnikateľské subjekty	269 455	63 604		
Retailové expozície				
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok				
Expozície v stave zlyhania			32 086	30 851
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko				
Expozície vo forme krytých dlhopisov				
Položky predstavujúce sekuritizačné pozície				
Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	173			
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 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 vykonávania dohľadu v platnom znení

Údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. EUR)

č.r.	Údaje ³⁾	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
	Štvrťrok končiaci:	31.3.2024	30.6.2024	30.9.2024	31.12.2024	31.3.2024	30.6.2024	30.9.2024	31.12.2024
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné aktíva					250 741	244 213	236 241	236 565
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	309	298	297	319	62	60	59	64
5	z toho: stabilné vklady								
6	z toho: menej stabilné vklady								
7	Nezabezpečené financovanie	217 961	218 564	217 727	221 084	86 556	91 253	95 379	101 177
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady	217 961	218 564	217 727	221 084	86 556	91 253	95 379	101 177
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky	35 150	36 068	36 027	37 151	3 413	3 510	3 508	3 619
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	35 150	36 068	36 027	37 151	3 413	3 510	3 508	3 619
16	Iné zmluvné záväzky financovania	3 661	3 601	3 603	3 019	2 559	2 514	2 452	1 821
17	Iné podmienené záväzky financovania	175	185	151	128	9	9	8	6
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					92 598	97 346	101 405	106 688
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	9 122	15 771	23 272	32 228	4 985	11 627	19 138	27 968
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 KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	9 122	15 771	23 272	32 228	4 985	11 627	19 138	27 968
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	9 122	15 771	23 272	32 228	4 985	11 627	19 138	27 968
29	Vankúš likvidity					250 741	244 213	236 241	236 565
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					87 614	85 719	82 268	78 721
31	Ukazovateľ krytia likvidity v %					2,8621	2,8538	2,8824	3,0275

³⁾ 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.