

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

§ 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)			
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 Kladné 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.

Údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou

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	11 022 418	13 557 927	13 557 927	13 557 927	-1 413 269	-12 174 341	9 651 992	1 208 492
2	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Orgány verejnej správy	78 449	0	0	0	-23 158	0	2	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	9 882 904	13 410 781	13 410 781	13 410 781	-1 251 458	-12 045 000	8 711 770	1 190 687
7	Domácnosti	1 061 066	147 146	147 146	147 146	-138 652	-129 341	940 219	17 806
8	Dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Poskytnuté úverové prísluby	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Spolu	11 022 418	13 557 927	13 557 927	13 557 927	-1 413 269	-12 174 341	9 651 992	1 208 492

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

č.r.	Protistrana	Hrubá účtovná hodnota expozícií											
		Bezproblémové expozície			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	Úvery a preddavky	382 962 441	377 865 848	5 096 593	30 851 434	3 357 624	456 903	1 007 308	3 505 163	12 255 600	2 008 113	8 260 723	30 851 434
2	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Orgány verejnej správy	45 313 644	45 313 644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úverové inštitúcie	45 053 154	45 053 154	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	273 041 329	268 243 642	4 797 687	30 478 668	3 289 918	406 618	1 007 308	3 505 163	12 138 041	2 008 113	8 123 506	30 478 668
7	Z čoho: Malé a stredné podniky (MSP)	252 740 491	247 942 804	4 797 687	26 605 631	3 289 918	406 618	1 007 308	3 505 163	8 265 004	2 008 113	8 123 506	26 605 631
8	Domácnosti	19 554 314	19 255 408	298 906	372 766	67 705	50 284	0	0	117 560	0	137 217	372 766
9	Dlhové cenné papiere	66 888 307	66 888 307	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
11	Orgány verejnej správy	66 888 307	66 888 307	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	Podsúvahové expozície	68 540 928	67 533 918	1 007 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Orgány verejnej správy	1 594 114	1 594 114	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	61 029 576	60 033 010	996 567	1 198 704	0	1 198 704	0	0	0	0	0	0
21	Domácnosti	5 917 237	5 906 794	10 443	35 871	0	35 871	0	0	0	0	0	0
22	Spolu	518 391 676	512 288 072	6 103 603	30 851 434	3 357 624	456 903	1 007 308	3 505 163	12 255 600	2 008 113	8 260 723	30 851 434

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	h	i	c	d	e	f	h	i	c	d	e
1	Úvery a preddavky	382 962 441	320 286 800	62 675 641	30 851 434	0	30 851 434	-10 490 708	-1 676 734	-8 813 974	-25 821 774	0	-25 821 774	0	211 205 796	2 513 515
2	Centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Orgány verejnej správy	45 313 644	45 235 196	78 449	0	0	0	-109 808	-86 650	-23 158	0	0	0	0	1 070 250	0
4	Úverové inštitúcie	45 053 154	45 053 154	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
6	Nefinančné korporácie	273 041 329	213 623 757	59 417 572	30 478 668	0	30 478 668	-10 099 944	-1 515 870	-8 584 074	-25 495 506	0	-25 495 506	0	197 301 436	2 486 358
7	Z čoho: Malé a stredné podniky (MSP)	252 740 491	195 485 136	57 255 355	26 605 631	0	26 605 631	-8 708 698	-1 422 033	-7 286 664	-21 622 469	0	-21 622 469	0	178 915 814	2 486 358
8	Domácnosti	19 554 314	16 374 693	3 179 621	372 766	0	372 766	-280 955	-74 214	-206 742	-326 268	0	-326 268	0	12 834 109	27 157
9	Dlhové cenné papiere	66 888 307	66 888 307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Orgány verejnej správy	66 888 307	66 888 307	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
13	Ostatné finančné korporácie	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
15	Podsúvahové expozície	68 540 928	67 533 918	1 007 010	0	0	1 234 575	-185 334	-182 697	-2 638	-821 631	0	-821 631	0	1 001 278	0
16	Centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Orgány verejnej správy	1 594 114	1 594 114	0	0	0	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	0	0	0
19	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinančné korporácie	61 029 576	60 033 010	996 567	1 198 704	0	1 198 704	-165 693	-163 055	-2 638	-785 760	0	-785 760	0	488 742	0
21	Domácnosti	5 917 237	5 906 794	10 443	35 871	0	35 871	-19 641	-19 641	0	-35 871	0	-35 871	0	512 536	0
22	Spolu	518 391 676	454 709 025	63 682 651	30 851 434	0	32 086 009	-10 676 043	-1 859 430	-8 816 612	-26 643 405	0	-26 643 405	0	212 207 074	2 513 515

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