

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	238 910			
Regionálne vlády a miestne orgány	20 597	85		
Subjekty verejného sektora	74 402			
Multilaterálne rozvojové banky				
Medzinárodné organizácie				
Inštitúcie	30 037			
Podnikateľské subjekty	289 175	78 477		
Retailové expozície				
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok				
Expozície v stave zlyhania			29 819	29 389
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko				
Expozície vo forme krytých dlhopisov				
Položky predstavujúce sekuritizačné pozície				
Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	17 389			
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)

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 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)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	31.3.2025	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2025	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025
	Štvrťrok končiaci:								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné aktíva					235 616	249 949	259 455	
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	343	308	286		69	62	57	
5	z toho: stabilné vklady								
6	z toho: menej stabilné vklady								
7	Nezabezpečené financovanie	221 624	238 153	249 409		105 861	112 477	116 974	
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady	221 624	238 153	249 409		105 861	112 477	116 974	
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky	38 176	41 154	42 566		3 723	4 014	4 158	
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	38 176	41 154	42 566		3 723	4 014	4 158	
16	Iné zmluvné záväzky financovania	2 896	2 894	2 856		1 743	1 692	1 646	
17	Iné podmienené záväzky financovania	89	203	212		4	10	11	
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					111 400	118 254	122 846	
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	38 643	39 344	40 904		34 506	35 259	36 730	
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	38 643	39 344	40 904		34 506	35 259	36 730	
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	38 643	39 344	40 904		34 506	35 259	36 730	
29	Vankúš likvidity					235 616	249 949	260 458	
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					76 895	82 994	89 071	
31	Ukazovateľ krytia likvidity v %					3,0866	3,0549	2,9787	

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.