SLOVENSKÁ ZÁRUČNÁ A ROZVOJOVÁ BANKA

VEREJNÉ

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) až b):

Údaje sú zverejnené v rámci priebežnej účtovnej závierka podľa stavu k 30. septembru 2026.

§ 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 centrálne banky	346 785			
Regionálne vlády a miestne orgány	42 061	77		
Subjekty verejného sektora	18 146			
Multilaterálne rozvojové banky				
Medzinárodné organizácie				
Inštitúcie				
Podnikateľské subjekty	279 718	67 303		
Retailové expozície				
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok				
Expozície v stave zlyhania			25 771	25 686
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko				
Expozície vo forme krytých dlhopisov				
Položky predstavujúce sekuritizačné pozície				
Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	60 380			
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)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
	Štvrťrok končiaci:	**31.3.2026**	**30.6.2026**	**30.9.2026**	**31.12.2026**	**31.3.2026**	**30.6.2026**	**30.9.2026**	**31.12.2026**
1	**Vysokokvalitné likvidné aktíva**								
2	**Celkové vysokolikvidné aktíva**					**278 179**	**296 500**	**315 572**	
3	**Hotovosť - záporné peňažné toky**								
4	**Retailové vklady a vklady živnostníkov**	**186**	**167**	**160**		**37**	**33**	**32**	
5	z toho: stabilné vklady								
6	z toho: menej stabilné vklady								
7	**Nezabezpečené financovanie**	**267 804**	**275 655**	**297 113**		**124 340**	**127 443**	**135 973**	
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady	267 804	275 655	297 113		124 340	127 443	135 973	
10	nezabezpečený dlh								
11	**Zabezpečené financovanie**								
12	**Dodatočné požiadavky**	**44 416**	**46 526**	**49 931**		**4 345**	**4 557**	**4 889**	
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	44 416	46 526	49 931		4 345	4 557	4 889	
16	**Iné zmluvné záväzky financovania**	**2 531**	**2 445**	**2 348**		**1 326**	**1 239**	**1 119**	
17	**Iné podmienené záväzky financovania**	**198**	**65**	**47**		**10**	**3**	**2**	
18	**CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**					**130 059**	**133 275**	**142 015**	
19	**Hotovosť - kladné peňažné toky**								
20	**Zabezpečené pôžičky**								
21	**Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií**	**45 652**	**44 105**	**48 950**		**41 244**	**39 614**	**44 236**	
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**	**45 652**	**44 105**	**48 950**		**41 244**	**39 614**	**44 236**	
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	45 652	44 105	48 950		41 244	39 614	44 236	
29	**Vankúš likvidity**					**278 179**	**296 500**	**315 572**	
30	**Celkové čisté záporné peňažné toky**					**91 770**	**96 616**	**97 779**	
31	**Ukazovateľ krytia likvidity v %**					**3,1690**	**3,2116**	**3,3650**	

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