

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022

**zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné
vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**

Condensed Interim Separate Financial Statements

for nine months ended 30 September 2022

**prepared in accordance with the International Accounting Standard 34
„Interim Financial Reporting“**

OBSAH / TABLE OF CONTENTS

SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 30. SEPTEMBRU 2022 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 30 SEPTEMBER 2022.....	4
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 30. SEPTEMBRU 2022 (POKRAČOVANIE) CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 30 SEPTEMBER 2022 (CONT.)	5
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA DEVÄŤ A TRI MESIACE KONČIACE SA 30. SEPTEMBRA 2022 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR NINE AND THREE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022.....	6
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA DEVÄŤ A TRI MESIACE KONČIACE SA 30. SEPTEMBRA 2022 (POKRAČOVANIE) CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR NINE AND THREE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022 (CONT.)	7
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA DEVÄŤ MESIACOV KONČIACICH SA 30. SEPTEMBRA 2022 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022.....	8
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA DEVÄŤ MESIACOV KONČIACICH SA 30. SEPTEMBRA 2022 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022.....	9
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA DEVÄŤ MESIACOV KONČIACICH SA 30. SEPTEMBRA 2022 (POKRAČOVANIE) CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022 (CONT.).....	10
VYBRANÉ VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY K SKRÁTENEJ PRIEBEŽNEJ INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE SELECTED EXPLANATORY NOTES TO THE CONDENSED INTERIM SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS.....	11
1 ÚVOD / INTRODUCTION	11
2 DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY / SIGNIFICANT ACCOUNTING PRINCIPLES AND METHODS.....	13
3 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS.....	21
4 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME.....	22
5 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST.....	24
6 ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM CUSTOMERS AT AMORTISED COST.....	25
7 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES AT AMORTISED COST.....	28
8 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS.....	30
9 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST	31
10 VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO CUSTOMERS AT AMORTISED COST	32
11 VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES ISSUED AT AMORTISED COST.....	32
12 PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES.....	35
13 VLASTNÉ IMANIE / EQUITY.....	37

14	INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS	39
15	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME	45
16	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ / NET FEE AND COMMISSION INCOME	46
17	ČISTÝ VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY / NET TRADING RESULT AND EXCHANGE DIFFERENCES	47
18	OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT	47
19	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES	48
20	DAŇ Z PRÍJMOV / INCOME TAX	48
21	SPRIAZNENÉ STRANY / RELATED PARTIES	49
22	FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS	52
23	REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV / FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES	55
24	RIZIKÁ ČSOB BANKY / ČSOB BANK RISKS	61
25	KAPITÁL / CAPITAL	82
26	PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS	84
27	VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE SKRÁTENÁ PRIEBEŽNÁ INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA / POST BALANCE SHEET EVENTS	85

SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 30. SEPTEMBRU 2022

CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 30 SEPTEMBER 2022

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34
Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

prepared in accordance with the international Accounting
standard 34 *Interim Financial Reporting*

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	30.9.2022	31.12.2021
Aktíva / Assets			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie / Cash, balances with central bank and other demand deposits with banks		743 717	576 033
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	3	68 399	17 203
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss		5 402	1 823
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	4	147 244	198 694
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	5	238 073	31 200
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	6	9 413 646	8 283 465
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	7	2 056 047	1 933 914
z toho: založené ako kolaterál / of which: pledged as collateral	7, 9	875 218	867 206
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / Investments in subsidiaries and joint ventures		77 102	76 782
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / Current income tax asset		3 389	8 628
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset		28 217	24 751
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property		44 729	48 448
Nehmotný majetok / Intangible assets	8	114 432	98 096
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets		30 697	32 829
Majetok určený na predaj / Assets held for sale		-	188
Ostatné aktíva / Other assets		62 705	21 529
Aktíva spolu / Total assets		13 033 799	11 353 583

SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 30. SEPTEMBRU 2022 (POKRAČOVANIE)

CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 30 SEPTEMBER 2022 (CONT.)

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34
Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

prepared in accordance with the international Accounting standard 34 *Interim Financial Reporting*

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	30.9.2022	31.12.2021
Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss		125 221	69 619
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	9	3 351 828	2 316 731
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	10	8 223 865	7 526 211
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	11	145 910	236 876
Podriadený dlh / Subordinated debt		107 672	107 563
Lízingový záväzok / Lease liability		30 879	33 029
Rezervy / Provisions		14 542	13 935
Ostatné záväzky / Other liabilities		64 766	56 041
Závazky / Liabilities		12 064 683	10 360 005
Základné imanie / Share capital		295 015	295 015
Emisné ážio / Share premium		484 726	484 726
Rezervné fondy / Reserve funds		59 003	59 003
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income	13.1	(5 783)	13 071
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve		(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings		352 317	357 925
Vlastné imanie / Equity	13	969 116	993 578
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity		13 033 799	11 353 583

Poznámky číslo 1 až 27 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 27 form an integral part of these Condensed Interim Separate Financial Statements.



Branislav Straka

Vrchný riaditeľ pre Bankové produkty,
Procesy a inovácie
/ Chief Officer for Banking Products,
Processes and Innovation



Marek Loula

Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie, dáta a IT
/ Chief Officer for Financial management, Data and IT

SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA DEVÄŤ A TRI MesiACE KONČIACE SA 30. SEPTEMBROM 2022

CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR NINE AND THREE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34
Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

prepared in accordance with the international Accounting standard 34 *Interim Financial Reporting*

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	za deväť mesiacov končiacich sa / for nine months ended po úprave /reclassified		za tri mesiace končiace sa / for three months ended po úprave /reclassified	
		30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022	30.9.2021
Úrokové výnosy / Interest income		147 144	125 730	50 460	42 764
Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest		858	1 854	(467)	698
Úrokové náklady / Interest expense		(8 906)	(6 570)	(4 130)	(2 190)
Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest		(429)	(197)	(281)	(56)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	15	138 667	120 817	45 582	41 216
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income		68 280	55 938	22 456	19 448
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense		(12 444)	(7 557)	(4 369)	(2 818)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	16	55 836	48 381	18 087	16 630
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	17	1 130	2 958	(4 429)	495
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Net realized result from financial assets at fair value through other comprehensive income		(1)	69	-	-
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	6, 7, 11	(1 731)	194	-	-
Výnosy z dividend / Dividend income	4	22 511	14 794	14	11
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	18	718	830	494	558
Výnosy celkom / Total income		217 130	188 043	59 748	58 910
Personálne náklady / Personnel cost		(72 840)	(60 956)	(23 178)	(19 751)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation		(16 575)	(10 039)	(6 249)	(3 448)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	19	(69 339)	(63 429)	(21 980)	(20 096)
Prevádzkové náklady / Operating expenses		(158 754)	(134 424)	(51 407)	(43 295)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals / (losses) and Provisions for off-balance sheet risks		(10 173)	11 467	(6 368)	7 127
Zisk pred zdanením / Profit before tax		48 203	65 086	1 973	22 742
Daň z príjmov / Income tax expense	20	(7 155)	(11 680)	(1 730)	(5 442)
Čistý zisk za vykazované obdobie / Net profit for the period		41 048	53 406	243	17 300

SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA DEVÄŤ A TRI MESIACE KONČIACE SA 30. SEPTEMBRA 2022 (POKRAČOVANIE)

CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR NINE AND THREE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022 (CONT.)

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34
Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

prepared in accordance with the international Accounting
standard 34 *Interim Financial Reporting*

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	za deväť mesiacov končiacich sa / for nine months ended		za tri mesiace končiace sa / for three months ended	
		30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022	30.9.2021
Iný komplexný výsledok / Other comprehensive income/ (loss)					
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát</i> <i>/ Items that may be reclassified subsequently to profit or loss</i>					
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Debt securities at fair value through other comprehensive income	13.1	(21 482)	(773)	(5 804)	(2 775)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax relating to items that may be reclassified subsequently to profit or loss	13.1	4 513	183	1 220	590
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát</i> <i>/ Items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss</i>					
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Equity instruments at fair value through other comprehensive income	13.1	1 132	1 487	418	1 124
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax relating to items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss	13.1	(168)	(241)	(153)	(151)
Iný komplexný výsledok za vykazované obdobie po zdanení / Other comprehensive loss for the period, net of tax		(16 005)	656	(4 319)	(1 212)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie / Total comprehensive income for the period		25 043	54 062	(4 076)	16 088

Poznámky číslo 1 až 27 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

The notes from number 1 to 27 form an integral part of these Condensed Interim Separate Financial Statements.

SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA DEVÄŤ MESIACOV KONČIACICH SA 30. SEPTEMBRA 2022 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34
Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

prepared in accordance with the international Accounting
standard 34 *Interim Financial Reporting*

(tis. EUR) (EUR '000)	Základné imanie / Share capital	Emisné ážio / Share premium	Rezervné fondy / Reserve funds	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income	Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	Spolu / Total
Vlastné imanie k 1.1.2021 / Equity as at 1 January 2021	295 015	484 726	59 003	12 323	(216 162)	224 668	859 573
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie / Total comprehensive income / (loss) for the period	-	-	-	656	-	53 406	54 062
Čistý zisk za vykazované obdobie / Net profit for the period	-	-	-	-	-	53 406	53 406
Iný komplexný výsledok za vykazované obdobie po zdanení / Other comprehensive loss for the period, net of tax	-	-	-	656	-	-	656
Vyplatená dividendy / Dividend paid	-	-	-	-	-	(30 813)	(30 813)
Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania po zdanení / Transfer between revaluation reserve and retained earnings upon derecognition of equity instruments, net of tax	-	-	-	(328)	-	328	-
Vlastné imanie k 30.9.2021 / Equity as at 30 September 2021	295 015	484 726	59 003	12 651	(216 162)	247 589	882 822
Vlastné imanie k 1.1.2022 / Equity as at 1 January 2022	295 015	484 726	59 003	13 071	(216 162)	357 925	993 578
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	(16 005)	-	41 048	25 043
Čistý zisk za vykazované obdobie / Net profit for the period	-	-	-	-	-	41 048	41 048
Iný komplexný výsledok za vykazované obdobie po zdanení / Other comprehensive loss for the period, net of tax	-	-	-	(16 005)	-	-	(16 005)
Vyplatená dividendy / Dividend paid	-	-	-	-	-	(49 505)	(49 505)
Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania po zdanení / Transfer between revaluation reserve and retained earnings upon derecognition of equity instruments, net of tax	-	-	-	(2 849)	-	2 849	-
Vlastné imanie k 30.9.2022 / Equity as at 30 September 2022	295 015	484 726	59 003	(5 783)	(216 162)	352 317	969 116

Poznámky číslo 1 až 27 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

The notes from number 1 to 27 form an integral part of these Condensed Interim Financial Statements.

SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA DEVÄŤ MESIACOV KONČIACICH SA 30. SEPTEMBRA 2022

CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34
Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

prepared in accordance with the international Accounting
standard 34 *Interim Financial Reporting*

(tis. EUR) za deväť mesiacov končiacich sa (EUR '000) for nine months ended	Pozn. č. Note	30.9.2022	30.9.2021 po úprave / reclassified
Zisk pred zdanením / Profit before tax		48 203	65 086
<i>Úpravy o / Adjustments for</i>			
Opravné položky a rezervy (okrem výnosov z odpisov) / Impairment losses and Provisions (excluding recoveries)		10 685	(9 358)
Odpisy hmotného majetku a investícií držaných na prenájom, nehmotného majetku a aktív s právom na užívanie / Depreciation and amortisation of Property and equipment and investment property, Intangible assets, and Right of use assets		16 617	10 077
Krátkodobé lízingové náklady, náklady za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové náklady / Expenses related to short-term, low value lease and variable expenses related to leases		999	688
Strata z predaja hmotného, nehmotného majetku / Loss on disposal of property and equipment, intangible assets	18	271	26
Zisk z predaja majetku určeného na predaj / Gain on sale of Assets held for sale	18	(443)	(303)
Výnosy z dividend / Dividend income		(22 511)	(14 794)
Nerealizovaný (zisk) z finančných nástrojov / Unrealized (gains) from financial instruments		(33 128)	(2 007)
Úrokové náklady a Náklady podobné úrokom / Interest expense and Expense similar to interest	15	9 335	6 767
Úrokové výnosy a Výnosy podobné úrokom / Interest income and Income similar to interest	15	(148 002)	(127 584)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov / Cash flow on operations before changes in operating assets and liabilities		(117 974)	(71 402)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov / Changes in operating assets and liabilities</i>			
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss		1 822	2 970
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income		35 831	28 706
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost		(113 907)	17 688
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost		(1 136 216)	(299 122)
Ostatné aktíva / Other assets		(4 307)	(4 913)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss		(2 652)	13 606
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost		1 030 674	1 342 900
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost		696 561	(729 830)
Ostatné záväzky / Other liabilities		(3 338)	6 907
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami / Cash flow from operations before interest and taxes		386 494	307 510
Úroky prijaté / Interest received		153 663	123 676
Úroky zaplatené / Interest paid		(17 054)	(9 993)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku / Payments for the interest portion of the lease liability		(118)	(155)
Krátkodobé lízingové splátky, splátky za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky / Payments related to short-term, low value lease and variable payments related to leases		(999)	(688)
Zaplatená daň z príjmov / Income taxes paid		(1 037)	(12 769)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností / Net cash flow from operating activities		520 949	407 581

SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA DEVÄŤ MESIACOV KONČIACICH SA 30. SEPTEMBRA 2022 (POKRAČOVANIE) CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR NINE MONTHS ENDED 30 SEPTEMBER 2022 (CONT.)

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34
Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

prepared in accordance with the international Accounting
standard 34 *Interim Financial Reporting*

(tis. EUR) za deväť mesiacov končiacich sa (EUR '000) for nine months ended	Pozn. č. Note	30.9.2022	30.9.2021 po úprave / reclassified
<i>Peňažné toky z investičných činností / Cash flow from investing activities</i>			
Obstaranie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost acquisition		(254 378)	(73 650)
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost repayment		145 714	68 805
Prijaté dividendy / Dividends received		22 511	14 794
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / Investment in subsidiaries and joint ventures		(320)	-
Obstaranie hmotného majetku / Purchase of property and equipment		(2 401)	-
Obstaranie nehmotného majetku / Purchase of intangible assets		(23 891)	(28 782)
Predaj hmotného a nehmotného majetku / Sale of property and equipment, intangible assets		6	70
Predaj majetku určeného na predaj / Sale of Assets held for sale		631	1 160
Čisté peňažné toky na investičné činnosti / Net cash flow on investing activities		(112 128)	(17 603)
<i>Peňažné toky z finančných činností / Cash flow from financing activities</i>			
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Proceeds from issue of Debt securities issued at amortised cost		10 833	13 749
Splatenie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Repayment of Debt securities issued at amortised cost		(102 797)	(116 212)
Vyplatené dividendy / Dividend paid		(49 505)	(30 813)
Peňažné platby za hlavnú časť lízingového záväzku / Payments for the principal portion of the lease liability		(3 770)	(3 519)
Čisté peňažné toky na finančné činnosti / Net cash flow on financing activities		(145 239)	(136 795)
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		263 582	253 183
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku vykazovaného obdobia / Cash and cash equivalents at the beginning of period	26	576 095	374 112
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci vykazovaného obdobia / Cash and cash equivalents at the end of period	26	839 677	627 295
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		263 582	253 183

Poznámky číslo 1 až 27 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 27 form an integral part of these Condensed Interim Separate Financial Statements.

VYBRANÉ VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY K SKRÁTENEJ PRIEBEŽNEJ INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

SELECTED EXPLANATORY NOTES TO THE CONDENSED INTERIM SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS

1 ÚVOD / INTRODUCTION

Československá obchodná banka, a.s., (ďalej ČSOB Banka), je samostatnou univerzálnou bankou s obchodným menom Československá obchodná banka, a.s., ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. septembru 2022 mala 123 pobočiek (31.12.2021: 132 pobočiek).

Sídlo ČSOB Banky je Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika a jej právna forma je akciová spoločnosť. ČSOB Banka je zapísaná v Obchodnom registri Okresný súd Bratislava 1, Slovenská republika, oddiel Sa, vložka č. 4314/B, jej identifikačné číslo je 36 854 140 a jej identifikátor právnickej osoby (LEI kód) je 5299009605LMCH1WU462.

ČSOB Banka je súčasťou skupiny KBC Bank NV, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko (ďalej KBC). Konsolidovaná účtovná závierka priamej materskej spoločnosti je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

Konečnou materskou a kontrolujúcou spoločnosťou ČSOB Banky je KBC GROUP NV (ďalej KBC Skupina), so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko. Jej konsolidovaná účtovná závierka je uložená rovnako v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

Hlavným cieľom KBC je, aby ČSOB Banka bola samostatný silný ekonomický subjekt, s rovnakým postavením, právomocou a zodpovednosťami ako majú ostatné spoločnosti v celej KBC Skupine v Európe. ČSOB Banka poskytuje širokú škálu finančných a bankových služieb a produktov pre retailovú klientelu, malé a stredné podniky, korporátnu klientelu a klientov privátneho bankovníctva v domácej mene a v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu.

ČSOB Banka má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny (ČSOB Skupina) k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021:

- ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.;
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť (ČSOB Leasing Skupina);
- ČSOB Real, s. r. o.;
- ČSOB Advisory, s.r.o. (nekonsolidovaná, z dôvodu nevýznamnosti).

Československá obchodná banka, a.s., (hereinafter ČSOB Bank), is a universal commercial bank with business name Československá obchodná banka, a.s., conducting its operations only in the Slovak Republic and as at 30 September 2022 had 123 branches (31.12.2021: 132 branches).

ČSOB Bank's registered office is Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovak Republic and its legal form is joint stock company. ČSOB Bank is incorporated in District Court of Bratislava 1, Slovak Republic, section Sa, File No. 4314/B, its identification number is 36 854 140 and its legal entity identifier code (LEI code) is 5299009605LMCH1WU462.

ČSOB Bank is a part of the group of KBC Bank NV, with its registered office at Havenlaan 2, 1080 Brussels, Belgium (hereinafter KBC). The Consolidated Financial Statements of this immediate parent company are deposited at Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussels, Belgium.

The ultimate parent and controlling company of ČSOB Bank is KBC GROUP NV (hereinafter KBC Group), with its registered seat at Havenlaan 2, 1080 Brussels, Belgium. The Consolidated Financial Statements of the ultimate parent company are deposited at the same place, Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussels, Belgium.

The main aim of KBC is to ensure that ČSOB Bank is a strong independent economic subject with equal rights, position and responsibilities as other entities within the KBC Group in Europe. ČSOB Bank provides a wide range of financial and banking services for retail, small and medium-sized entrepreneurs, corporate and private banking domestic and foreign customers in both local and foreign currencies.

ČSOB Bank has the following subsidiaries within its group (ČSOB Group) as at 30 September 2022 and 31 December 2021:

- ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.;
- ČSOB Leasing, a.s. and its subsidiary (ČSOB Leasing Group);
- ČSOB Real, s. r. o.;
- ČSOB Advisory, s.r.o. (non-consolidated, due to insignificance).

K 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 bol generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky Daniel Kollár. K 30. septembru 2022 boli členmi predstavenstva Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová a Marek Loula (k 31.12.2021: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová a Marek Loula).

K 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 bol predseda dozornej rady Peter Andronov a členmi dozornej rady boli Peter Leška a Matej Bošňák.

As at 30 September 2022 and as at 31 December 2021, the Chief Executive Officer and Chairman of ČSOB Bank's Board of Directors was Daniel Kollár. As at 30 September 2022, other members of the Board of Directors were Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová and Marek Loula (31.12.2021: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová and Marek Loula).

As at 30 September 2022 and 31 December 2021, the Chairman of the Supervisory Board was Peter Andronov and the members of the Supervisory Board were Peter Leška and Matej Bošňák.

1.1 Zlúčenie spoločností pod spoločnou kontrolou / Merger under common control

Dňa 1. októbra 2021 sa ČSOB Banka a.s. zlúčila so spoločnosťou OTP Banka Slovensko a.s. (ďalej ako OTP), na základe zmluvy o zlúčení, schválenej valným zhromaždením ČSOB Banky 31 augusta 2021. ČSOB Banka sa stala právnym nástupcom, ktorý prevzal všetky práva a povinnosti OTP. Spojená banka na trhu pôsobí pod značkou Československá obchodná banka, a.s. Majetok a záväzky OTP boli do účtovných kníh ČSOB Banky prevzaté v účtovnej hodnote, v ktorých boli v OTP vykázané k 30. septembru 2021. Keďže sa registrované základné imanie ČSOB Banky ako nástupníckej spoločnosti nezmenilo, všetky zložky vlastného imania OTP, okrem oceňovacích rozdielov, sa presunuli do výsledku hospodárenia minulých rokov nástupníckej entity. Porovnateľné údaje a informácie za prvých deväť mesiacov roka 2021 v skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 upravované neboli, takže položky v skrátenom priebežnom individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť a tri mesiace končiace sa 30. septembra 2022 nie sú plne komparatívne

As at 1 October 2021, ČSOB Bank merged with OTP Bank Slovakia, a.s. (hereinafter as OTP) based on the merger contract approved on 31 August 2021 by ČSOB Bank's General meeting. ČSOB Bank has become the legal successor, which took over all the rights and obligations of OTP. The merged bank operates on the market under the brand Československá obchodná banka, a.s. Assets and liabilities of OTP were incorporated in the books of ČSOB Bank in the book values as they were reported in OTP as at 30 September 2021. Since the registered share capital of the ČSOB Bank as the successor company has not changed, all components of OTP's equity, except for revaluation reserves, have been transferred into retained earnings of the successor entity. Comparative figures and information for the first nine months of the year 2021 were not adjusted in the Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 thus the comparative figures in the Condensed Interim Separate statement of profit or loss and other comprehensive income for nine and three months ended 30 September 2022 are not fully comparable

2 DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY / SIGNIFICANT ACCOUNTING PRINCIPLES AND METHODS

2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva / Basic accounting principles

Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 (ďalej skrátená priebežná individuálna účtovná závierka) ČSOB Banky bola zostavená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom č. 34 *Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia* (IAS 34) a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. ČSOB Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB Banku v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom č. 34 *Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia* a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. Posledná priebežná konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená k 30. júnu 2022.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2021) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 22. marca 2022.

Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti ČSOB Banky a bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok a finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty, desatinné miesta sú oddelené desatinnou čiarkou, mena v individuálnej účtovnej závierke je Euro (ďalej EUR) a vykázané hodnoty sú v tisícoch EUR (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak.

Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej individuálnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou individuálnou účtovnou závierkou za rok končiaci sa 31. decembra 2021.

V prvých deviatich mesiacoch roku 2022 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku

ČSOB Bank's Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 (hereinafter Condensed Interim Separate Financial Statements) have been prepared in accordance with International Accounting Standard 34 *Interim Financial Reporting* (IAS 34) and Act No 431/2002 Coll. on Accounting. ČSOB Bank also prepares Consolidated Financial Statements for ČSOB Bank in accordance with the International Accounting Standard 34 *Interim Financial Reporting* and Act No 431/2002 Coll. on Accounting. The last Interim Consolidated Financial Statements was prepared as at 30 June 2022.

Separate and Consolidated Financial Statements for the preceding accounting period (as at 31 December 2021) were approved and authorized for issue on 22 March 2022.

Condensed Interim Separate Financial Statements have been prepared under the going-concern assumption that ČSOB Bank will continue in operation for the foreseeable future, using the historical cost method except as modified by revaluations of Financial assets at fair value through other comprehensive income and Financial assets and Financial liabilities at fair value through profit or loss.

Balances in brackets represent negative amounts. Decimal digits are separated by a decimal comma. The presentation currency in the Separate Financial Statements is the Euro (hereinafter EUR) and the amounts are rounded to thousands of EUR, unless stated otherwise.

Condensed Interim Separate Financial Statements does not include all the information and disclosures required in the annual Separate Financial Statements and should be read together with the annual Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2021.

In the first 9 months of 2022 there were no new standards or amendments to standards that had an effect on these condensed interim financial statements.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady / Significant accounting judgments and estimates

V tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke sa použili rovnaké účtovné zásady a metódy výpočtu ako v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok. Najvýznamnejšie zmeny v posúdeniach a odhadoch sú uvedené nižšie.

These condensed interim separate financial statements have used the same accounting policies and calculation methods as the annual financial statements and should be read together with the separate financial statements for the previous year. The most significant changes in judgments and estimates are as follows.

2.2.1 Geopolitické a vznikajúce riziká / Geopolitical and emerging risks

24. februára 2022 Rusko napadlo Ukrajinu. V reakcii na to EÚ, USA a ďalšie krajiny iniciovali rozsiahle hospodárske a finančné sankcie vrátane obchodných obmedzení, (čiastočného) ruského embarga na ropu a plyn, zatvorenia swiftu pre vybrané ruské banky a obmedzení transakcií s ruskou centrálnou bankou.

Invázia na Ukrajinu prichádza v čase, keď iné vznikajúce riziká už začali zaťažovať hospodárstvo EÚ. Medzinárodné dodávateľské reťazce už boli pod tlakom po zotavení sa z pandémie Covid-19. Vojna zhoršuje tieto inflačné tendencie prostredníctvom rastúcich cien komodít a energií.

Vzhľadom na tento nedávny vývoj ČSOB posúdila vplyv hlavných makroekonomických a geopolitických rizík na svoje úverové portfólio. K 30. septembru 2022 ČSOB vytvorila v tejto súvislosti ECL vo výške 24,0 milióna EUR ktorá pozostáva zo štyroch hlavných oblastí.

On 24 February 2022, Russia invaded Ukraine. In response, the EU, US and other countries initiated widespread economic and financial sanctions, including trade restrictions, a (partial) Russian oil and gas embargo, a closure of SWIFT for selected Russian banks and restrictions on transactions with the Russian Central Bank.

The invasion of Ukraine comes at a time when other emerging risks already started to weigh on the EU economy. International supply chains were already under pressure following the recovery coming out of the Covid-19 pandemic. The war aggravates these inflationary tendencies through rising commodity and energy prices.

In light of these recent evolutions, ČSOB assessed the impact of the main macroeconomic and geopolitical risks on own credit portfolio. In this respect ČSOB has created as at 30 September 2022 ECL amounted to EUR 24,0 million which consists of four main parts.

A Priame expozície voči Rusku, Ukrajine a Bielorusku / Direct exposure to Russia, Ukraine & Belarus

Prenesené riziko expozícií voči Rusku, Ukrajine a Bielorusku predstavuje 3,2 milióna EUR (sústredená najmä v komerčných expozíciách voči ruským bankám). Všetky limity pre ruské banky a ich dcérske spoločnosti boli zrušené (expozícia sa nemôže ďalej zvyšovať). Expozície boli presunuté do stage 3 a bola vytvorená 100% ECL.

Transfer risk exposure to Russia, Ukraine and Belarus amounts to EUR 3,2 million (mainly concentrated in commercial exposures to Russian banks). All limits to Russian banks and their subsidiaries have been cancelled (exposure cannot increase any further). The facilities were transferred to stage 3 and 100% ECL was created.

B Nepriamy vplyv vojenského konfliktu na úverové portfólio / Indirect impact of the military conflict on the credit portfolio

Očakáva sa, že konflikt bude mať vplyv na korporátnych klientov prostredníctvom rôznych kanálov:

- Expozície voči klientom s významnou činnosťou v Rusku, na Ukrajine a v Bielorusku alebo s podstatnou závislosťou od týchto trhov pri ich dovoze alebo vývoze a buď priamo alebo nepriamo prostredníctvom ich odberateľov a dodávateľov.
- Expozície voči klientom s operáciami osobitne zraniteľnými voči prerušeniu dodávok ropy alebo plynu.

V dôsledku tohto nepriameho vplyvu ČSOB k 30. septembru 2022 vytvorila ECL vo výške 5,2 milióna EUR. Táto časť nepriameho vplyvu bola vyhodnotená na základe identifikovaného zoznamu korporátnych klientov s expozíciou nad 1 milión, pri ktorých sa vyhodnotila dodatočná opravná položka na základe individuálneho review klienta, alebo na základe presunu klienta do Stage 2. Nasledne sa tento dopad extrapoloval na ostatné protistrany pôsobiacich v daných hospodárskych odvetviach s expozíciou do 1 miliónu. Okrem dopadu presunu klientov do stage 2 sa do výslednej dotvorby ECL zarátaval aj odhad presunu časti protistrán do Stage 3 pomocou priemernej 9 ročnej miery zlyhania. Zraniteľné expozície a samotná výška natvorenej ECL sa pravidelne prehodnocuje na základe zmien v očakávanom makroekonomickom vývoji

.The conflict is expected to impact corporate clients through different channels:

- Exposures to clients with a material activity in Russia, Ukraine and Belarus or a material dependency on these markets for their imports or exports either directly or indirectly through clients or suppliers.
- Exposures to clients with operations specifically vulnerable to an oil or gas supply disruption.

As a result of this indirect impact, ČSOB as at 30 September 2022 created ECL amounted to EUR 5,2 million. This part of indirect impact was estimated based on list of individual corporate clients with exposure more than EUR 1 million. Additional provisions for those clients were created based on the results of client review or based on transfer of the clients to Sage 2. This impact was extrapolated to clients from the given economic sectors with exposure less than EUR 1 million. On top of migration to Stage 2 the final ECL calculation also contains expected migration of clients to Stage 3 based on 9 years default rates. Exposures at risk and the amount of expected ECL are regularly reassessed based on the changes in the expected macroeconomic development.

C **Vznikajúce riziká / Emerging risks**

Ako expozície zraniteľné voči vznikajúcim rizikám ČSOB identifikovala vo svojom portfóliu nasledovné rizikové subsegmenty:

- Korporálni klienti pôsobiaci v hospodárskych odvetviach, ktoré najviac trpia problémami dodávateľského reťazca a rastúcimi cenami komodít a energií a už majú vyššie úverové riziko (napr. automobilový priemysel, chemikálie a kovy);
- Retailoví klienti s obmedzenou schopnosťou vytvárania rezervy na splácanie, schopných absorbovať vyššie životné náklady a/alebo vyššie splátky v dôsledku rastúcich úrokových sadzieb.

V dôsledku týchto vznikajúcich rizík ČSOB k 30. septembru 2022 vytvorila ECL vo výške 11,6 milióna EUR. Táto časť bola vyhodnotená na portfóliovej báze. Dodatočná opravná položka bola odhadnutá na základe posúdenia dopadu posunu klientov do Stage 2 a na základe dopadu presunu časti klientov do Stage 3. Pri odhade dopadu presunu do Stage 2 sa porovnávala opravná položka vypočítaná pre konkrétnu pohľadávku s opravnou položkou vypočítanou na základe priemerného percentuálneho krytia v danom segmente. Pri finálnom odhade sa používala vyššia z dvoch hodnôt. Pri odhade výpočtoch sa používalo priemerné krytie v danom segmente a priemerná 9 ročná miera zlyhania.

As exposures vulnerable to the emerging risks. ČSOB identified following subsegments at risk in its portfolio:

- Corporate clients active in economic sectors that suffer most from the supply chain issues and increasing commodity and energy prices and already having a higher credit risk (e.g. Automotive, Chemicals and Metals);
- Retail clients with limited reserve repayment capacity available to absorb the higher cost of living and/or higher repayments due to increasing interest rates.

As a result of these emerging risks ČSOB as at 30 September 2022 created ECL amounted to EUR 11,6 million on portfolio bases. The calculation of ECL assumes further downgrades of the clients to Stage 2 and part of the portfolio to Stage 3. When considering the amount of the ECL on Stage 2 downgrade, the life time ECL and average cover rate for the particular segment is compared and the higher impact is used. For the Stage 3 downgrade impact calculation average cover rates and average 9 year default rates are used.

D Makroekonomický scenár / Macroeconomic scenarios

Pravdepodobnosti aplikované na základný scenár, optimistický a pesimistický makroekonomický scenár boli upravené z 80 %, 10 % a 10 % na 55 %, 1 % a 44 %. To viedlo k dodatočnému ECL pre geopolitické a vznikajúce riziká vo výške 4,0 miliónov eur.

The probabilities applied to the base-case, optimistic and pessimistic macroeconomic scenarios were adjusted from respectively 80%, 10% and 10% to 55%, 1% and 44%. This resulted to an additional ECL for the geopolitical and emerging risks of 4,0 million euros.

E ECL vzťahujúce sa ku Covidu / Covid related ECL

ECL vzťahujúce sa ku Covid-u (overlay a TIER 5 prehodnotenie) boli plne odúčtované v priebehu roka 2022 (31. december 2021: 16,4 milióna EUR).

The Covid ECL (overlay and TIER 5 assessment) was fully released in 2022 (31 December 2021: EUR 16,4 mio).

2.3 Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / Investments in subsidiaries and joint ventures

Spoločný podnik je spoločná organizácia, v rámci ktorej strany, ktoré majú spoločnú kontrolu nad organizáciou, majú nároky na čistý majetok organizácie.

ČSOB Banka účtuje a oceňuje svoje investície v spoločnom podniku s použitím metódy vlastného imania. Metóda vlastného imania je metóda účtovania, pomocou ktorej sa investícia prvotne vykazuje v obstarávacej cene zahŕňajúcej náklady priamo súvisiace s obstaraním investície a následne sa upraví o podiel banky na zmene čistých aktív spoločného podniku po dátume jeho nadobudnutia. Hospodársky výsledok zahŕňa podiel banky na hospodárskom výsledku spoločného podniku a ostatné súčasti komplexného výsledku banky zahŕňajú jej podiel na ostatných súčastiach komplexného výsledku spoločného podniku.

V roku 2022 banka vložila peňažné a nepeňažné vklady vo výške 219 tis. EUR do spoločného podniku Monilogi s.r.o., čo predstavuje 10 % podiel na jeho vklade. Na riadení sa podieľajú všetci jednotne.

A joint venture is a joint organisation within which parties having joint control over the organisation, have rights to the net assets of the organisation.

ČSOB Bank accounts for and values its investments in the joint venture using the equity method. The equity method is an accounting method by which an investment is initially recognised at cost including costs directly linked to the acquisition of the investment and is subsequently adjusted for the bank's share of the change in the net assets of the joint venture after the date of its acquisition. Profit or Loss includes the Bank's share in the Profit or Loss of the Joint Venture and the other components of the Bank's other comprehensive income include its share in other comprehensive income of the Joint Venture.

In 2022, the bank made monetary and non-monetary deposits in the amount of EUR 219 thousand to the joint venture Monilogi s.r.o., which represents a 10% share in its deposit. Everyone participates in the management unanimously.

2.4 Zmeny v účtovných princípoch / Changes in accounting policies

2.4.1 Účtovné princípy účinné od 1.1.2022 / Effective from 1 January 2022

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia štandardov účinných od 1. januára 2022.

Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie ČSOB banky, ktoré nadobudli účinnosť pre bežný rok:

-Reforma referenčných úrokových sadzieb ('IBOR reforma') – fáza 2 (Doplnenia k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16).

-Dodatky k IFRS 16 Nájmné koncesie súvisiace s COVID-19.

ČSOB Banka neidentifikovala v súvislosti s prijatím týchto štandardov žiaden významný vplyv na účtovnú závierku.

The accounting policies adopted are consistent with those used in the previous financial period except the adoption of standards effective from 1 January 2022.

Standards and interpretations relevant to the ČSOB bank operations issued that are effective for current year:

-Interest Rate Benchmark Reform ('IBOR Reform') – Phase 2 (Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16).

-Amendments to IFRS 16 Leases COVID-19-Related Rent Concessions

ČSOB Bank did not identify any significant impact on financial statements related to the adoption of these IFRSs.

2.5 Reklasifikácia / Reclassification

ČSOB Banka v roku 2021 prehodnotila prezentáciu individuálnej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v skrátenom priebežnom individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie individuálnej účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v skrátenom priebežnom individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť a tri mesiace končiace sa 30. septembra 2021.

V roku 2021 ČSOB Banka reklasifikovala úroky zo zabezpečovacích derivátov z riadku „Úrokové náklady“ na riadok „Úrokové výnosy“.

Rekonciliácia skráteného priebežného individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť a tri mesiace končiace sa 30. septembra 2021 pred a po úprave.

In 2021, ČSOB Bank performed a review of the presentation of the separate financial statements. ČSOB Bank decided to change the presentation of some items in the Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and other comprehensive income. The changed presentation is in compliance with the IFRS and provides reliable and more relevant information to the users of the financial statements.

Due to the amended presentation of the separate financial statements, some comparative amounts in the Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and other comprehensive income for nine and three months ended 30 September 2021 were reclassified.

In 2021, ČSOB Bank reclassified interest from hedging derivatives from "Interest expense" to "Interest Income".

Reconciliation of the Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and other comprehensive income for nine and three months ended 30 September 2021 before and after reclassification is as follows.

(tis. EUR) za deväť mesiacov končiacich sa (EUR '000) for nine months ended	30.9.2021 pred úpravou / before reclassification	Zmena prezentácie / Change in presentation	30.9.2021 po úprave / after reclassification
Úrokové výnosy / Interest income	129 201	(3 471)	125 730
Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest	1 854	-	1 854
Úrokové náklady / Interest expense	(10 041)	3 471	(6 570)
Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest	(197)	-	(197)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	120 817	-	120 817

(tis. EUR) za tri mesiace končiace sa (EUR '000) for three months ended	30.9.2021 pred úpravou / before reclassification	Zmena prezentácie / Change in presentation	30.9.2021 po úprave / after reclassification
Úrokové výnosy / Interest income	54 355	(3 895)	50 460
Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest	(467)	-	(467)
Úrokové náklady / Interest expense	(8 025)	3 895	(4 130)
Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest	(281)	-	(281)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	45 582	-	45 582

Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov za deväť a tri mesiace končiace sa 30. septembra 2021 bol reklasifikovaný rovnakým spôsobom ako je uvedené vyššie.

The Condensed Interim Separate Statement of Cash Flows for nine and three months ended 30 September 2021 was reclassified in the same manner as the Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and other comprehensive income for nine and three months ended 30 September 2021.

3 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 22)	68 395	17 203
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	4	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	68 399	17 203

4 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

K 30. septembru 2022 a 31. decembru 2021 boli všetky dlhové finančné aktíva v portfóliu Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok klasifikované v stupni 1.

As at 30 September 2022 and 31 December 2021, all debt financial assets in the portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income were classified in Stage 1.

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>		
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	66 727	109 121
Dlhopisy bánk / Bank bonds	9 811	11 037
Ostatné dlhopisy * / Other bonds *	58 623	66 100
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>	135 161	186 258
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairments on Government debt securities	(1)	(1)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairments on Bank bonds	(4)	(4)
Opravné položky Ostatné dlhopisy * / Impairments on Other bonds *	(155)	(146)
<i>Opravné položky / Impairments</i>	(160)	(151)
<i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i>	135 001	186 107
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>		
VISA Inc.	5 775	5 542
MasterCard B	6 461	7 027
Ostatné akcie / Other shares	7	18
<i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i>	12 243	12 587
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	147 244	198 694

Za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 ČSOB Banka prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 39 tis. EUR (za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021: 47 tis. EUR) vykazané v skrátenom priebežnom individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

V prvom štvrtroku roku 2021 ČSOB Banka predala prioritné akcie VISA série A v účtovnej hodnote 4 806 tis. EUR ku dňu predaja. Realizovaný zisk vo výške 640 tis. EUR pred zdanením ČSOB Banka presunula z Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok do nerozdeleného zisku (pozn. č. 13.1).

For nine months ended 30 September 2022, ČSOB Bank received dividend from financial assets in portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income amounting EUR 39 thousand (for nine months ended 30 September 2021: EUR 47 thousand) reported in the Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Dividend income”.

In first quarter of year 2021, ČSOB Bank sold VISA series A priority shares with carrying amount of EUR 4 806 thousand at the date of sale. ČSOB Bank transferred realized gain in the amount of EUR 640 thousand before tax from Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income to Retained earnings (note 13.1).

Počas roka 2022 bolo 50 % prioritných akcií VISA série C v čistej účtovnej hodnote 3 839 tis. EUR konvertovaných na prioritné akcie VISA série A. Realizovaný zisk vo výške 2 860 tis. EUR pred zdanením ČSOB Banka presunula z Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok do nerozdeleného zisku (pozn. č. 13.1). K 30. septembru 2022 ČSOB Banka držala prioritné akcie VISA série A v čistej účtovnej hodnote 2 916 tis. EUR a VISA série C v čistej účtovnej hodnote 2 859 tis. EUR.

During 2022, 50% of VISA series C shares in net carrying amount of EUR 3 839 thousand were converted into VISA series A priority shares. ČSOB Bank transferred realized gain in the amount of EUR 2 860 thousand before tax from Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income to Retained earnings (note 13.1). As at 30 September 2022 ČSOB Bank held in VISA series A priority shares in net carrying amount of EUR 2 916 thousand and VISA series C priority shares in net carrying amount of EUR 2 859 thousand.

5 POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2022 sú nasledovné.

As at 30 September 2022, Loans and receivables from financial institutions at amortised cost are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 3 / Stage 3	30.9.2022
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	108 001	5 560	113 561
Ostatné pohľadávky voči bankám / Other receivables from financial institutions	127 670	-	127 670
Spolu / Total	235 671	5 560	241 231
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions	(6)	(3 152)	(3 158)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	235 665	2 408	238 073

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021 sú nasledovné.

As at 31 December 2021, Loans and receivables from financial institutions at amortised cost are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 3 / Stage 3	31.12.2021
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	9 151	92	9 243
Ostatné pohľadávky voči bankám / Other receivables from financial institutions	22 070	-	22 070
Spolu / Total	31 221	92	31 313
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions	(21)	(92)	(113)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	31 200	-	31 200

K 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021, ČSOB Banka nedržala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote hotovosť, ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď pozn. č. 9.

As at 30 September 2022 and as at 31 December 2021, ČSOB Bank did not hold in its portfolio of Loans and receivables from financial institutions at amortised cost, cash pledged as collateral for a loan received from banks. See note 9.

6 ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM CUSTOMERS AT AMORTISED COST

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2022 sú nasledovné.

As at 30 September 2022, Loans and receivables from customers at amortised cost are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	293 925	491	26	-	294 442
Korporátni klienti / Corporate clients	1 613 899	818 059	56 649	616	2 489 223
Retail	6 242 573	480 660	51 499	-	6 774 732
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>5 708 009</i>	<i>226 656</i>	<i>18 993</i>	-	<i>5 953 658</i>
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	<i>209 194</i>	<i>93 491</i>	<i>8 044</i>	-	<i>310 729</i>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	<i>18 239</i>	<i>9 197</i>	<i>703</i>	-	<i>28 139</i>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	<i>17 531</i>	<i>10 412</i>	<i>646</i>	-	<i>28 589</i>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	<i>289 600</i>	<i>140 904</i>	<i>23 113</i>	-	<i>453 617</i>
Spolu / Total	8 150 397	1 299 210	108 174	616	9 558 397
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>					
Verejná správa / Public administration	(46)	(1)	(26)	-	(73)
Korporátni klienti / Corporate clients	(3 095)	(20 204)	(45 758)	(484)	(69 541)
Retail	(7 784)	(39 285)	(28 068)	-	(75 137)
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>(3 035)</i>	<i>(9 770)</i>	<i>(4 792)</i>	-	<i>(17 597)</i>
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	<i>(1 060)</i>	<i>(6 516)</i>	<i>(4 629)</i>	-	<i>(12 205)</i>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	<i>(16)</i>	<i>(752)</i>	<i>(461)</i>	-	<i>(1 229)</i>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	<i>(273)</i>	<i>(1 063)</i>	<i>(450)</i>	-	<i>(1 786)</i>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	<i>(3 400)</i>	<i>(21 184)</i>	<i>(17 736)</i>	-	<i>(42 320)</i>
Spolu / Total	(10 925)	(59 490)	(73 852)	(484)	(144 751)
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	293 879	490	-	-	294 369
Korporátni klienti / Corporate clients	1 610 804	797 855	10 891	132	2 419 682
Retail	6 234 789	441 375	23 431	-	6 699 595
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>5 704 974</i>	<i>216 886</i>	<i>14 201</i>	-	<i>5 936 061</i>
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	<i>208 134</i>	<i>86 975</i>	<i>3 415</i>	-	<i>298 524</i>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	<i>18 223</i>	<i>8 445</i>	<i>242</i>	-	<i>26 910</i>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	<i>17 258</i>	<i>9 349</i>	<i>196</i>	-	<i>26 803</i>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	<i>286 200</i>	<i>119 720</i>	<i>5 377</i>	-	<i>411 297</i>
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	8 139 472	1 239 720	34 322	132	9 413 646

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021 sú nasledovné.

As at 31 December 2021, Loans and receivables from customers at amortised cost are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	317 249	641	32	-	317 922
Korporátni klienti / Corporate clients	1 637 164	411 304	60 955	574	2 109 997
Retail	5 524 955	416 972	61 933	-	6 003 860
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	4 883 909	240 474	24 308	-	5 148 691
Spotrebné úvery / Consumer loans	298 227	52 366	9 742	-	360 335
Kreditné karty / Credit cards	18 833	7 218	866	-	26 917
Kontokorentné úvery / Overdrafts	9 259	8 574	1 129	-	18 962
MicroSME / MicroSME	314 727	108 340	25 888	-	448 955
Spolu / Total	7 479 368	828 917	122 920	574	8 431 779
<i>Opravné položky * / Impairment losses *</i>					
Verejná správa / Public administration	(36)	(5)	(32)	-	(73)
Korporátni klienti / Corporate clients	(4 313)	(19 269)	(47 323)	(410)	(71 315)
Retail	(7 933)	(35 609)	(33 384)	-	(76 926)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	(2 145)	(10 662)	(6 476)	-	(19 283)
Spotrebné úvery / Consumer loans	(2 077)	(6 607)	(5 474)	-	(14 158)
Kreditné karty / Credit cards	(35)	(1 025)	(560)	-	(1 620)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	(59)	(1 423)	(836)	-	(2 318)
MicroSME / MicroSME	(3 617)	(15 892)	(20 038)	-	(39 547)
Spolu / Total	(12 282)	(54 883)	(80 739)	(410)	(148 314)
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	317 213	636	-	-	317 849
Korporátni klienti / Corporate clients	1 632 851	392 035	13 632	164	2 038 682
Retail	5 517 022	381 363	28 549	-	5 926 934
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	4 881 764	229 812	17 832	-	5 129 408
Spotrebné úvery / Consumer loans	296 150	45 759	4 268	-	346 177
Kreditné karty / Credit cards	18 798	6 193	306	-	25 297
Kontokorentné úvery / Overdrafts	9 200	7 151	293	-	16 644
MicroSME / MicroSME	311 110	92 448	5 850	-	409 408
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	7 467 086	774 034	42 181	164	8 283 465

* Opravné položky v stupni 2 sú vrátane Covid-19 add-on ECL.

/ Impairment losses in Stage 2 are including Covid-19 add-on ECL booking.

* Neobsahujú presuny medzi stupňami, ktoré sú súčasťou predikovanej portfóliovej Covid-19 ECL, keďže tieto presuny sú identifikované na portfóliovom štatistickom základe, a tak nemôžu byť individuálne spárované so špecifickými úvermi.

/ Do not include the stage transfers embedded underlying in the forecasted collective Covid-19 ECL, as these transfers are determined based on a collective statistical approach and hence cannot be individually linked to specific loans.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stupňami k 30. septembru 2022.

The table below shows GCA of financial assets and off-balance sheet items transferred between stages as at 30 September 2022.

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	5 560	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	783 557	8 273	184 885	17 655	1 183	9 958
Verejná správa / Public administration	-	-	82	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	540 896	4 297	91 965	378	131	866
Retail	242 661	3 976	92 838	17 277	1 052	9 092
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>94 486</i>	<i>1 188</i>	<i>65 661</i>	<i>7 840</i>	<i>591</i>	<i>6 767</i>
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	<i>66 842</i>	<i>930</i>	<i>6 584</i>	<i>3 694</i>	<i>84</i>	<i>905</i>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	<i>3 769</i>	<i>49</i>	<i>972</i>	<i>309</i>	<i>2</i>	<i>59</i>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	<i>4 205</i>	<i>54</i>	<i>538</i>	<i>285</i>	<i>12</i>	<i>48</i>
<i>MicroSME</i>	<i>73 359</i>	<i>1 755</i>	<i>19 083</i>	<i>5 149</i>	<i>363</i>	<i>1 313</i>
Spolu / Total	783 557	13 833	184 885	17 655	1 183	9 958
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	268 097	3 619	28 551	77	613	43
Vydané záruky / Financial guarantees given	3 703	-	150	1 857	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	41 355	276	5 537	-	522	-
Spolu / Total	313 155	3 895	34 238	1 934	1 135	43

V súvislosti s Rusko-Ukrajinskou krízou a vznikajúcimi rizikami ČSOB Banka v prvom štvrtroku 2022 uskutočnila hromadný presun expozícií zo stupňa 1 do stupňa 2 v celkovej hrubej účtovnej hodnote 583 807 tis. EUR (31.12.2021: 0 EUR). Viď pozn. č. 2.2.1.

In the context of the Russia-Ukraine crisis and emerging risks, ČSOB Bank applied a collective migration of clients from Stage1 to Stage2 in the first quarter of 2022 in gross carrying amount of EUR 583 807 thousand (31.12.2021: 0 EUR). See note 2.2.1

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stupňami k 31. decembru 2021.

The table below shows GCA of financial assets and off-balance sheet items transferred between stages as at 31 December 2021.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	391 112	16 110	132 702	22 008	1 248	7 933
Verejná správa / Public administration	641	-	2 453	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	183 986	5 620	29 325	2 801	-	383
Retail	206 485	10 490	100 924	19 207	1 248	7 550
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>117 099</i>	<i>6 516</i>	<i>69 956</i>	<i>7 241</i>	<i>357</i>	<i>5 753</i>
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	<i>25 861</i>	<i>1 047</i>	<i>12 817</i>	<i>4 139</i>	<i>54</i>	<i>527</i>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	<i>2 153</i>	<i>103</i>	<i>1 242</i>	<i>357</i>	<i>4</i>	<i>38</i>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	<i>2 472</i>	<i>78</i>	<i>1 011</i>	<i>531</i>	<i>2</i>	<i>72</i>
<i>MicroSME</i>	<i>58 900</i>	<i>2 746</i>	<i>15 898</i>	<i>6 939</i>	<i>831</i>	<i>1 160</i>
Spolu / Total	391 112	16 110	132 702	22 008	1 248	7 933
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	44 331	652	62 773	95	301	280
Vydané záruky / Financial guarantees given	32 382	-	250	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	13 247	577	6 394	-	-	-
Spolu / Total	89 960	1 229	69 417	95	301	280

7 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES AT AMORTISED COST

K 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 boli všetky dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote klasifikované v stupni 1.

As at 30 September 2022 and 31 December 2021 all Debt securities at amortised cost were classified in Stage 1.

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	1 934 319
Dlhopisy bánk / Bank bonds	121 824
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>	2 056 143
<i>Opravné položky / Impairment</i>	
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairment losses on government debt securities	(34)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairment losses on bank bonds	(62)
<i>Opravné položky / Impairment</i>	(96)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 056 047

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2021
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	1 812 190
Dlhopisy bánk / Bank bonds	121 814
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>	1 934 004
<i>Opravné položky / Impairment</i>	
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairment losses on government debt securities	(28)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairment losses on bank bonds	(62)
<i>Opravné položky / Impairment</i>	(90)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	1 933 914

K 1. aprílu 2021 ČSOB Banka reklasifikovala ostatné dlhopisy. Vid' pozn. č. 2.5. / At 1 April 2021, ČSOB Bank reclassified Other bonds. See note 2.5

K 30. septembru 2022, ČSOB Banka držala v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote aktíva v čistej účtovnej hodnote 875 218 tis. EUR (31.12.2021: 867 206 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk a ktoré sú vykázané v skrátrenom priebežnom individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Vid' pozn. č. 9.

Za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 ČSOB Banka odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 6 500 tis. EUR (za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021 odúčtovala: 20 116 tis. EUR). Strata z predaja vo výške 1 731 tis. EUR (zisk za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021: 194 tis. EUR) bola vykázaná v skrátrenom priebežnom individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

As at 30 September 2022, ČSOB Bank held in the portfolio of Debt securities at amortised cost assets at net carrying amount of EUR 875 218 thousand (31.12.2021: EUR 867 206 thousand), placed as collateral for a loan received from banks and reported in the Condensed Interim Separate Statement of Financial Position under "of which: pledged as collateral". See note 9.

For nine months ended 30 September 2022, ČSOB Bank derecognised debt securities with nominal value EUR 6 500 thousand (for nine months ended 30 September 2021: EUR 20 116 thousand). The loss from sale EUR 1 731 thousand (gain for nine months ended 30 September 2021: EUR 194 thousand) was reported in the Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Net realized result from financial instruments measured at amortised cost".

8 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS

(tis. EUR) (EUR '000)	Nakúpený softvér / Acquired software	Interne vytvorený softvér / Internally generated software	Ostatný nehmotný majetok / Other intangible assets	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1.1.2022 / Cost as at 1 January 2022	67 840	25 291	1 177	83 225	177 533
Prírastky / Additions	-	-	-	23 889	23 889
Presuny / Transfers	244	253	-	(497)	-
Úbytky / Disposals	(330)	-	-	-	(330)
Obstarávacia cena k 30.9.2022 / Cost as at 30 September 2022	67 754	25 544	1 177	106 617	201 092
Oprávky k 1.1.2022 / Accumulated amortisation as at 1 January 2022	(59 455)	(16 811)	(1 074)	-	(77 340)
Odpisy / Amortisation	(3 965)	(3 525)	(62)	-	(7 552)
Úbytky / Disposals	330	-	-	-	330
Oprávky k 30.9.2022 / Accumulated amortisation as at 30 September 2022	(63 090)	(20 336)	(1 136)	-	(84 562)
Opravné položky k 1.1.2021 / Impairment losses as at 1 January 2021	-	(1 188)	-	(910)	(2 098)
Nadobudnuté zlúčením / Acquired through the merger	-	-	-	-	-
Tvorba / Creation	-	-	-	-	-
Rozpustenie / Release	-	-	-	-	-
Opravné položky k 30.9.2022 / Impairment losses as at 30 September 2022	-	(1 188)	-	(910)	(2 098)
Zostatková hodnota k 30.9.2022 / Net book value as at 30 September 2022	4 664	4 020	41	105 707	114 432

(tis. EUR) (EUR '000)	Nakúpený softvér / Acquired software	Interne vytvorený softvér / Internally generated software	Ostatný nehmotný majetok / Other intangible assets	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1.1.2021 / Cost as at 1 January 2021	24 606	22 296	2 328	47 953	97 183
Nadobudnuté zlúčením / Acquired through the merger	38 924	-	1 067	72	40 063
Prírastky / Additions	-	-	-	40 867	40 867
Presuny / Transfers	4 889	2 996	-	(7 885)	-
Úbytky / Disposals	(483)	-	-	-	(483)
Obstarávacia cena k 31.12.2021 / Cost as at 31 December 2021	67 936	25 292	3 395	81 007	177 630
Oprávky k 1.1.2021 / Accumulated amortisation as at 1 January 2021	(23 380)	(14 857)	(54)	-	(38 291)
Nadobudnuté zlúčením / Acquired through the merger	(34 465)	-	(979)	-	(35 444)
Odpisy / Amortisation	(2 189)	(1 954)	(41)	-	(4 184)
Úbytky / Disposals	483	-	-	-	483
Oprávky k 31.12.2021 / Accumulated amortisation as at 31 December 2021	(59 551)	(16 811)	(1 074)	-	(77 436)
Opravné položky k 1.1.2021 / Impairment losses as at 1 January 2021	-	(813)	-	(1 187)	(2 000)
Nadobudnuté zlúčením / Acquired through the merger	-	-	-	-	-
Tvorba / Creation	-	(375)	-	(6)	(381)
Rozpustenie / Release	-	-	-	283	283
Opravné položky k 31.12.2021 / Impairment losses as at 31 December 2021	-	(1 188)	-	(910)	(2 098)
Zostatková hodnota k 31.12.2021 / Net book value as at 31 December 2021	8 385	7 293	2 321	80 097	98 096

9 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
Bežné účty – banky / Current accounts - banks	369 299	26 428
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk / Term deposits and loans received from banks and multilateral banks	2 982 529	2 290 303
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	3 351 828	2 316 731

K 30. septembru 2022 bol prijatý úver od bánk vo výške 942 341 tis. EUR (31.12.2021: 938 353 tis. EUR), ktorý bol zabezpečený štátnymi dlhovými cennými papiermi, bankovými dlhopismi a ostatnými dlhopismi v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 875 218 tis. EUR (31.12.2021: 867 206 tis. EUR), viď pozn. č. 5.

Tento prijatý úver od bánk je nepriamo naviazaný na financovanie cieľných dlhodobých refinančných operácií (TLTRO) z ECB a je ovplyvnený mechanizmom kompenzácie úrokov tým, že obsahuje klauzulu o spätnom vrátení, ktorá vyžaduje refundáciu úrokov v prípade nedodržania podmienok na úrovni skupiny KBC. KBC používa princíp efektívnej úrokovej miery pre TLTRO prijaté úvery a zmení ho v prípade nedodržania podmienok (podobne ako pri inštrumentoch s variabilnou úrokovou sadzbou) v súlade s IFRS 9.B.5.4.5. Manažment KBC verí, že KBC splní podmienky (medzi inými úroveň financovania nefinančných korporátov a domácností).

Za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 ČSOB Banka vykázala pozitívny efekt na čistý úrokový výnos vo výške 5 623 tis. EUR (za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021: 5 042 tis. EUR) v skrátenom priebežnom individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

As at 30 September 2022, loans received from banks in the amount of EUR 942 341 thousand (31.12.2021: EUR 938 353 thousand) were secured by government debt securities, bank bonds and other bonds in the portfolio of Debt securities at amortised cost with net carrying amount of EUR 875 218 thousand (31.12.2021: EUR 867 206 thousand), see note 5.

The loans are indirectly linked to the funding from the ECB's Targeted longer-term refinancing operations (TLTRO) and are impacted by the interest compensation mechanism by including a claw back which requires reimbursement of interest in case the targets on KBC Group level would not be met. KBC applies the effective interest rate principle to TLTRO deposits, changing it when the terms are no longer met (similar to a floating rate instrument) in accordance with IFRS 9.B.5.4.5. KBC management is confident that KBC will meet the related conditions (amongst others the level of lending to non-financial corporates and households).

For nine months ended 30 September 2022, ČSOB Bank's positive impact on net Interest income was of EUR 5 623 thousand (for nine months ended 30 September 2021: EUR 5 042 thousand) in the Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Interest income".

10 VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO CUSTOMERS AT AMORTISED COST

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
Bežné účty klientov / Current accounts – customers	5 487 446	5 300 510
Bežné účty štátnych orgánov a fondov / Current accounts – government bodies and funds	205 722	202 497
Termínované vklady a sporiace účty klientov / Term deposits and saving accounts – customers	1 843 650	1 777 206
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov / Term deposits and saving accounts – government bodies	504 897	155 238
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov / Other amounts owed to customers	182 150	90 760
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	8 223 865	7 526 211

11 VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES ISSUED AT AMORTISED COST

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds	98 751	191 104
Investičné certifikáty / Investment certificates	47 159	45 772
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	145 910	236 876

So všetkými nižšie uvedenými dlhopismi sú spojené práva podľa emisných podmienok, prospektu cenného papiera, zákona o dlhopisoch a zákona o cenných papieroch a investičných službách a nie je s nimi spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody. Všetky nižšie uvedené dlhopisy označené ako hypotekárny záložný list sú zaknihované cenné papiere na doručiteľa.

Za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 ČSOB Banka odúčtovala vydané dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 9 108 tis. EUR (za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021: 12 256 tis. EUR) a k 30. septembru 2022 ani k 30. septembru 2021 nevykázala žiadnu stratu alebo zisk zo spätného odkupu v skrátenom priebežnom individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

All bonds are subject to the issuance term and conditions, security prospect, bonds law and securities and investment services law. There are no pre-emptive rights, exchange rights or any other advantage. All securities under Mortgage bonds category listed below are issued in book-entry form.

For nine months ended 30 September 2022 ČSOB Bank derecognised debt securities issued with the nominal value of EUR 9 108 thousand (for nine months ended 30 September 2021: EUR 12 256 thousand) and reported no loss or gain as at 30 September 2022 nor as at 30 September 2021 from buy-back in the Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net realized result from financial instruments measured at amortised cost”.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 30. septembru 2022.

The table below shows the structure of mortgage bonds and investment certificates as at 30 September 2022.

Názov emisie / Issue name	Dátum emisie / Issue date	Splatnosť / Maturity	Mena / Currency	Dátum výplaty kupónu / Coupon payment date	Úroková sadzba / Interest rate	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie) / Initial nominal value 1 item (issuance currency)	Počet ks / No. of items	Celková hodnota emisie (tis. EUR) / Total value of issue (EUR '000)	Zostatková hodnota (tis. EUR) / Net book value (EUR '000)
<i>Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds</i>									
SK4120008178	11/2011	11/2031	EUR	07.11., ročne / yearly	5,50 %	10 000	2 500	25 000	26 236
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000	2 500	25 000	24 771
SK4120013483	11/2017	11/2022	EUR	28.11., ročne / yearly	0,60 %	10 000	4 750	47 500	47 744
Spolu / Total									98 751
<i>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK5120000149	04/2019	04/2023	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	5 542	5 542	5 491
SK5120000156	04/2019	04/2023	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000	2 155	2 854	2 859
SK4000015624	07/2019	07/2023	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000	2 433	3 223	3 228
SK4000016036	10/2019	10/2024	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	510	1 087	1 052
SK4000016044	10/2019	10/2024	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	665	665	665
SK4000016812	02/2020	02/2025	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000	1 003	2 027	2 043
SK4000016820	02/2020	02/2025	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	827	799	781
SK4000018503	03/2021	03/2026	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	1 033	2 202	2 131
SK4000018669	03/2021	03/2026	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	482	1 028	994
SK4000018511	03/2021	03/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 985	1 985	1 985
SK4000018677	03/2021	03/2026	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 628	2 530	2 187
SK4000019139	05/2021	05/2026	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000	317	641	646
SK4000019147	05/2021	05/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 830	1 830	1 830
SK4000019121	05/2021	05/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 125	1 125	1 125
SK4000019576	08/2021	08/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 538	2 538	2 338
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 855	1 855	1 855
SK4000020178	12/2021	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000	2 499	3 310	3 315
SK4000020186	12/2021	11/2028	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	550	641	623
SK4000020236	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 264	1 264	1 264
SK4000020657	04/2022	03/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 505	1 659	1 662
SK4000021010	06/2022	06/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	720	720	720
SK4000021036	06/2022	06/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	99 146	4 008	4 038
SK4000021044	06/2022	06/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 749	1 749	1 749
SK4000021028	06/2022	06/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 886	2 574	2 578
Spolu / Total									47 159

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 31. decembru 2021.

The table below shows the structure of mortgage bonds and investment certificates as at 31 December 2021.

Názov emisie / Issue name	Dátum emisie / Issue date	Splatnosť / Maturity	Mena / Currency	Dátum výplaty kupónu / Coupon payment date	Úroková sadzba / Interest rate	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie) / Initial nominal value 1 item (issuance currency)	Počet ks / No. of items	Celková hodnota emisie (tis. EUR) / Total value of issue (EUR '000)	Zostatková hodnota (tis. EUR) / Net book value (EUR '000)
<i>Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds</i>									
SK4120008178	11/2011	11/2031	EUR	07.11., ročne / yearly	5,50 %	10 000	2 500	25 000	25 207
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000	2 500	25 000	25 047
SK4120012808	03/2017	03/2022	EUR	29.03., ročne / yearly	0,50 %	10 000	5 000	50 000	50 178
SK4120013053	06/2017	06/2022	EUR	28.06., ročne / yearly	0,50 %	10 000	4 300	43 000	43 119
SK4120013483	11/2017	11/2022	EUR	28.11., ročne / yearly	0,60 %	10 000	4 750	47 500	47 553
Spolu / Total									191 104
<i>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK5120000149	04/2019	04/2023	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	5 632	5 632	5 632
SK5120000156	04/2019	04/2023	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000	3 100	3 971	3 970
SK4000015624	07/2019	07/2023	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000	2 453	3 142	3 142
SK4000016036	10/2019	10/2024	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	510	1 109	1 109
SK4000016044	10/2019	10/2024	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	665	665	665
SK4000016465	11/2019	11/2024	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000	2 865	3 670	3 670
SK4000016473	11/2019	11/2024	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000	1 868	3 757	3 757
SK4000016812	02/2020	02/2025	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000	1 003	2 017	2 017
SK4000016820	02/2020	02/2025	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	1 002	1 003	1 003
SK4000018503	03/2021	03/2026	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	1 033	2 247	2 247
SK4000018669	03/2021	03/2026	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	482	1 049	1 049
SK4000018511	03/2021	03/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 985	1 985	1 985
SK4000018677	03/2021	03/2026	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 628	2 320	2 320
SK4000019139	05/2021	05/2026	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000	317	638	638
SK4000019147	05/2021	05/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 830	1 830	1 830
SK4000019121	05/2021	05/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 125	1 125	1 125
SK4000019576	08/2021	08/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 638	2 638	2 638
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 855	1 855	1 855
SK4000020178	12/2021	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000	2 499	3 201	3 201
SK4000020186	12/2021	11/2028	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	550	655	655
SK4000020236	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 264	1 264	1 264
Spolu / Total									45 772

12 PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES

12.1 Podmienené záväzky / Contingent liabilities

K 30. septembru 2022 boli podmienené záväzky nasledovné.

As at 30 September 2022, contingent liabilities are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	30.9.2022
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 568 543	358 558	3 853	21	1 930 975
Vydané záruky / Financial guarantees given	155 942	100 969	2 134	220	259 265
Vydané akreditívy / Letters of credit given	5 691	2 265	-	-	7 956
Ostatné * / Other *	3 747	-	-	-	3 747
Podmienené záväzky / Contingent Liabilities	1 733 923	461 792	5 987	241	2 201 943

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií (15 % výšky kumulovaného ročného príspevku) predstavuje k 30. septembru 2022 3 747 tis. EUR.

/ Commencing on 1 January 2015, ČSOB Bank is required to participate in the resolution process by paying financial contributions to European Resolution Fund. As at 30 September 2022, Irrevocable payment commitment to European Resolution Fund (15% of the cumulative annual contributions) is recognized in the amount of EUR 3 747 thousand.

K 31. decembru 2021 boli podmienené záväzky nasledovné.

As at 31 December 2021, contingent liabilities are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2021
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 585 772	150 332	3 327	-	1 739 431
Vydané záruky / Financial guarantees given	201 787	71 530	226	13	273 556
Vydané akreditívy / Letters of credit given	2 026	500	413	-	2 939
Ostatné * / Other *	3 143	-	-	-	3 143
Podmienené záväzky / Contingent Liabilities	1 792 728	222 362	3 966	13	2 019 069

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií (15 % výšky kumulovaného ročného príspevku) predstavuje k 31. decembru 2021 3 143 tis. EUR.

/ Commencing on 1 January 2015, ČSOB Bank is required to participate in the resolution process by paying financial contributions to European Resolution Fund. As at 31 December 2021, Irrevocable payment commitment to European Resolution Fund (15% of the cumulative annual contributions) is recognized in the amount of EUR 3 143 thousand.

Rezervy na podsúvahové riziká sú vykazované v skrátenom priebežnom individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“.

Provisions for off-balance sheet risk are reported in the Condensed Interim Separate Statement of Financial Position under Provisions.

K 30. septembru 2022 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 30 September 2022, provisions for off-balance sheet risk are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	30.9.2022
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(914)	(1 997)	(12)	-	(2 923)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(101)	(90)	(1 262)	(11)	(1 464)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(2)	(5)	-	-	(7)
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk	(1 017)	(2 092)	(1 274)	(11)	(4 394)

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

K 31. decembru 2021 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 31 December 2021, provisions for off-balance sheet risk are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	31.12.2021
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(921)	(1 866)	(199)	(2 986)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(119)	(226)	(226)	(571)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(1)	(5)	-	(6)
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk	(1 041)	(2 097)	(425)	(3 563)

12.2 Súdne spory / Lawsuits

ČSOB Banka, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB Banky je presvedčené, že je nepravdepodobné, že v súvislosti s týmito žalobami vznikne významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021.

In addition to the litigation for which provisions are created, ČSOB Bank is named in and is defending several legal actions arising in the ordinary course of business. The management of ČSOB Bank does not believe that these legal actions will result in any material loss. Consequently, no provisions were created for these cases as at 30 September 2022 and 31 December 2021.

12.3 Zdaňovanie / Taxation

Slovenská daňová legislatíva a jej interpretácia a metodika sa neustále vyvíjajú. V súčasnom prostredí daňových predpisov preto existuje neistota pri výklade a postupe príslušných daňových úradov v mnohých oblastiach. V dôsledku toho musí ČSOB Banka pri tvorbe plánu a účtovných zásad sama interpretovať daňovú legislatívu. Vplyv tejto neistoty nie je možné vyčíslieť.

The methodology of Slovak tax legislation and interpretation is still evolving. Consequently, in the current taxation environment, there is uncertainty concerning the interpretations and procedures that the respective tax authorities may apply in several areas. Due to this, ČSOB Bank is obliged to develop its own interpretation of the tax legislation when setting up its plan and accounting standards. It is not possible to calculate the effect resulting from this uncertainty.

13 VLASTNÉ IMANIE / EQUITY

13.1 Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income

(tis. EUR) (EUR '000)	2022	2021
K 1. januáru / As at 1 January	13 071	12 323
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Items that may be reclassified subsequently to profit or loss</i>		
Nerealizovaný zisk/ (strata) z precenenia dlhových nástrojov / Unrealised gain/ (loss) from the revaluation of debt securities	(21 493)	(800)
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Net realized result from financial assets at fair value through other comprehensive income	1	(69)
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom / Impairment charges related to debt securities	10	96
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax related to items that may be reclassified subsequently to profit or loss	4 513	183
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss</i>		
Nerealizovaný zisk z precenenia nástrojov vlastného imania / Unrealised gain from the revaluation of equity instruments	1 132	1487
Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania pred zdanením / Transfer between revaluation reserve and retained earnings upon derecognition of equity instruments, before tax	(2 847)	(642)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax related to items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss	(170)	73
K 30. septembru / As at 30 September	(5 783)	12 651

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

13.2 Rozdelenie zisku / Profit distribution

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku.

The profit distribution is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Suma pripadajúca zo zisku za rok / Attributable from profit for the year	
	2021	2020
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	21 000	20 000
Dividendy / Dividends	49 505	30 813
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	70 505	50 813

Dividenda na akciu je nasledovná.

Dividends per share are as follows.

	2021	2020
Dividendy (tis. EUR) / Dividends (EUR '000)	49 505	30 813
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR / Number of shares in nominal of EUR 33 200	8 886	8 886
Dividenda na akciu v eurách / Dividends per share in EUR	5 571	3 468

14 INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS

Definícia segmentov podľa kategórií klientov.

Definition of segments by clients' categories.

14.1 **Retailové bankovníctvo / Podnikatelia a malé podniky (MicroSME) / Privátne bankovníctvo** **/ Retail banking / Entrepreneurs and small companies (MicroSME) / Private banking**

Retailové bankovníctvo / Podnikatelia a malé podniky (MicroSME): fyzické osoby, živnostníci a podnikatelia a spoločnosti s obratom do 1,5 mil. EUR.

Úverové produkty: hypotekárne úvery, spotrebiteľské úvery, kreditné karty a povolené prečerpania účtu, prevádzkové a investičné úvery, revolvingové úvery.

Depozitné produkty: bežné účty a balíky služieb, sporiace a termínované vklady, fondy a sporiace programy.

Retailové bankovníctvo ponúka služby elektronického bankovníctva a zabezpečuje platobné operácie (domáce, cezhraničné, hotovostné a bezhotovostné operácie). Umožňuje klientom zhodnotiť voľné finančné prostriedky investovaním do zvoleného portfólia finančných aktív (sporiace a termínované vklady, podielové fondy, životné poistenie a zmenky).

Privátne bankovníctvo: klient, ktorého objem zdrojov v ČSOB Banke predstavuje čiastku minimálne 200 tis. EUR.

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, termínované a sporiace produkty, fondy, poistné produkty, dlhopisy, zmenky, hypotekárne záložné listy, štruktúrované produkty, fyzické zlato a ďalšie nástroje finančných trhov. Klienti privátneho bankovníctva môžu tiež investovať do akcií prostredníctvom spoločnosti Patria. Klientom privátneho bankovníctva je poskytované investičné poradenstvo.

Retail banking / Entrepreneurs and small companies (MicroSME): natural persons, entrepreneurs, and companies with turnover below EUR 1,5 million.

Loan products: mortgages, consumer loans, credit cards and overdrafts, operating and investment loans, revolving loans.

Deposit products: current accounts and service packages, saving and term deposits, funds, and savings programmes.

Retail banking offers electronic banking services and payments services (domestic, foreign, cash and non-cash transactions), investments of free financial sources of customers to portfolio of financial assets (saving and term deposits, mutual funds, life insurance and bills of exchange).

Private banking: customer with assets under management at ČSOB Bank at the minimum level of EUR 200 thousand.

Products offered to private clients: current accounts, term and saving programs, funds, insurance products, bonds, bills of exchange, mortgage bonds, structured products, physical gold, and other instruments of financial markets. Private banking clients can also invest into equities via the company Patria. Investment advisory is provided to private banking clients.

14.2 Firemné bankovníctvo / Corporate banking

Firemné bankovníctvo: spoločnosti s obrátom vyšším ako 1,5 mil. EUR a nebankové inštitúcie vo finančnom sektore.

Úverové produkty: kontokorentné úvery, revolvingové úvery, účelové splátkové úvery, kreditné karty, špecializované a obchodné financovanie.

Depozitné produkty: bežné účty a balíky služieb, termínované vklady, vkladové účty s výpovednou lehotou.

Firemné bankovníctvo ponúka služby elektronického bankovníctva, tiež zabezpečuje platobné operácie (domáce, cezhraničné, hotovostné a bezhotovostné operácie), ponúka možnosť zhodnotenia finančných prostriedkov investovaním do krátkodobých finančných nástrojov, dlhopisov či podielových fondov.

Corporate banking: corporations with turnover above EUR 1,5 million and non-banking institutions in the financial sector.

Loan products: overdrafts, revolving loans, purpose loans, credit cards, specialized and trade finance.

Deposit products: current accounts and service packages, term deposits, deposits with notice period.

Corporate banking offers services of electronic banking and payments services (domestic, foreign, cash and non-cash transactions). It also offers the possibility of valuing funds by providing investments into short-term financial instruments, bonds, and mutual funds.

14.3 Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM

Finančné trhy a ALM: segment riadenia aktív a záväzkov, segment dealing.

Segment Finančné trhy zabezpečuje úschovu a správu cenných papierov, sprostredkuje nákup a predaj slovenských a zahraničných dlhopisov na sekundárnom trhu, účasť pri upisovaní cenných papierov v primárnom predaji, obchod s cudzími menami. Taktiež ponúka štruktúrované produkty na zhodnotenie voľných prostriedkov.

ALM zodpovedá za riadenie bilancie - aktív a pasív, úrokových sadzieb, riadenie rizika (menové, úrokové, atď.) a spravuje devízovú pozíciu ČSOB Banky.

Financial markets and ALM: segment of assets and liabilities management, segment dealing.

This segment performs the custody and management of securities, intermediation of purchase and sale of Slovak and foreign bonds on secondary markets, participation in subscription of shares in primary sale, purchase, and sale of foreign currencies. The segment also offers structured products for investments of free financial sources.

ALM is responsible for assets-liabilities management, interest rates, risk management (currency risk, interest risk, etc.) and management of the foreign exchange position of ČSOB Bank.

14.4 Ostatné / Other

Ostatné: centrála, bankové a investičné produkty (správa zlých úverov), nezaradené čisté úrokové výnosy, eliminačné a nemateriálne nealokované položky.

Other: headquarters, banking and investment products (administration of bad debts), non-assigned net interest income, eliminations and non-material unallocated items.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Informácie o segmentoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 sú nasledovné.

For nine months ended 30 September 2022 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	81 705	31 835	12 592	12 535	138 667
<i>z toho / of which:</i>					
<i>čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)</i>	16 551	2 444	(19 091)	96	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	41 503	13 069	401	863	55 836
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	2 820	3 255	(14 115)	9 170	1 130
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Net realized result from financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(1)	-	-	(1)
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	-	(1 731)	-	(1 731)
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	22 511	22 511
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	78	(46)	(2)	688	718
Výnosy celkom / Total income	126 106	48 112	(2 855)	45 767	217 130
Personálne náklady / Personnel cost	(27 986)	(7 886)	(1 864)	(35 104)	(72 840)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(5 675)	(368)	(116)	(10 416)	(16 575)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(21 791)	(3 029)	(225)	(44 294)	(69 339)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(55 452)	(11 283)	(2 205)	(89 814)	(158 754)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	(9 485)	(21 195)	(6)	20 513	(10 173)
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	61 169	15 634	(5 066)	(23 534)	48 203
Daň z príjmov / Income tax expense					(7 155)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year					41 048
Aktíva spolu / Total assets	6 230 955	2 658 299	2 648 019	1 516 751	13 054 024
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	5 164 911	2 906 968	3 781 096	1 201 049	13 054 024

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Informácie o segmentoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021 sú nasledovné.

For nine months ended 30 September 2021 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	80 713	30 499	7 007	2 598	120 817
z toho / of which:					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	10 717	2 933	(13 674)	24	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	35 694	11 362	100	1 225	48 381
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	1 956	3 823	(5 124)	2 303	2 958
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Net realized result from Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	69	-	-	69
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	194	-	-	194
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	14 794	14 794
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	246	(70)	(3)	657	830
Výnosy celkom / Total income	118 609	45 877	1 980	21 577	188 043
Personálne náklady / Personnel cost	(24 097)	(7 191)	(1 453)	(28 215)	(60 956)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(1 871)	(296)	(113)	(7 759)	(10 039)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(13 852)	(2 837)	(259)	(46 481)	(63 429)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(39 820)	(10 324)	(1 825)	(82 455)	(134 424)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	(3 766)	15 244	-	(11)	11 467
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	75 023	50 797	155	(60 889)	65 086
Daň z príjmov / Income tax expense					(11 680)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year					53 406
Aktíva spolu / Total assets	5 126 826	1 954 621	2 375 296	511 876	9 968 619
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	4 419 834	2 044 436	2 458 306	1 046 043	9 968 619

Úrokové výnosy/náklady a výnosy/náklady z poplatkov a provízií nie sú vykázané v brutto hodnote, pretože ČSOB Banka posudzuje segmenty najmä na základe čistých úrokových výnosov a čistých výnosov z poplatkov a provízií.

ČSOB Banka pôsobí v Slovenskej republike.

Interest income/expense and fee and commission income/expense are not presented on a gross basis since ČSOB Bank assesses the performance of the segments primarily based on the net interest income and net fee and commission income.

ČSOB Bank operates in the Slovak Republic.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Informácie o segmentoch za tri mesiace končiace sa 30. septembra 2022 sú nasledovné.

For three months ended 30 September 2022 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	29 456	11 688	987	3 451	45 582
<i>z toho / of which:</i>					
<i>čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)</i>	6 268	1 395	(7 735)	72	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	15 557	4 171	6	(1 647)	18 087
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	792	924	(8 326)	2 181	(4 429)
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	14	14
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	26	(27)	(2)	497	494
Výnosy celkom / Total income	45 831	16 756	(7 335)	4 496	59 748
Personálne náklady / Personnel cost	(9 508)	(2 640)	(705)	(10 325)	(23 178)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(1 843)	(120)	(39)	(4 247)	(6 249)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(7 234)	(1 124)	(43)	(13 579)	(21 980)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(18 585)	(3 884)	(787)	(28 151)	(51 407)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	(2 827)	(3 677)	(1)	137	(6 368)
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	24 419	9 195	(8 123)	(23 518)	1 973
Daň z príjmov / Income tax expense					(1 730)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year					243
Aktíva spolu / Total assets	236 568	141 729	(358 698)	309 314	328 913
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	7 552	267 434	4 059	49 868	328 913

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Informácie o segmentoch za tri mesiace končiace sa 30. septembra 2021 sú nasledovné.

For three months ended 30 September 2021 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	25 012	9 143	6 165	896	41 216
<i>z toho / of which:</i>					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	4 317	722	(5 040)	1	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	12 660	3 939	33	(2)	16 630
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	643	896	(340)	(704)	495
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	194	-	(194)	-
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	11	11
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	4	(235)	(1)	790	558
Výnosy celkom / Total income	38 319	13 937	5 857	797	58 910
Personálne náklady / Personnel cost	(8 461)	(2 568)	(532)	(8 190)	(19 751)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(628)	(99)	(38)	(2 683)	(3 448)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(5 031)	(1 047)	(134)	(13 884)	(20 096)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(14 120)	(3 714)	(704)	(24 757)	(43 295)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	304	6 834	-	(11)	7 127
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	24 503	17 057	5 153	(23 971)	22 742
Daň z príjmov / Income tax expense					(5 442)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year					17 300
Aktíva spolu / Total assets	113 985	57 548	(327 332)	9 565	(146 234)
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	42 356	(226 567)	57 596	(19 619)	(146 234)

15 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME

(tis. EUR) (EUR '000)	za deväť mesiacov končiacich sa / for nine months ended po úprave /reclassified		za tri mesiace končiace sa / for three months ended po úprave /reclassified	
	30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022	30.9.2021
<i>Úrokové výnosy / Interest income</i>				
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	3 654	323	1 850	141
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	114 688	95 161	40 472	31 696
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	24 836	22 443	8 727	7 405
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	1 995	2 123	490	779
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	(10 093)	(3 471)	(3 895)	(1 115)
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities not measured at fair value through profit or loss	12 064	9 151	2 816	3 858
Spolu / Total	147 144	125 730	50 460	42 764
<i>Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest</i>				
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial assets at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	858	1 854	(467)	698
Spolu / Total	858	1 854	(467)	698
<i>Úrokové náklady / Interest expense</i>				
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions and multilateral banks at amortised cost	(1 148)	(676)	(789)	(218)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	(3 882)	(2 040)	(2 145)	(659)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	(2 288)	(2 647)	(709)	(861)
Podriadený dlh / Subordinated debt	(1 204)	(768)	(498)	(258)
Lízingový záväzok / Lease liability	(118)	(155)	(38)	(49)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial assets not measured at fair value through profit or loss	(266)	(284)	49	(145)
Spolu / Total	(8 906)	(6 570)	(4 130)	(2 190)
<i>Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest</i>				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	(429)	(197)	(281)	(56)
Spolu / Total	(429)	(197)	(281)	(56)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	138 667	120 817	45 582	41 216

16 ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ / NET FEE AND COMMISSION INCOME

(tis. EUR) (EUR '000)	za deväť mesiacov končiacich sa / for nine months ended		za tri mesiace končiace sa / for three months ended	
	30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022	30.9.2021
<i>Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income</i>				
Operácie s cennými papiermi / Securities related fees	263	146	3	30
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky / Asset management services – trust and fiduciary activities, entry fees	4 749	5 383	1 391	1 640
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy / Credit and guarantee related fees, Credit facilities issued but not drawn, Letters of credit given	8 078	7 069	2 322	2 429
Platobný styk / Payment services fees	44 679	34 998	15 388	12 319
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	7 424	6 164	2 543	2 253
Poplatky z kurzových operácií / Network income	2 081	1 891	739	773
Ostatné / Other	1 006	287	70	4
Spolu / Total	68 280	55 938	22 456	19 448
<i>Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense</i>				
Operácie s cennými papiermi / Securities related fees	(909)	(852)	(301)	(298)
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy / Credit and guarantee related fees, Credit facilities issued but not drawn, Letters of credit given	(32)	(48)	(15)	-
Platobný styk / Payment services fees	(10 005)	(5 996)	(3 427)	(2 172)
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	(2)	-	(2)	-
Poistenie produktov / Products insurance	(858)	(388)	(491)	(293)
Poplatky z kurzových operácií / Network expense	(284)	(13)	(59)	8
Ostatné / Other	(354)	(260)	(74)	(63)
Spolu / Total	(12 444)	(7 557)	(4 369)	(2 818)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	55 836	48 381	18 087	16 630

17 ČISTÝ VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY / NET TRADING RESULT AND EXCHANGE DIFFERENCES

(tis. EUR) (EUR '000)	za deväť mesiacov končiacich sa / for nine months ended		za tri mesiace končiace sa / for three months ended	
	30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022	30.9.2021
Akciové nástroje na obchodovanie / Held for trading equity instruments	(500)	160	(393)	61
Úrokové nástroje na obchodovanie / Held for trading interest rate instruments	(8 740)	(2 795)	(6 110)	(1 692)
Menové nástroje na obchodovanie / Held for trading foreign exchange instruments	16 518	9 275	10 655	2 915
Komoditné nástroje na obchodovanie / Held for trading commodity instruments	184	100	31	71
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	5 402	1 250	353	613
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	(68)	(1)	27	(66)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	272 708	11 309	125 247	1 334
Zabezpečené položky / Hedged items	(272 671)	(11 168)	(125 243)	(1 312)
Kurzové rozdiely / Foreign exchange differences	(11 703)	(5 172)	(8 996)	(1 429)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	1 130	2 958	(4 429)	495

18 OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT

(tis. EUR) (EUR '000)	za deväť mesiacov končiacich sa / for nine months ended		za tri mesiace končiace sa / for three months ended	
	30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022	30.9.2021
Čistá strata z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku a investícií na prenájom / Net loss on disposal of property, plant and equipment and investment property	(271)	(26)	(74)	(14)
Čistý zisk z predaja majetku určeného na predaj / Net gain on sale of Assets held for sale	443	303	203	-
Čistý príjem z prenájmu / Net income from rental	252	580	82	271
Rozpustenie rezerv na súdne spory z prevádzkových činností / Release of provisions for litigation arisen from operating activities	111	-	-	-
Straty z finančnej činnosti / Losses from financial operations	(912)	(88)	(60)	(35)
Ostatné rezervy / Other provisions	-	(1 500)	-	-
Ostatné prevádzkové činnosti / Other operating activities	1 095	1 561	343	336
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	718	830	494	558

19 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES

(tis. EUR) (EUR '000)	za deväť mesiacov končiacich sa / for nine months ended		za tri mesiace končiace sa / for three months ended	
	30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022	30.9.2021
Náklady na informačné technológie / Information technology expenses	(34 119)	(32 695)	(12 258)	(12 323)
Nájomné, náklady na krátkodobé líziny a líziny s nízkou hodnotou a variabilné náklady nezahrnuté v lízingovom záväzku / Rental expenses, expenses for short-term leases, leases with low value and variable expenses not included in lease liability	(4 657)	(4 015)	(1 518)	(1 339)
Opravy a údržba / Repair and maintenance	(1 972)	(2 044)	(651)	(550)
Propagácia, reklama a komunikačné náklady / Marketing and Communication expenses	(5 873)	(6 108)	(2 149)	(1 554)
Odborné služby / Professional fees	(1 685)	(1 738)	(540)	(685)
Ostatné náklady na zariadenia / Other facilities expenses	(7 111)	(5 121)	(2 329)	(1 624)
Cestovné náklady / Travel expenses	(148)	(35)	(79)	(23)
Školenie a nábor zamestnancov / Training and recruitment expenses	(133)	(106)	(85)	(41)
Náklady na personálne činnosti / Personnel related expenses	(213)	(191)	(56)	(46)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny / Costs charged by other KBC Group entities (pozn. č. / note 21)	(3 936)	(3 544)	(1 443)	(1 127)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov / Contributions to deposit protection funds	(2 944)	(2 426)	(11)	(22)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií * / European Resolution Fund *	(3 422)	(2 839)	-	-
Ostatné / Other	(3 126)	(2 567)	(861)	(762)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(69 339)	(63 429)	(21 980)	(20 096)

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií
/ From 1 January 2015, ČSOB Bank is required to participate in the resolution process by paying financial contributions to European Resolution Fund (pozn. č. / note 12)

20 DAŇ Z PRÍJMOV / INCOME TAX

Daň z príjmov v priebehu účtovného obdobia sa vykazuje na základe najlepšieho odhadu manažmentu (a minulých skúseností s pravidelnými pohybmi) s ročnou efektívnou sadzbou dane z príjmov vo výške 15% očakávanej za celý finančný rok. (30.9.2021: 18%).

Interim period income tax expense is recognised based on management's best estimate (and past experience on periodic movements) of annual effective income tax rate 15% expected for the full financial year (30.9.2021: 18%).

21 SPRIAZNENÉ STRANY / RELATED PARTIES

Osoby sa považujú vo všeobecnosti za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. ČSOB Banku kontroluje KBC, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach ČSOB Banky. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti ČSOB Banky a ostatných členov KBC Skupiny.

V rámci bežnej činnosti vstupuje ČSOB Banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady.

Za transakciu so spriaznenou stranou je považované aj zlúčenie s OTP, viď poznámku 1.1

Parties are generally considered to be related if one party can control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial or operational decisions. ČSOB Bank is controlled by KBC, which holds 100% of the voting rights of ČSOB Bank's total votes. Related parties include subsidiaries of ČSOB Bank and other members of the KBC Group.

ČSOB Bank enters several banking transactions with related parties in the course of its operating activities. These primarily include loans and deposits.

The merger with OTP is also considered as a related party transaction, see note 1.1

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so spropaznenými stranami.

Assets and liabilities from transactions with related parties were as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022			31.12.2021		
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	9 511	4 500	-	5 231	6 193	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	63 245	55	(382)	6 121	332	1 080
<i>z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives</i>	<i>63 245</i>	<i>55</i>	<i>(382)</i>	<i>6 121</i>	<i>332</i>	<i>1 080</i>
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	5 402	-	-	1 823	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	124 500	93 781	-	22 070	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	117 282	-	-	27 755
Ostatné aktíva / Other assets	287 261	1 640	9	10 865	1 607	66
<i>z toho / of which: Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives</i>	<i>287 261</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10 865</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	21 007	-	33 475	20 183	26	817
<i>z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives</i>	<i>21 007</i>	<i>-</i>	<i>33 475</i>	<i>20 183</i>	<i>26</i>	<i>817</i>
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	3 312 543	1 448	4 708	1 892 140	314 422	4 180
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	31 067	17 465	-	34 836	28 965
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	31 659	6 443	503	110 768	6 345	2 508
Podriadený dlh / Subordinated debt	107 672	-	-	107 563	-	-
Ostatné záväzky / Other liabilities	17 166	588	42	6 420	170	21
<i>z toho / of which: Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives</i>	<i>17 142</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>6 419</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Prijaté záruky / Financial guarantees received	22 830	36 361	-	22 768	19 850	-
Vydané záruky / Financial guarantees given	43	9 249	-	43	6 935	100
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Loan commitments given	-	-	1 000	-	-	900

K 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 ČSOB Banka nevytvorila žiadne opravné položky voči spropazneným stranám.

As at 30 September 2022 and 31 December 2021, ČSOB Bank did not create any ECL towards related parties.

Výnosy a náklady obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami.

Income and expense from transactions with related parties were as follows.

za rok končiaci sa / for the year ended (tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022			30.9.2021		
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group
Úrokové výnosy / Interest income	(984)	4 206	1 410	7 939	835	1 185
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	312	7 726	167	324	6 520	163
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	344 494	364	(33 170)	21 190	1 672	(1 216)
Čistá realizovaná strata z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Net realized result from financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	(41)	-	-
Čistý realizovaný zisk/ (strata) z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	-	-	(40)	-	-
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	22 472	-	-	14 747
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	-	694	333	-	944	317
Úrokové náklady / Interest expense	(2 289)	(458)	(9)	(5 514)	(287)	(26)
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(80)	(581)	-	183	(546)	-
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(1 750)	(14 215)	(3 755)	(1 404)	(12 818)	(3 369)
z toho / of which: preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny * / costs charged by other KBC Group entities *	(547)	(4 958)	-	(464)	(3 080)	-

* faktúry voči spoločnostiam v rámci KBC Skupiny, ktoré nespádajú do iného bloku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“
/ intercompany invoices from KBC Group consolidated entities insofar they cannot be classified in other blocks of "Other operating expenses" (pozn. č. / note 19).

21.1 Transakcie s členmi kľúčového vedenia / Transactions with key management personnel

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 30. septembru 2022 predstavujú sumu 738 tis. EUR (31.12.2021: 712 tis. EUR) a vklady od členov predstavenstva a dozornej rady sú vo výške 1 906 tis. EUR (31.12.2021: 1 667 tis. EUR).

Personálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 boli vo výške 1 868 tis. EUR (za deväť mesiacov končiacich sa 30.9.2021: 1 977 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 1 571 tis. EUR (za deväť mesiacov končiacich sa 30.9.2021: 1 661 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 297 tis. EUR (za deväť mesiacov končiacich sa 30.9.2021: 316 tis. EUR), ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB Banky.

As at 30 September 2022, loans granted to members of the Board of Directors and Supervisory Board represent EUR 738 thousand (31 December 2021: 712 EUR thousand) and deposits from members of the Board of Directors and Supervisory Board amounted to EUR 1 906 thousand (31 December 2021: EUR 1 667 thousand).

Personnel cost of members of the Board of Directors and Supervisory Board for nine months ended 30 September 2022 were EUR 1 868 thousand (for nine months ended 30 September 2021: EUR 1 977 thousand). These personnel cost include the total remuneration of EUR 1 571 thousand (for nine months ended 30 September 2021: EUR 1 661 thousand) and social expenses of EUR 297 thousand (for nine months ended 30 September 2021: EUR 316 thousand) regulated by the Internal Remuneration Policy of ČSOB Bank.

22 FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS

Finančné deriváty sú vykázané v Skrátenom priebežnom individuálnom výkaze o finančnej situácii v položke Ostatné aktíva resp. Ostatné záväzky. Je to jediná významná zmena v tejto položke Skráteného priebežného individuálneho výkazu o finančnej situácii.

Financial derivatives are reported in the Condensed Interim Separate statement of financial position in the item Other assets or Other liabilities. It is the only significant change in this Financial Statement Line Item of the Condensed Interim Individual Statement of Financial Position.

22.1 Finančné deriváty na obchodovanie / Trading derivative financial instruments

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie ČSOB Banky k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

As at 30 September 2022 and 31 December 2021, the contract or notional amounts and positive and negative fair values of ČSOB Bank's outstanding derivative trading positions are shown below. The contract or nominal amounts represent the volume of outstanding transactions at one point in time; they do not represent the potential for gain or loss associated with the market risk or credit risk of such transactions.

30.9.2022 (tis. EUR) (EUR '000)	Nominálne hodnoty / Nominal values		Reálne hodnoty / Fair values	
	Aktíva / Assets	Záväzky / Liabilities	Kladná / Positive	Záporná / Negative
<i>Akciové kontrakty / Equity contracts</i>				
Akciové swapy / Equity swaps	93 713	93 713	4 644	5 077
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	6 082	6 373	33	289
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	340 347	336 406	6 014	2 289
Menové opcie / FX options	43 073	43 073	206	159
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	2 586 590	2 586 590	57 184	74 119
Úrokové opcie / Interest rate options	5 097	5 097	314	302
Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 3, 8)	3 074 902	3 071 252	68 395	82 235

31.12.2021 (tis. EUR) (EUR '000)	Nominálne hodnoty / Nominal values		Reálne hodnoty / Fair values	
	Aktíva / Assets	Záväzky / Liabilities	Kladná / Positive	Záporná / Negative
<i>Akciové kontrakty / Equity contracts</i>				
Akciové swapy / Equity swaps	91 545	91 545	2 476	2 476
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	4 873	5 029	13	156
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	288 024	287 378	1 657	1 012
Menové opcie / FX options	47 680	47 680	357	357
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	2 977 165	2 977 165	12 659	19 964
Úrokové opcie / Interest rate options	5 918	5 918	28	22
<i>Komoditné kontrakty / Commodity contracts</i>				
Komoditné swapy a opcie / Commodity swaps and options	225	223	13	11
Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 3, 8)	3 415 430	3 414 938	17 203	23 998

22.2 Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivative financial instruments

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty pri portfóliovom zabezpečení k 30. septembru 2022, 31. decembru 2021 a 30. septembru 2021.

The table below shows the information about fair value hedge connected to portfolio hedging as at 30 September 2022, as at 31 December 2021 and as at 30 September 2021.

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR) / Portfolio hedge of Interest rate risk (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2021
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy / Hedging instrument - Interest rate swaps</i>			
Nominálna hodnota – nákup / Nominal amount purchased	3 645 000	2 250 000	2 240 000
Nominálna hodnota – predaj / Nominal amount sold	3 645 000	2 250 000	2 240 000
Účtovná hodnota aktív / Carrying amount assets	250 387	9 606	5 291
Účtovná hodnota záväzkov / Carrying amount liabilities	17 142	6 419	7 710
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 17)	236 294	16 550	11 309
<i>Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Hedged item - Loans and receivables from customers at amortised cost</i>			
Účtovná hodnota / Carrying value	3 403 725	2 244 982	2 240 206
<i>z toho / of which:</i>			
<i>akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment</i>	(241 275)	(5 018)	206
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedged item used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 17)	(236 257)	(16 392)	(11 168)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty pri mikro zabezpečení k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021.

The table below shows the information about fair value hedge connected to micro hedging as at 30 September 2022 and 31 December 2021.

Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR) / Micro hedge of Interest rate risk (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy / Hedging instrument - Interest rate swaps</i>		
Nominálna hodnota – nákup / Nominal amount purchased	176 000	52 000
Nominálna hodnota – predaj / Nominal amount sold	176 000	52 000
Účtovná hodnota aktív / Carrying amount assets	36 874	1 259
Účtovná hodnota záväzkov / Carrying amount liabilities	-	-
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 17)	36 414	1 270
<i>Zabezpečená položka – Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Hedged item – Debt securities at amortised costs</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	138 316	50 730
<i>z toho / of which:</i>		
<i>akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment</i>	(37 684)	(1 270)
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedged item used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 17)	(36 414)	(1 270)

23 REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV / FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa prijala pri predaji aktíva alebo zaplatila pri prevode záväzku v riadnej transakcii medzi trhovými účastníkmi k dátumu ocenenia. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia. V ostatných prípadoch sa použili interné oceňovacie modely, najmä metóda diskontovaných peňažných tokov.

ČSOB Banka používa nasledovnú hierarchiu na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných inštrumentov.

Úroveň 1 – K stanoveniu reálnych hodnôt finančných aktív a finančných záväzkov sa využívajú zverejnené kotácie na aktívnych trhoch, pokiaľ sú k dispozícii. Trhové precenenie sa získava použitím cien identického aktíva alebo pasíva, čo znamená, že pri precenení sa nevyužíva žiaden model. Reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, vychádzajú z kótovaných trhových cien alebo z cien vyhlásených dílermi. K stanoveniu reálnych hodnôt ostatných finančných nástrojov sú využívané oceňovacie techniky.

Úroveň 2 – Oceňovacie techniky založené na trhových vstupoch priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodené z cien). Táto kategória zahŕňa finančné nástroje oceňované kótovanými trhovými cenami pre podobné finančné nástroje; oceňované kótovanými cenami pre identické alebo podobné finančné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne alebo oceňované inými oceňovacími technikami, u ktorých sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorované na trhoch.

Úroveň 3 – Oceňovacie techniky založené na významných netrhových vstupoch. Táto kategória predstavuje všetky finančné nástroje, u ktorých oceňovacie techniky zahŕňujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných dátach a u ktorých majú netrhové vstupy významný dopad na ich precenenie. Kategória obsahuje finančné nástroje, ktoré je nutné upraviť o významné netrhové úpravy a predpoklady, ktoré odrážajú rozdiely medzi finančnými nástrojmi.

The fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. Where market prices were available, these were used in measurement; otherwise internal valuation models were applied, especially the discounted cash flow method.

ČSOB Bank uses the following hierarchy for the determination and presentation of the fair value of financial instruments.

Level 1 – If available, published price quotations in active markets are used to determine the fair value of financial assets and liabilities. Revaluation is obtained using prices of identical asset or liability, which means that no model is involved in the process of revaluation. Fair values of the financial assets and liabilities that are traded in active markets are based on the quoted market prices or based on the prices declared by dealers. For fair value determination of other financial instruments, valuation techniques are used.

Level 2 – Valuation techniques are based on observable inputs, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices). This category includes financial instruments valued using quoted market prices in active markets for similar financial instruments; quoted prices for identical or similar financial instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques where all significant inputs are directly or indirectly observed from the market.

Level 3 – Valuation techniques using significant unobservable inputs. This category includes all financial instruments where the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. The category includes the financial instruments that are valued based on quoted prices for similar financial instruments where significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences between the financial instruments.

Klasifikácia finančných nástrojov v rámci hierarchie na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty nie je statická. Finančné nástroje sa môžu presúvať medzi jednotlivými úrovňami z rôznych dôvodov:

- zmeny na trhu – trh sa môže stať neaktívnym (presun z úrovne 1 do úrovne 2, resp. 3). V dôsledku toho môže dôjsť k zmene pozorovateľných dát na nepozorovateľné (možný presun z úrovne 2 do úrovne 3);
- zmeny v modeloch – aplikácia nového modelu, ktorý využíva vstupy založené na pozorovateľných dátach alebo znižuje dopad nepozorovateľných faktorov na reálnu hodnotu (možný presun z úrovne 3 do úrovne 2);
- zmena citlivosti – citlivosť jednotlivých vstupov na reálnu hodnotu sa môže v čase meniť. Nepozorovateľné vstupy, ktoré mali významný vplyv na stanovenie reálnej hodnoty, sa môžu stať nevýznamnými a opačne (zmena z úrovne 3 do úrovne 2, resp. opačne).

Vzhľadom na dynamickú podstatu reálnej hodnoty finančného nástroja, ČSOB Banka pravidelne vyhodnocuje, či došlo k zmenám v pozorovateľnosti významných vstupov pri oceňovaní finančného nástroja.

Najlepším ukazovateľom reálnej hodnoty je cena, ktorú možno získať na aktívnom trhu. Ak sa dajú získať údaje o cenách na aktívnom trhu, používajú sa. Na určenie reálnej hodnoty sa používajú hlavne externé zdroje informácií (napríklad ceny na burzách alebo cenové ponuky brokerov). Ak nie sú k dispozícii trhové ceny, reálna hodnota sa odvodí pomocou oceňovacích modelov, ktoré vychádzajú zo zistiteľných vstupných údajov.

Oceňovacie techniky zahrňujú modely čistej súčasnej hodnoty, modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými finančnými nástrojmi, pre ktoré existujú dostupné trhové ceny, Black-Scholesov model, polynomiálny opčný model a ďalšie oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy do oceňovacích modelov zahrňujú bezrizikovú úrokovú sadzbu, referenčnú úrokovú sadzbu, úverové a likviditné rozpätie a ďalšie prémie využívané pri odhade diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, ďalej kurzy cudzích mien, ceny akcií a hodnoty akciových indexov a očakávané volatility a závislosti cien. Cieľom oceňovacích techník je dospieť k určeniu reálnej hodnoty, ktorá odráža hodnotu finančného nástroja ku koncu účtovného obdobia tak, ako by cena bola stanovená na trhu za bežných podmienok.

The classification of the financial instrument into the fair value hierarchy is not static. Financial instruments can shift between different fair value levels for various reasons:

- market changes: The market can become inactive (shift from Level 1 to Level 2 or 3). As a result, previously observable parameters can become unobservable (possible shift from Level 2 to Level 3);
- model changes: The application of a new refined model that takes more observable input factors into account or reduces the fair value impact of unobservable inputs (possible shift from Level 3 to Level 2);
- change in sensitivity: The sensitivity of a valuation input to the entire fair values may change over time. An unobservable input that used to be significant to the entire fair value measurement may become insignificant (or vice versa). The fair value classification in the hierarchy would consequently change from Level 3 to Level 2 (or vice versa).

As the fair value of the financial instrument is dynamic, ČSOB Bank regularly evaluates the changes in observability of significant inputs when measuring the financial instrument.

The best indicator of fair value is the price from an active market. If there are quoted prices on the market, fair values are based upon the quoted market prices. External sources of information (i.e. prices from stock exchange or price bids from brokers) are generally used for fair value determination. If no quoted market prices are available, fair values are estimated based on valuation methods which use observable external inputs.

Valuation techniques include net present value and discounted cash flow models, comparison to similar instruments for which market observable prices exist, Black-Scholes and polynomial option pricing models and other valuation models. Assumptions and inputs used in valuation techniques include risk-free and benchmark interest rates, credit and liquidity spreads and other premium used in estimating discount rates, bond and equity prices, foreign currency exchange rates, equity and equity index prices and expected price volatilities and correlations. The objective of valuation techniques is to arrive at a fair value determination that reflects the price of the financial instrument at the reporting date that would have been determined by market participants acting at arm's length.

Ak pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov nie je k dispozícii žiaden oceňovací model, resp. nie je overený entitou nezávislou od obchodnej jednotky, využíva ceny prevzaté od profesionálnych protistrán. Pozorovateľnosť parametrov vstupujúcich do modelu od tretích strán nie je možné posúdiť v prípade, že ČSOB Banka nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB Banky (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

Zodpovednosť za stanovenie oceňovacích metód finančných inštrumentov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát má Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu a Divízia financií, ktorej úlohou je objektívne a nezávislé zhodnotenie, či je oceňovanie v súlade s požiadavkami IFRS a je použité správne.

Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu je tiež zodpovedné za vykonávanie procesu kontroly oceňovania a parametrov a odsúhlasenie korektnej implementácie oceňovacích metód na štvrtročnej báze ako súčasť procesu Parameter review. Implementáciu tejto metodológie zabezpečuje Oddelenie monitorovania transakcií na finančných trhoch. Personálne a organizačné oddelenie týchto zodpovedností je nastavené tak, aby sa zaručila nezávislosť procesu oceňovania aktív a pasív preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

ČSOB Banka pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov preceňovaných na reálnu hodnotu vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód.

If no valuation model is available or a valuation model is available, but it is not validated by an entity, independent from the business unit, third party prices must be used for determining the fair value of financial instruments. The observability of the parameters used in the third party's model cannot be assessed, in case ČSOB Bank does not have any access to information on that model. From this perspective, instruments for which the fair value is based on prices, provided by a party that is independent from ČSOB Bank (a third party), are classified into Level 3.

The Market Risk and Capital Management Section and Finance Division have responsibility for the determination of the valuation methods of financial assets and liabilities at fair value through profit or loss. The main task of Finance Division is to objectively and independently assess whether the valuation is in accordance with IFRS and is properly used.

The Market Risks and Capital Management Section is also responsible for controlling the process of parameters used in valuation techniques and monitoring the correct implementation of valuation methods on a quarterly basis as the part of the Parameter review process. Implementation of valuation methods is performed by the Financial Market Middle Office Section. All responsibilities are organized in such a manner as to guarantee the independence of the entire valuation process.

The following methods and assumptions were applied in estimating the fair values of ČSOB Bank's financial assets and liabilities.

23.1 Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu / Financial assets and liabilities measured at fair value

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30. septembru 2022.

The following table represents an analysis of financial assets and liabilities measured at fair value based on their fair value hierarchy as at 30 September 2022.

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
Finančné aktíva / Financial assets				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. 3/ note 3)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	63 751	4 644	68 395
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	4	-	-	4
Spolu / Total	4	63 751	4 644	68 399
<i>Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</i>				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. 4/ note 4)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere * / Debt securities *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	66 726	-	-	66 726
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	9 807	-	9 807
Ostatné dlhopisy / Other bonds	29 918	28 550	-	58 468
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>				
Akcie / Shares	9 377	-	2 866	12 243
Spolu / Total	106 021	38 357	2 866	147 244
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	(241 275)	-	(241 275)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	287 261	-	287 261
Spolu / Total	-	45 986	-	45 986
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	106 025	153 496	7 510	267 031
Finančné záväzky / Financial liabilities				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>				
Termínované vklady - nebankoví klienti / Term deposits – non-bank customers	-	42 295	-	42 295
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	691	-	691
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	77 158	5 077	82 235
Spolu / Total	-	120 144	5 077	125 221
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>				
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	17 142	-	17 142
Spolu / Total	-	17 142	-	17 142
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	-	137 286	5 077	142 363

* očistené o opravnú položku / net of impairment loss

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31. decembru 2021.

The following table represents an analysis of financial assets and liabilities measured at fair value based on their fair value hierarchy as at 31 December 2021.

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
Finančné aktíva / Financial assets				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. 3/ note 3)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	14 727	2 476	17 203
Spolu / Total	-	14 727	2 476	17 203
<i>Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</i>				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. 4/ note 4)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere * / Debt securities *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	109 120	-	-	109 120
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	11 033	-	11 033
Ostatné dlhopisy / Other bonds	35 233	30 721	-	65 954
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>				
Akcie / Shares	7 027	-	5 560	12 587
Spolu / Total	151 380	43 577	5 560	198 694
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	(5 018)	-	(5 018)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	10 865	-	10 865
Spolu / Total	-	5 847	-	5 847
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	151 380	64 151	8 036	223 567
Finančné záväzky / Financial liabilities				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	-	45 232	-	45 232
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	389	-	389
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	21 433	2 565	23 998
Spolu / Total	-	67 054	2 565	69 619
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>				
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	6 419	-	6 419
Spolu / Total	-	6 419	-	6 419
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	-	73 473	2 565	76 038

* očistené o opravnú položku / net of impairment loss

23.1.1 Deriváty / Derivatives

Deriváty iné ako opčné sú oceňované prostredníctvom interného systému ČSOB Banky, ktorý je založený na výpočte súčasnej hodnoty (peňažné toky sú diskontované použitím relevantných výnosových kriviek). Cena exotických derivátov je preberaná od profesionálnych protistrán.

Non-option derivatives are valued through an internal system of ČSOB Bank, which calculates the present value (cash flows discounted using relevant yield curves). The price of exotic derivatives is obtained from professional counterparties.

23.1.2 Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss

Vnútroskupinová pohľadávka voči KBC Bank NV, ktorá je klasifikovaná do portfólia neobchodných finančných aktív povinne v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát je oceňovaná ako celková zmena v trhovej hodnote príslušných podkladových finančných nástrojov.

Intragroup receivable with KBC Bank NV classified as Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss is measured as the total market value change of underlying financial instruments.

23.1.3 Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Debt securities at fair value through profit or loss and Debt securities at fair value through other comprehensive income

ČSOB Banka zaraďuje dlhové cenné papiere do úrovne 1, ak má dostupné vierohodné cenové ponuky na finančnom trhu z BCPB, Reuters a/alebo Bloomberg kotácií.

ČSOB Bank classifies debt securities at Level 1, if there are available reliable market quotes on BCPB, Reuters and/or Bloomberg platform.

Ak neexistuje spoľahlivé ocenenie z týchto zdrojov, ČSOB Banka používa interný model:

If there is no available quotation from one of these sources, ČSOB Bank uses its internal model:

- výpočet precenenia tuzemských štátnych cenných papierov je založený na výnose do maturity porovnateľného cenného papiera zahrnutého v krivke štátnych dlhopisov;
- výpočet teoretických cien hypotekárnych záložných listov (HZL) emitovaných bankami so sídlom v SR je založený na krivke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer kreditného spreadu, odvodený z realizovaných obchodov prostredníctvom BCPB;
- precenenie ostatných cenných papierov je založené na swapovej krivke upravenej o príslušné úverové rozpätie porovnateľného cenného papiera.

- the valuation of domestic government securities is based on the yield to maturity of comparable securities included in government benchmark curve;
- the calculation of theoretical price of mortgage bond issued by Slovak banks is based on the Slovak government bond curve adjusted by the credit spread derived from trades realized on the BCPB;
- the valuation of other securities is based on the swap curve adjusted by the related credit spread of a comparable security.

In that case the security is classified in Level 2.

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

23.1.4 Nástroje vlastného imania / Equity instruments

Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, sú oceňované použitím vlastných trhových cien alebo trhových cien iných akcií s podobnými charakteristikami. Pri ocenení investícií, u ktorých je to opodstatnené, sa berie do úvahy nelikvidný diskont.

Equity instruments at fair value through other comprehensive income are valued using its own market prices or market prices of shares with similar characteristics. An illiquidity discount is taken into consideration where appropriate.

23.1.5 Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát / Loans and deposits at fair value through profit or loss

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát sú oceňované prostredníctvom interného systému ČSOB Banky, ktorý je založený na výpočte súčasnej hodnoty (peňažné toky sú diskontované použitím medzibankových výnosových kriviek).

Loans and deposits at fair value through profit or loss are valued using an internal system of ČSOB Bank, which calculates the present value (cash flows discounted using inter-bank yield curves).

23.2 Presuny medzi úrovňou 1, 2 a 3 / Transfers between Level 1, 2 and 3

Počas roku 2021 ČSOB Banka presunula akcie MasterCard B v účtovnej hodnote 7 027 tis. EUR z úrovne 2 do úrovne 1, keďže reálna hodnota týchto akcií vychádza z neupravenej kótovanej ceny za rovnaké aktíva na aktívnych trhoch.

During the year 2021, ČSOB Bank transferred MasterCard B shares with the carrying amount of EUR 7 027 thousand from level 2 to level 1 as the fair value of these shares is based on the unadjusted quoted prices in active markets for identical assets.

24 RIZIKÁ ČSOB BANKY / ČSOB BANK RISKS

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých aktivít ČSOB Banky. ČSOB Banka ho preto riadi prostredníctvom procesu jeho nepretržitej identifikácie, merania, monitorovania a vyhodnocovania s prihliadnutím na limity rizika a iné nástroje kontroly. Proces riadenia rizík je rozhodujúci pre udržanie ziskovosti ČSOB Banky a každý zamestnanec ČSOB Banky je zodpovedný za mieru a rozsah rizikových pozícií v rozsahu jeho povinností. ČSOB Banka je spravidla vystavená kreditnému riziku, riziku likvidity, operačnému a trhovému riziku obchodnej a bankovej knihy.

Nezávislý proces riadenia rizika zahŕňa aj obchodné riziká, ako sú riziká zo zmien v ekonomickom prostredí, z technologických a odvetvových zmien a riziko reputácie. Tieto riziká sú monitorované prostredníctvom procesu riadenia vnútorného kapitálu (ICAAP) KBC Skupiny. Tento proces je riadený materskou spoločnosťou KBC v Belgicku, ktorá vypracováva postupy a metodiku pre celú KBC Skupinu.

Risk is inherent in ČSOB Bank's activities. It is managed through a process of ongoing identification, measurement, monitoring and evaluation, subject to risk limits and other controls. The process of risk management is critical to ČSOB Bank's continuing profitability. Every individual within ČSOB Bank is accountable for the risk exposures relating to his or her responsibilities. ČSOB Bank is exposed to credit risk, liquidity risk, operational risk and the market risk of the trading and banking books.

The independent risk control process includes business risks such as changes in the environment, technology, industry, and reputation risk. These are monitored through the KBC Group's internal capital adequacy assessment process (ICAAP). This process is managed by the parent company, KBC, in Belgium which prepares policy and methodology for the whole KBC Group.

ČSOB Banka má v zmysle opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových sadzieb na trhu, vypracované tieto stratégie riadenia rizík: stratégia riadenia rizika likvidity, stratégia riadenia trhového rizika bankovej knihy, stratégia riadenia trhového rizika obchodnej knihy, stratégia riadenia úverového rizika, stratégia riadenia operačných rizík, stratégia riadenia reputačného rizika, stratégia riadenia obchodného rizika, riadenie strategického rizika, stratégia riadenia ICAAP a stratégia riadenia rizika zaťaženia aktív. V stratégiách riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané ČSOB Bankou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

Pandémia Covid-19 otestovala operačnú odolnosť a svižnosť (agilnosť) ČSOB Banky, ktorá od samého začiatku reagovala stanovením vhodných riadiacich a reportovacích kanálov. Bol zriadený stály krízový tím pod vedením člena Predstavenstva zodpovedného za riziká a Compliance (CRO). Vrcholový manažment ČSOB Banky rozhodoval o stave a vhodných opatreniach na dennej (neskôr týždennej) báze. Intenzívna koordinácia a krízový manažment zabezpečili, že ČSOB Banka plynule prešla na nový spôsob práce bez výrazného vplyvu na úroveň služieb zákazníkom a výkonnosť zamestnancov, pričom na prvom mieste bola bezpečnosť zamestnancov a klientov.

Okrem toho pandémie Covid-19 spolu so zrýchlenou digitálnou adopciou (podpora digitálneho predaja, práca na diaľku) výrazne zmenili rizikové prostredie a priniesli väčšie zameranie na určitý typ rizík, ako napríklad kybernetické riziko.

24.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík / Risk management structure and basic assumptions

Ciele, zásady a procesy riadenia ako i metódy použité na meranie rizík v skrátenej priebežnej individuálnej závierke sú relevantné s ročnou individuálnou účtovnou závierkou pre všetky typy rizík.

In accordance with NBS Regulation No 4/2015 on other types of risks, on details about the system of risk management of banks and the subsidiaries of foreign banks, which establishes the definition of sudden and unexpected change of interest rates on the market, ČSOB Bank implemented these strategies of risk management: liquidity risk management, market risk management of the banking book and trading book, credit risk management, operational risk management, reputational risk management, business risk management, strategic risk management, ICAAP management and management of asset encumbered. Risk management strategies include the main objectives and principles of the risk management of ČSOB Bank and are reassessed at least once per year and approved by the Board of Directors.

Covid-19 pandemic has put operational resilience and agility of ČSOB Bank to the test. From the early beginning, ČSOB Bank reacted by setting appropriate governance and reporting lines. Permanent Crisis Team under Chief Risk Officer (CRO) leadership was set up. Top management of the ČSOB Bank was checking status and taking appropriate measures on daily (later weekly) basis. Intensive coordination and crisis management ensured that ČSOB Bank smoothly switched to the new way of working without any significant impact on clients' service level and employees' performance, while keeping employees' and clients' safety on the first place.

Moreover, Covid-19 pandemic together with accelerated digital adoption (digital sales boost, remote working) significantly changed the risk landscape and brought increased focus on certain type of risks, such as cyber risk.

Management objectives, principles and processes as well as the methods used to measure risks in the Condensed Interim Separate Financial Statements are relevant to the Annual Individual Financial Statements for all types of risks.

24.2 Úverové riziko / Credit risk

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči ČSOB Banke vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. ČSOB Banka riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane, jednotlivým geografickým a odvetvovým oblastiam. ČSOB Banka pravidelne monitoruje veľkosti a kvalitu expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom. Úverové riziko sa navyše monitoruje pomocou rôznych ukazovateľov a limitov na tieto ukazovatele.

ČSOB Banka využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie možnej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je určovaná v rámci systému klasifikácie úverového rizika, ktorý priradí každej protistrane rating odrážajúci jej riziko. Ratingy a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje ČSOB Banke zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

Ako súčasť opatrení na zmiernenie negatívneho ekonomického dopadu Covid-19 pandémie, ČSOB Banka poskytla odklad splátok plne v súlade s príslušnými zákonmi č. 67/2020 a č. 75/2020 Z.z. (tzv. Lex Corona):

- až 9-mesačný odklad;
- určený pre Retail a SME klientov;
- odklad splátok istiny a úroku;
- úrok je akumulovaný počas doby odkladu a klient má možnosť buď zaplatiť celý úrok naraz po skončení odkladu alebo ho splácať postupne.

Odklad splátok bol poskytnutý všetkým žiadateľom, ktorí spĺňali požiadavky dané zákonom Lex Corona, zo špecifických segmentov a produktových skupín v nadväznosti na prijaté vládne opatrenia, čiže bol poskytnutý na portfóliovej a nie individuálnej úrovni.

Credit risk is the risk of loss if the customer, client, or counterparty fails to meet its obligations to ČSOB Bank resulting from a contractual relationship. ČSOB Bank manages and controls credit risk by determining limits to the extent to which it is willing to accept exposure in respect of one counterparty, and individual geographical and industry sectors. ČSOB Bank regularly monitors the volume and quality of the exposures in respect of the imposed limits. Credit risk is also monitored through the various indicators and their limits.

ČSOB Bank uses a credit quality review process to provide early identification of possible changes in the creditworthiness of counterparties. This includes regular collateral revisions. Counterparty limits are established by a credit risk classification system, which assigns each counterparty a Probability of Default risk rating (PD rating). Risk ratings are subject to regular revision. The credit quality review process allows ČSOB Bank to assess the potential loss to which it is exposed because of the risk and to take corrective action.

As a part of the measures to mitigate negative economic impact of Covid-19 pandemic, ČSOB Bank granted moratoria fully in compliance with appropriate Acts no. 67/2020 and 75/2020 (so called Lex Corona):

- up to 9 months deferral of payments;
- applicable for Retail and SME clients;
- deferral of principal and interest payments;
- interest is accrued over the deferral period, and the client has the option of paying all interests at once after the moratorium or paying on a linear basis.

The moratoria were granted to all applicants eligible according to Lex Corona Act in specified segments and product categories in line with the government measures, thus, granted based on portfolio basis not the individual basis.

Vzhľadom na Lex Corona, ČSOB Banka uplatňuje nové postupy schvaľovania žiadosti o odklad splátok, ich vykazovania v príslušných bankových registroch ako aj penalizovania klientov. ČSOB Banka pravidelne monitoruje a upravuje aktuálne pravidlá poskytovania úverových produktov pre jednotlivé segmenty a subsegmenty reflektujú najnovšie trendy a vývoj ekonomiky, schopnosť klientov splácať svoje záväzky, aktuálny vývoj pandémie Covid-19 na Slovensku a v zmysle minimalizovania potenciálnej straty z rizík, ktoré ČSOB Banka podstupuje. Samotný zákon Lex Corona zakazuje žiadať dodatočné zabezpečenie úveru, pri ktorých bol žiadaný odklad splátok. Viď pozn. č. 2.2.1.

Úvery, ktoré boli predmetom odkladu splátok (Lex Corona) k 30. septembru 2022 sú nasledovné.

(tis. EUR) (EUR '000)	Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount	Opravné položky / Impairment losses	Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount
Úvery, ktoré sú predmetom odkladu splátok / Loans and receivables subject to moratoria	526 177	(18 562)	507 615
<i>z toho / of which:</i>			
<i>Retailoví klienti / Retail clients</i>	<i>355 585</i>	<i>(9 794)</i>	<i>345 791</i>
<i>Korporátni klienti / Corporate clients</i>	<i>170 296</i>	<i>(8 758)</i>	<i>161 538</i>

Úvery, ktoré boli predmetom odkladu splátok (Lex Corona) k 31. decembru 2021 sú nasledovné.

(tis. EUR) (EUR '000)	Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount	Opravné položky / Impairment losses	Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount
Úvery, ktoré sú predmetom odkladu splátok / Loans and receivables subject to moratoria	662 084	(26 482)	635 602
<i>z toho / of which:</i>			
<i>Retailoví klienti / Retail clients</i>	<i>464 042</i>	<i>(12 001)</i>	<i>452 041</i>
<i>Korporátni klienti / Corporate clients</i>	<i>197 634</i>	<i>(14 377)</i>	<i>183 257</i>

Regarding Lex Corona, ČSOB Bank applies new processes for granting moratoria, their reporting in appropriate banking registers as well as penalization of clients. ČSOB Bank regularly monitors and updates the policy for granting new credit products for each segment and sub-segments reflecting the latest trends and economic development, clients' ability to repay their obligations, current Covid-19 pandemic development in Slovakia and in order to minimize the potential loss resulting from risks, which ČSOB Bank is exposed to. Lex Corona itself prohibits to request an additional collateral on loan with placed moratoria request. See note 2.2.1.

As at 30 September 2022, loans and receivables subject to moratoria (Lex Corona) are as follows.

As at 31 December 2021, loans and receivables subject to moratoria (Lex Corona) are as follows.

24.2.1 Pohľadávky spojené s úverovým rizikom / Credit risk-related receivables

K 30. septembru 2022 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 41 204 tis. EUR (31.12.2021: 57 601 tis. EUR) a maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív podliehajúcim výpočtu ECL s nulovou ECL vo výške 11 576 tis. EUR (31.12.2021: 26 262 tis. EUR).

Nasledujúca tabuľka ukazuje maximálne expozície úverového rizika pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy. Maximálne expozície sú zobrazené bez zohľadnenia zabezpečení alebo iných nástrojov zmiernenia úverového rizika.

As at 30 September 2022, the maximum exposure to credit risk relating to financial instruments not subject to impairment was of EUR 41 204 thousand (31.12.2021: EUR 57 601 thousand) and the maximum exposure to credit risk relating to financial instruments subject to impairment with null ECL was of EUR 11 576 thousand (31.12.2021: EUR 26 262 thousand).

The table below shows the maximum exposure to credit risk for the components of the balance sheet and off-balance sheet. The maximum exposure is shown without considering any collateral and other credit risk mitigation tools.

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks	533 204	372 688
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 3)	68 399	17 203
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	5 402	1 823
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares (pozn. č. 4/ note 4)	135 001	186 107
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. 5/ note 5)	238 073	31 200
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. 6/ note 6)	9 413 646	8 283 465
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. 7/ note 7)	2 056 047	1 933 914
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	59 690	19 053
Spolu / Total	12 509 462	10 845 453
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn (pozn. č. 12.1/ note 12.1)	1 928 052	1 736 445
Vydané záruky / Financial guarantees given (pozn. č. 12.1/ note 12.1)	257 801	272 985
Vydané akreditívy / Letters of credit given (pozn. č. 12.1 / note 12.1)	7 949	2 933
Spolu / Total	2 193 802	2 012 363
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	14 703 264	12 857 816

24.2.2 Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika / Concentration risk in terms of credit risk

Riziko koncentrácie je sledované na úrovni klientov/ protistrán, geografických regiónov a hospodárskych odvetví, a to z kvalitatívneho aj kvantitatívneho hľadiska.

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 30. septembru 2022 bola vo výške 1 925 462 tis. EUR (31.12.2021: 1 921 282 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 145 253 tis. EUR (31.12.2021: 146 058 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 68 151 tis. EUR (31.12.2021: 66 754 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Finančné aktíva a podsúvahové položky s úverovým rizikom ČSOB Banky bez zohľadnenia zabezpečení a iných nástrojov na zmiernenie úverového rizika možno rozdeliť do týchto geografických regiónov.

Concentration risk is monitored by client/ counterparty, geographical region, and industry sector from both the qualitative and quantitative perspectives.

The maximum credit exposure to a governmental counterparty as at 30 September 2022 was EUR 1 925 462 thousand (31.12.2021: EUR 1 921 282 thousand) and to a non-governmental counterparty EUR 145 253 thousand (31.12.2021: EUR 146 058 thousand) before taking collateral or other credit enhancements into account and EUR 68 151 thousand (31.12.2021: EUR 66 754 thousand) after taking them into account.

ČSOB Bank's financial assets and off-balance sheet items with credit risk, before taking any collateral or other credit enhancements into account, may be divided into the following geographical regions.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
Slovenská republika / Slovak Republic	13 606 891	12 351 797
Belgicko / Belgium	499 499	45 611
Česká republika / Czech Republic	216 829	80 605
Veľká Británia / Great Britain	65 739	71 217
Maďarsko / Hungary	129 787	138 452
Holandsko / Netherlands	20 402	50 228
Švajčiarsko / Switzerland	10 890	5 349
Rakúsko / Austria	24 807	39 154
USA / United states of america	51 391	-
Zvyšok sveta / Other	77 029	75 403
Spolu / Total	14 703 264	12 857 816

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Prehľad finančných aktív a podsúvahových položiek s úverovým rizikom ČSOB Banky podľa jednotlivých sektorov je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

ČSOB Bank's financial assets and off-balance sheet items with credit risk by industry sector are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov / Agriculture, Forestry and Fisheries	46 516	45 294
Ťažba a dobývanie / Mining and extraction	101 347	8 089
Priemyselná výroba / Industrial production	835 786	779 683
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu / Supply of electricity, gas, steam and cold air	310 585	325 202
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov / Supply of water, cleaning and transfer of wastewater, waste, related services	106 870	98 178
Stavebníctvo / Construction	377 596	377 114
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov / Wholesale, retail, repairs of motor vehicles and motorcycles	663 549	630 864
Doprava a skladovanie / Transport and storage	377 294	433 780
Ubytovanie a stravovacie služby / Accommodation and catering	19 065	20 810
Informácie a komunikácia / Information and communication	102 553	106 022
Finančné a poisťovacie činnosti / Financial and insurance activities	835 524	519 125
Činnosti v oblasti nehnuteľností / Real estate activities	548 546	542 383
Odborné, vedecké a technické činnosti / Professional, scientific, and technical activities	440 381	258 499
Administratívne a podporné služby / Administration and supporting services	116 997	109 209
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie / Public administration and defence, social insurance	2 191 981	2 146 570
Vzdelávanie / Education	2 151	2 379
Zdravotníctvo a sociálna pomoc / Health and social support	15 930	18 268
Umenie, zábava a rekreácia / Art, entertainment, and relaxation	11 317	12 267
Ostatné činnosti / Other activities	39 275	65 784
Činnosti domácností ako zamestnávateľov / Household activities in role of employers	7 066 643	6 082 541
Činnosti extraterritoriálnych organizácií a združení / Activities of extraterritorial organizations and associations	493 358	275 755
Spolu / Total	14 703 264	12 857 816

24.2.3 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií / Credit risk based on quality of financial assets

Nasledujúce tabuľky ukazujú jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania.

Účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát bola k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 nasledovná.

Tables below show asset classes by credit rating. Each credit rating is linked to given interval of probability of default.

The carrying amount of asset classes measured at fair value through profit or loss as at 30 September 2022 and as at 31 December 2021 was as follows.

30.9.2022 (tis. EUR) (EUR '000)	1 - 3	Rating 4 - 7	Spolu / Total
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 3)	68 366	33	68 399
<i>Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives</i>	68 362	33	68 395
<i>Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities</i>	4	-	4
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	5 402	-	5 402
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	287 261	-	287 261
<i>Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives</i>	287 261	-	287 261
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	361 029	33	361 062

31.12.2021 (tis. EUR) (EUR '000)	1 - 3	Rating 4 - 7	8 - 9	Nezaradené / Undefined	Spolu / Total
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. 3/ note 3)	20 083	433	82	(3 395)	17 203
<i>Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives</i>	20 083	433	82	(3 395)	17 203
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	1 823	-	-	-	1 823
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	10 865	-	-	-	10 865
<i>Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives</i>	10 865	-	-	-	10 865
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	32 771	433	82	(3 395)	29 891

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy v stupni 1 k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 1 as at 30 September 2022 and as at 31 December 2021 was as follows.

30.9.2022 (tis. EUR) (EUR '000)	Rating				Spolu / Total
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené * / Undefined *	
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks at amortised cost	41 175	26	-	492 003	533 204
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares (pozn. č. 4/ note 4)	114 531	20 630	-	-	135 161
<i>Štátne dlhové cenné papiere / Government bonds</i>	66 727	-	-	-	66 727
<i>Dlhopisy bánk / Bank bonds</i>	9 811	-	-	-	9 811
<i>Ostatné dlhopisy / Other bonds</i>	37 993	20 630	-	-	58 623
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. 5/ note 5)	235 467	204	-	-	235 671
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č.6 / note 6)	4 525 463	3 577 883	32 763	14 288	8 150 397
Verejná správa / Public administration	286 608	3 479	91	3 747	293 925
Korporátni klienti / Corporate clients	472 706	1 136 171	3 748	1 274	1 613 899
Retail	3 766 149	2 438 233	28 924	9 267	6 242 573
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	3 661 582	2 046 425	-	2	5 708 009
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	91 667	116 390	1 137	-	209 194
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	10 066	8 016	157	-	18 239
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	2 834	5 120	320	9 257	17 531
<i>MicroSME / MicroSME</i>	-	262 282	27 310	8	289 600
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. 7/ note 7)	2 056 143	-	-	-	2 056 143
<i>Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities</i>	1 934 319	-	-	-	1 934 319
<i>Dlhopisy bánk / Bank bonds</i>	121 824	-	-	-	121 824
Spolu / Total	6 972 779	3 598 743	32 763	506 291	11 110 576
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	891 487	813 469	4 329	20 891	1 730 176
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	7 864 266	4 412 212	37 092	527 182	12 840 752

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu / the rating or rating model is not assigned

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

31.12.2021 (tis. EUR) (EUR '000)	Rating			Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
	1 - 3	4 - 7	8 - 9		
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks at amortised cost (pozn. č. / note 0)	50 182	12	-	322 494	372 688
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares (pozn. č. / note 4)	133 881	52 377	-	-	186 258
<i>Štátne dlhové cenné papiere / Government bonds</i>	109 121	-	-	-	109 121
<i>Dlhopisy bánk / Bank bonds</i>	11 037	-	-	-	11 037
<i>Ostatné dlhopisy / Other bonds</i>	13 723	52 377	-	-	66 100
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 5)	22 071	8 808	342	-	31 221
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 6)	4 195 298	3 186 087	66 198	31 785	7 479 368
Verejná správa / Public administration	298 131	15 975	-	3 143	317 249
Korporátni klienti / Corporate clients	525 680	1 091 076	15 668	4 740	1 637 164
Retail	3 371 487	2 079 036	50 530	23 902	5 524 955
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	3 230 259	1 639 831	-	13 819	4 883 909
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	126 957	156 202	11 468	3 600	298 227
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	9 581	8 502	700	50	18 833
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	2 617	5 547	1 067	28	9 259
<i>MicroSME / MicroSME</i>	2 073	268 954	37 295	6 405	314 727
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 7)	1 934 004	-	-	-	1 934 004
<i>Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities</i>	1 812 190	-	-	-	1 812 190
<i>Dlhopisy bánk / Bank bonds</i>	121 814	-	-	-	121 814
Spolu / Total	6 335 436	3 247 284	66 540	354 279	10 003 539
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	886 886	873 250	6 872	22 577	1 789 585
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	7 222 322	4 120 534	73 412	376 856	11 793 124

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu / the rating or rating model is not assigned

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy v stupni 2 k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 2 as at 30 September 2022 and as at 31 December 2021 was as follows.

30.9.2022 (tis. EUR) (EUR '000)	Rating			Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
	1 - 3	4 - 7	8 - 9		
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. 6/ note 6)	128 478	845 398	319 381	5 953	1 299 210
Verejná správa / Public administration	112	379	-	-	491
Korporátni klienti / Corporate clients	90 496	632 216	89 592	5 755	818 059
Retail	37 870	212 803	229 789	198	480 660
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	32 150	80 963	113 543	-	226 656
Spotrebné úvery / Consumer loans	5 527	47 887	40 077	-	93 491
Kreditné karty / Credit cards	6	4 813	4 378	-	9 197
Kontokorentné úvery / Overdrafts	187	4 695	5 530	-	10 412
MicroSME / MicroSME	-	74 445	66 261	198	140 904
Spolu / Total	128 478	845 398	319 381	5 953	1 299 210
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	54 557	394 034	11 029	2 172	461 792
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	183 035	1 239 432	330 410	8 125	1 761 002

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu / the rating or rating model is not assigned

31.12.2021 (tis. EUR) (EUR '000)	Rating			Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
	1 - 3	4 - 7	8 - 9		
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. 6/ note 6)	40 299	511 764	269 775	7 079	828 917
Verejná správa / Public administration	122	519	-	-	641
Korporátni klienti / Corporate clients	4 104	324 549	76 303	6 348	411 304
Retail	36 073	186 696	193 472	731	416 972
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	33 100	94 534	112 825	15	240 474
Spotrebné úvery / Consumer loans	2 622	25 229	24 492	23	52 366
Kreditné karty / Credit cards	65	3 573	3 580	-	7 218
Kontokorentné úvery / Overdrafts	164	3 598	4 812	-	8 574
MicroSME / MicroSME	122	59 762	47 763	693	108 340
Spolu / Total	40 299	511 764	269 775	7 079	828 917
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	8 819	187 897	23 722	1 924	222 362
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	49 118	699 661	293 497	9 003	1 051 279

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu / the rating or rating model is not assigned

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy v stupni 3 k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 3 as at 30 September 2022 and as at 31 December 2021 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Rating 10 - 12	
	30.9.2022	31.12.2021
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote/ Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. 5 / note 5)	5 560	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote/ Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. 6 / note 6)	108 174	122 920
Verejná správa / Public administration	26	32
Korporátni klienti / Corporate clients	56 649	60 955
Retail	51 499	61 933
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	18 993	24 308
Spotrebné úvery / Consumer loans	8 044	9 742
Kreditné karty / Credit cards	703	866
Kontokorentné úvery / Overdrafts	646	1 129
MicroSME / MicroSME	23 113	25 888
Spolu / Total	113 734	123 012
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	5 987	3 966
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	119 721	126 978

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy klasifikované ako POCI k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes classified as POCI as at 30 September 2022 and as at 31 December 2021 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Rating 10 - 12	
	30.9.2022	31.12.2021
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č.6 / note 6)	616	574
Korporátni klienti / Corporate clients	616	574
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	241	13
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	857	587

24.2.4 Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie úverového rizika / Collateral and other credit enhancements

V súvislosti s pandémiou Covid-19, ČSOB Banka vstúpila do nových zmlúv so Štátnymi inštitúciami (Slovak Investment Holding (SIH), EXIMBANKA SR) týkajúcich sa dohôd o zabezpečení. Výsledkom týchto dohôd je poskytovanie garancií Štátnymi inštitúciami na úvery poskytnuté klientom zo segmentov SME a korporát, ktorí spĺňajú špecifické zmluvné podmienky.

Antikorona garančný program od SIH pre SME segment sa skladá z dvoch častí:

- 80 %-ná štátna záruka s 50 %-ným limitom na portfólio a
- dotácia na úrokovú sadzbu až do výšky 4 % p.a..

Finančná pomoc vo forme štátnych garančných schém s dotáciou na poplatok a žiadnym limitom na portfólio môže byť poskytnutá:

- SIH – garancia až do výšky 90 % pre úvery nižšie ako 2 mil. EUR a
- EXIMBANKA SR – garancia až do výšky 80 % pre úvery od 2 mil. EUR do 20 mil. EUR.

Produktové parametre a všetky podmienky v úverovom procese garančných schém sú nastavené v súlade s podpísanými zmluvami medzi ČSOB Bankou a ručiteľmi – National Development Fund I., a.s. (NDF I.), National Development Fund II., a.s. (NDF II.), SIH a EXIMBANKA SR – berúc do úvahy dodatočné požiadavky definované v Opatreniach štátnej pomoci schválenými Európskou Komisiou.

Keďže sú tieto garancie špecifikované v zmluvnej dokumentácii, sú považované za integrálnu súčasť zmluvných podmienok finančných nástrojov, a preto sú plne akceptované a účtované ako zabezpečenie, ktoré kryje potenciálne úverové straty.

As a result of Covid-19 pandemic, ČSOB Bank entered into new contracts regarding collateral agreements with State institutions (Slovak Investment Holding (SIH), EXIMBANKA SR). Based on these agreements, the State institutions provide guarantees on loans provided to clients from SME and Corporate segments who meet specific contractual conditions.

Anti-Corona Guarantee program offered by SIH, and aimed at SMEs, consists of two components:

- 80% state guarantee with a 50% portfolio cap and
- the interest rate subsidy of up to 4% p.a..

Financial aid in the form of the state guarantee schemes, with guaranteed fee subsidy and no portfolio cap is applied can be provided by:

- SIH – guarantee of up to 90% for loans lower than EUR 2 million and
- EXIMBANKA SR – guarantee of up to 80% for loans between EUR 2 million and EUR 20 million.

Product parameters and all conditions in the guarantee programs credit process are set according to the signed agreements between ČSOB Bank and the guarantors – National Development Fund I., a.s. (NDF I.), National Development Fund II., a.s. (NDF II.), SIH and EXIMBANKA SR – considering additional requirements defined in the State Aid Documents approved by European Commission.

As these guarantees are specified in the contractual documentation, they are considered by as an integral part of the contractual terms of financial instruments and therefore are fully accepted and accounted for as a collateral covering any potential credit losses.

Typ záruky (Program) / Guarantee Instrument (Program)	Zdroj / Resources	Ručiteľ / Administrátor / Guarantor / Administrator
SIH Antikorona záruky / SIH Anti-Corona guarantee	Európske štrukturálne a investičné fondy / European Structural and Investment Funds	NDF II., a.s. / SIH, a.s.
Schéma štátnej pomoci / State guarantee scheme		
SIH Antikorona záruky 2a / SIH Anti-Corona guarantee 2a	Európske štrukturálne a investičné fondy / European Structural and Investment Funds	NDF II., a.s. / SIH, a.s.
SIH Antikorona záruky 2b / SIH Anti-Corona guarantee 2b	štátne zdroje / State resources	NDF I., a.s. / SIH, a.s.
EXIMBANKA SR Antikorona záruky / EXIMBANKA SR Anti-Corona guarantee	štátne zdroje / State resources	Exportno-importná banka Slovenskej republiky / Export-Import Bank of the Slovak Republic

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre zlyhané finančné aktíva a podsúvahové záväzky (stupeň 3 a POCI) k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku uvedením nižšej hodnoty z reálnej hodnoty kolaterálu a účtovnej hodnoty aktíva.

The tables below provide the financial effect of collaterals and of other credit enhancements for credit impaired financial assets and off-balance sheet risks (Stage 3 and POCI) as at 30 September 2022 and 31 December 2021. The financial effect represents the effect of mitigating the exposure to credit risk by disclosing a lower value of fair value of collateral and carrying value of asset.

(tis. EUR) (EUR '000)	Nehnuteľnosti / Real estate	Peňažné prostriedky / Cash and cash equivalents	Bankové záruky / Bank guarantees	Iné / Other	30.9.2022
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	649	1 994	-	-	2 643
Pohľadávky voči bankám / Loans and receivables from financial institutions	-	-	2 405	-	2 405
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	26 137	1 523	-	1 038	28 698
Korporátni klienti / Corporate clients	6 800	1 438	-	137	8 375
Retail / Retail	19 337	85	-	901	20 323
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>16 282</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>16 282</i>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	<i>3 055</i>	<i>85</i>	<i>-</i>	<i>901</i>	<i>4 041</i>
Spolu / Total	26 786	3 517	2 405	1 038	33 746

(tis. EUR) (EUR '000)	Nehnuteľnosti / Real estate	Peňažné prostriedky / Cash and cash equivalents	Iné / Other	31.12.2021	
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	590		259	-	849
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	33 808		2 491	333	36 632
Korporátni klienti / Corporate clients	8 905		2 350	292	11 547
Retail / Retail	24 903		141	41	25 085
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>21 239</i>		<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21 239</i>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	<i>3 664</i>		<i>141</i>	<i>41</i>	<i>3 846</i>
Spolu / Total	34 398		2 750	333	37 481

24.3 **Riziko likvidity a riadenia financovania / Liquidity risk and funding management**

ČSOB Banka obmedzuje riziko likvidity jednak nastavením vhodnej štruktúry súvahy s ohľadom na kvalitu a časovú splatnosť jednotlivých zložiek aktív a pasív, jednak stabilizovaním a vhodnou diverzifikáciou svojich finančných zdrojov. Za účelom udržania dostatočnej likvidity má ČSOB Banka okrem stabilného jadra primárnych vkladov zabezpečené aj dostupné sekundárne zdroje, vytvára si a udržiava pravidelné kontakty s klientmi a inými obchodnými partnermi, ktorí sú pre ČSOB Banku významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania.

ČSOB Bank limits this risk through the proper structure of the balance sheet, with the respect to the quality and maturity of assets and liabilities and through the stabilization and diversification of financial resources. Besides the stable source of primary deposits, ČSOB Bank also has available secondary financial resources to maintain a sufficient liquidity level, creates and maintains regular contacts with clients and other counterparties, important for ČSOB Bank in view of liquidity, regularly reviews the reliability of individual financial sources and the availability of high-quality collateral for additional financing.

Strednodobá a dlhodobá likvidita ČSOB Banky je sledovaná pomocou likvidných scenárov. Kým základný scenár likvidity odráža ČSOB Bankou očakávaný vývoj interných a externých podmienok súvisiacich s likviditou (teda predpokladá štandardný vývoj bilancie ČSOB Banky), stresový scenár zohľadňuje rôzne stresové faktory týkajúce sa nielen samotnej ČSOB Banky ale aj finančného trhu ako celku. Krátkodobá likvidita ČSOB Banky je monitorovaná pomocou pomerových ukazovateľov likvidity na základe aktuálneho stavu bilancie.

Z pomerových, resp. krátkodobých ukazovateľov likvidity je pre ČSOB Banku z hľadiska plnenia najdôležitejší predovšetkým LCR, ktorý je definovaný v rámci Basel III v regulácii (EU) No 575/2013, ktorú dopĺňa delegovaný akt (EU) 2015/61. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. ČSOB Banka v 30. 2022 a v roku 2021 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou. Z pohľadu dlhodobej likvidity, je dôležitým kľúčovým ukazovateľom NSFR, ktorého hodnota nesmie klesnúť pod 1,0. ČSOB Banka v 30. 2022 a v roku 2021 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou. Ukazovateľ NSFR vstúpil do platnosti 28.6.2021.

Okrem štandardného vývoja likvidity je ČSOB Banka pripravená aj na situáciu krízového vývoja likvidity, pre ktorý má vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity za mimoriadnych okolností.

Nasledujúce tabuľky prezentujú štruktúru nederivátových finančných záväzkov (vrátane podmienených záväzkov) ČSOB Banky podľa najskoršej možnej splatnosti. Tabuľky boli zostavené na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľky uvádzajú peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov. Očakávaná zostatková splatnosť sa môže líšiť od tejto nasledujúcej analýzy.

Medium-term and long-term liquidity position of ČSOB Bank is assessed and managed under liquidity scenarios. The basic scenario reflects the expected trend in internal and external liquidity conditions (standard development in assets and liabilities of ČSOB Bank is expected), the stress scenario includes various stress factors related to ČSOB Bank and the financial market. Short-term liquidity is in ČSOB Bank monitored through liquidity ratios based on the actual balance sheet composition.

The most important liquidity ratio for ČSOB Bank from the perspective of fulfilment is LCR. This regulatory short-term liquidity indicator is defined by Basel III in Regulation (EU) No 575/2013, which is supplemented by Commission delegated Regulation (EU) 2015/61. It represents the ratio of the sum of highly liquid assets and the sum of net negative cash flows. LCR should not fall below the regulatory limit value 1,0. ČSOB Bank met the specified minimum limit during the 30. 2022 and the year 2021 with a sufficient reserve. From long-term perspective, the key and important ratio is also NSFR. NSFR should not fall below the regulatory limit value 1,0. ČSOB Bank met the specified minimum limit during 30. 2022 and the year 2021 with a sufficient reserve. NSFR is effective from 28 June 2021.

In addition to standard liquidity trends, ČSOB Bank has also prepared an emergency plan for liquidity management in the event of a liquidity crisis.

The following tables show ČSOB Bank's non-derivative financial liabilities (including contingent commitments) categorised based on the earliest payment day possible. The tables have been drawn up based on undiscounted cash flows of financial liabilities. The tables include both interest and principal cash flows. The principal cash flows are the best estimates using average effective yields. Expected remaining maturity can differ from this analysis.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	30.9.2022
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial liabilities at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	24 050	17 801	1 135	-	-	42 986
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	369 576	399 328	1 761 109	770 466	136 000	3 436 479
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	6 294 510	873 048	368 847	18 956	54 080	7 609 441
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	48 979	11 849	31 643	53 439	145 910
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	689	5 151	12 169	89 663	107 672
Lízingový záväzok / Lease liability	734	567	3 822	18 160	7 596	30 879
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov) / Other financial liabilities (excluding derivatives)	-	27 244	-	-	-	27 244
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	6 688 870	1 367 656	2 151 913	851 394	340 778	11 400 611
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	2 072 273	-	-	-	-	2 072 273
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	275 586	-	-	-	-	275 586
Vydané akreditívy / Letters of credit given	5 184	-	-	-	-	5 184
Podmienené záväzky spolu / Total contingent commitments	2 353 043	-	-	-	-	2 353 043

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2021
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial liabilities at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	25 437	18 828	1 200	-	-	45 465
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	128 064	554 485	511 872	850 200	278 172	2 322 793
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	6 987 991	207 678	253 044	56 365	20 710	7 525 788
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	50 250	93 550	52 117	72 480	268 397
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	320	3 079	13 233	100 134	116 766
Lízingový záväzok / Lease liability	876	552	4 058	19 410	9 815	34 711
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov) / Other financial liabilities (excluding derivatives)	-	22 782	-	-	-	22 782
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	7 142 368	854 895	866 803	991 325	481 311	10 336 702
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 739 431	-	-	-	-	1 739 431
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	273 556	-	-	-	-	273 556
Vydané akreditívy / Letters of credit given	2 939	-	-	-	-	2 939
Podmienené záväzky spolu / Total contingent commitments	2 015 926	-	-	-	-	2 015 926

24.4 Trhové riziko / Market risk

Trhové riziko finančných nástrojov umiestnených v portfóliách ČSOB Banky je definované ako zmena budúcich peňažných tokov a samotných trhových cien týchto finančných nástrojov zapríčinená pohybom trhových premenných ako sú úrokové sadzby, menové kurzy a ceny akcií.

ČSOB Banka klasifikuje svoje expozície voči trhovému riziku do obchodných portfólií (obchodná kniha) a neobchodných portfólií (banková kniha).

V priebehu roku 2019 ČSOB Banka implementovala Global Trading projekt, ktorý bol zameraný na transfer trhového (úrokového a menového) rizika z lokálnych obchodných kníh do KBC obchodnej knihy dedikovanej ČSOB Banke. V jeho dôsledku sa meranie rizika obchodnej knihy zmenilo na monitoring úrokovej a menovej rizikovej neutrality.

V rámci pozícií vedených v bankovej knihe sa trhové riziko meria a riadi pomocou analýzy BPV citlivosti a kumulatívnych úrokových GAP-ov.

24.4.1 Trhové riziko – obchodná kniha / Market risk – Trading Book

Maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika (v zmysle neutrality trhového rizika) stanovuje predstavenstvo ČSOB Banky pomocou limitov na BPV a veľkosti otvorených menových pozícií. Analýza BPV citlivosti slúži na potvrdenie predpokladov o tejto neutralite. Prehľad plnenia týchto predpokladov je súčasťou denného reportu zasielaného vrcholovému manažmentu ČSOB Banky.

ČSOB Banka neeviduje otvorené pozície v akciových cenných papieroch. Na pozície v úrokových a menových opciách sú stanovené postupy prikazujúce uzatváranie tohto typu obchodov back-to-back metódou, a teda neumožňujú otvorenie žiadnych pozícií.

Systém riadenia rizík obchodnej knihy obsahuje okrem sústavy BPV limitov a limitov otvorenej devízovej pozície aj limity back-to-back obchodovania, objemové limity, limity mimotrhovných cien, limity na neprímerane vysoké marže, Professional limity (PRF) spojené s úverovým rizikom.

Prehľad rizikovej neutrality v obchodnej knihe.

Typ trhového rizika / Type of market risk	Neutralita k 30. septembru 2022 / Neutrality as at 30 September 2022	Neutralita k 31. decembru 2021 / Neutrality as at 31 December 2021
Úrokové riziko / Interest rate risk	Áno / Yes	Áno / Yes
Riziko výmenných kurzov / FX risk	Áno / Yes	Áno / Yes

Market risk for financial instruments in ČSOB Bank's portfolios is defined as a change in the future cash flows and market prices of these financial instruments resulting from movements in market variables like interest rates, foreign exchange rates and equity prices.

ČSOB Bank classifies exposures to market risk into either its trading (trading book) or non-trading portfolios (banking book).

During the year 2019 ČSOB Bank implemented Global Trading project focused on transfer of market (interest and FX) risk from local trading books into KBC trading book dedicated to ČSOB Bank. As a result, the measurement of the Trading book risk has transformed into an interest rate and FX risk neutrality monitoring.

Within the positions kept in the banking book, market risk is measured and managed using the BPV sensitivity analysis and cumulative interest rate GAPs.

ČSOB Bank's Board of Directors defines the maximum acceptable level of risk (meaning the market risk neutrality) by using BPV limits and open FX position limits. The BPV sensitivity analysis is applied to prove the assumptions on the risk neutrality hold. An overview on fulfilment of these assumptions is a part of a daily report sent to ČSOB Bank's senior management.

ČSOB Bank has no open position in equity instruments. A process set for positions in interest rate and FX options instructs hedging this type of positions via the back-to-back method and thus not allowing any opened position.

Risk management of the Trading Book includes, besides the BPV limits and limits for open FX position, limits for back-to-back trading, volume limits, limits for unquoted prices, limits for inadequate high margins, Professional limits (PRF) linked to credit risk.

Overview of trading book market risk neutrality.

24.4.2 Trhové riziko – banková kniha / Market risk – Banking Book

A Úrokové riziko / Interest rate risk

Úrokové riziko finančných nástrojov umiestnených v bankovej knihe je definované ako zmena budúcich peňažných tokov týchto finančných nástrojov alebo ich samotnej trhovej hodnoty zapríčinené pohybom úrokových sadzieb. Predstavenstvo pre účely monitorovania a riadenia úrokového rizika schválilo sústavu limitov BPV citlivosti a pre vopred určené časové periódy sústavu limitov maximálnych otvorených úrokových pozícií. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na mesačnej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

Citlivosť čistého úrokového výnosu je výsledkom dopadu predpokladaných zmien úrokových sadzieb na čistý úrokový výnos z neobchodných finančných aktív a pasív. Citlivosť skráteného priebežného individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku predstavuje dopad zmeny úrokových sadzieb na finančné aktíva a pasíva určené na obchodovanie. Citlivosť hodnoty vlastného kapitálu vyplýva zo zmeny precenenia finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

B Modely používané pri výpočte úrokového rizika / Models used in interest rate risk calculation

Každá pozícia bankovej knihy je zaradená do úrokového reportu podľa zmluvného dátumu precenenia alebo dátumu precenenia na základe behaviorálneho modelu. Zmluvná kategória zahŕňa pozície, pri ktorých je presne dané kedy nastane splatnosť alebo najbližšie precenenie (najmä nakúpené a vydané cenné papiere, úvery, termínované vklady). Behaviorálna kategória zahŕňa produkty, pri ktorých nie je presne dané kedy nastane splatnosť/precenenie (napr. bežné účty) alebo sa správajú odlišne od zmluvnej splatnosti/precenenia. ČSOB Banka preto vytvorila predpoklady správania takýchto produktov na základe hĺbkovej analýzy historických údajov (analýza je prehodnocovaná raz ročne). ČSOB Banka upravuje parametre správania pri produktoch bežné a sporiace účty (interný model porovnávania), budúce čerpania hypotekárnych úverov, predčasne splácanie spotrebných a hypotekárnych úverov. ČSOB Banka zároveň monitoruje potencionálne riziko vyplývajúce z predčasného splatenia hypotekárnych úverov.

The interest rate risk of financial instruments positioned in the banking book has been defined as a change in the future cash flows of these financial instruments or in their actual market value resulting from movements in interest rates. The Board of Directors approved a set of BPV sensitivity limits and maximum interest rate exposure limits for predefined time periods which are used for monitoring and managing the interest rate risk. Positions are monitored monthly and hedging strategies are used to close potential open positions.

The impact of interest rate changes on the non-trading assets and liabilities is described by the sensitivity of net interest income. The impact of interest rate changes on financial assets or liabilities held for trading is expressed by the sensitivity of the Condensed Interim Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income. Sensitivity of capital results from the revaluation of Financial assets at fair value through other comprehensive income. Shock parallel shifts of the yield curve are used to measure sensitivity.

Each position of the banking book is placed to interest rate risk report according contractual repricing date or repricing date based on behavioural model. Contractual category contains positions where is exactly determined when the maturity or the nearest repricing happens (mainly purchased and issued bonds, loans, term deposits). Behavioural category contains products where is not exactly determined when the maturity/repricing happens (i.e. current accounts) or behave differently from contractual maturity/repricing. ČSOB Bank therefore created behavioural assumptions of such products based on deep analysis of historical data (analysis is re-evaluated once per year). ČSOB Bank adjusts parameters of behaviour in products current and saving accounts (internal benchmarking model), future drawdown of mortgage loans and prepayments of consumer and mortgage loans. ČSOB Bank also monitors potential risk from future mortgage loans prepayments.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

V nasledujúcej tabuľkách je zobrazená citlivosť pozícií za bankovú knihu ČSOB Banky voči možným zmenám úrokových sadzieb za inak nezmenených podmienok.

The sensitivity of ČSOB Bank's positions of the banking book to the interest rate changes (with other factors remained unchanged) is described in the table below.

(tis. EUR) (EUR '000)	Nárast v základných bodoch / Growth in basis points	Citlivosť čistého úrokového výnosu / Net interest income sensitivity	Citlivosť výkazu ziskov a strát / Profit or loss sensitivity	Citlivosť vlastného kapitálu / Capital sensitivity
30.9.2022				
EUR	+10	980	(1 471)	(577)
CZK	+10	5	-	-
USD	+10	(224)	-	-
31.12.2021				
EUR	+10	(160)	(1 520)	(778)
CZK	+10	6	-	-
USD	+10	(36)	-	(16)

C Riziko zmeny kurzov akcií / Equity price risk

ČSOB Banka nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliách.

ČSOB Bank's portfolio is not exposed to material equity price risk.

24.4.3 Riziko zmeny výmenných kurzov / Foreign exchange risk

Tabuľky uvádzajú analýzu čistých otvorených menových pozícií ČSOB Banky. Zvyšné meny sú uvedené v stĺpci „Ostatné“.

The tables below show an analysis of ČSOB Bank's net open foreign exchange positions. The remaining currencies are included under "Other".

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
30.9.2022						
<i>Finančné aktíva / Financial assets</i>						
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie / Cash, balances with central bank and other demand deposits with banks	685 928	15 399	9 806	617	31 967	743 717
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č.3 / note 3)	68 399	-	-	-	-	68 399
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	5 402	-	-	-	-	5 402
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares (pozn. č. 4/ note 4)	135 000	-	-	-	-	135 000
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. 5/ note 5)	142 861	1 432	93 780	-	-	238 073
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č.6 / note 6)	9 372 886	6 617	14 789	-	19 354	9 413 646
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. 7/ note 7)	2 005 695	50 352	-	-	-	2 056 047
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	59 554	100	7	-	29	59 690
Spolu finančné aktíva / Total financial assets	12 475 725	73 900	118 382	617	51 350	12 719 974

* najmä pozície v menách PLN, GBP, CHF, TRY, HUF, DKK / mainly position in currency PLN, GBP, RUB, CHF, TRY, HUF, DKK

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
30.9.2022						
<i>Finančné záväzky / Financial liabilities</i>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Financial liabilities at fair value through profit or loss</i>	108 801	955	12 733	735	1 997	125 221
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č.9 / <i>note 9</i>)	3 349 334	1 140	1 178	112	64	3 351 828
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to customers at amortised cost</i> (pozn. č. 10/ <i>note 10</i>)	7 825 505	200 275	104 606	10 065	83 414	8 223 865
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities issued at amortised cost</i> (pozn. č.11 / <i>note 11</i>)	117 773	2 187	6 727	13 642	5 581	145 910
Podriadený dlh / <i>Subordinated debt</i>	107 672	-	-	-	-	107 672
Lízingový záväzok / <i>Lease liability</i>	30 879	-	-	-	-	30 879
Ostatné finančné záväzky / <i>Other financial liabilities</i>	43 503	144	481	134	124	44 386
Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities	11 583 467	204 701	125 725	24 688	91 180	12 029 761
Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets	6 616 304	162 329	40 073	52 513	125 487	6 996 706
Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities	6 811 690	36 026	32 759	28 420	84 873	6 993 768
Čistá menová pozícia / Net FX position	696 872	(4 498)	(29)	22	784	693 151

* najmä pozície v menách PLN, GBP, CHF, TRY, HUF, DKK / mainly position in currency PLN, GBP, CHF, TRY, HUF, DKK

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
31.12.2021						
Spolu finančné aktíva / <i>Total financial assets</i>	10 806 809	167 724	26 814	683	46 768	11 048 798
Spolu finančné záväzky / <i>Total financial liabilities</i>	9 935 200	147 553	104 410	26 476	105 591	10 319 230
Podsúvahové aktíva / <i>Off balance sheet items – assets</i>	5 432 803	22 528	110 626	58 373	118 097	5 742 427
Podsúvahové záväzky / <i>Off balance sheet items - liabilities</i>	5 921 666	43 532	34 958	32 547	59 233	6 091 936
Čistá menová pozícia / Net FX position	382 746	(833)	(1 928)	33	41	380 059

* najmä pozície v menách PLN, GBP, RUB, CHF, TRY, NOK / mainly position in currency PLN, GBP, RUB, CHF, TRY, NOK

Riziko výmenných kurzov finančných nástrojov umiestnených v bankovej knihe je definované ako zmena budúcich peňažných tokov týchto finančných nástrojov zapríčinená pohybom výmenných kurzov. Predstavenstvom odsúhlasená stratégia riadenia rizika výmenných kurzov neumožňuje držať v neobchodných portfóliách žiadne významné otvorené menové pozície. Povolené sú len technické minimálne otvorené pozície v cudzích menách. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na dennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

ČSOB Banka nemala k 30. septembru 2022 a 31. decembru 2021 významné otvorené menové pozície.

The foreign exchange risk of financial instruments posted in the banking book has been defined as a change in the future cash flows of these financial instruments resulting from movements in foreign exchange rates. The exchange rate risk management strategy approved by the Board of Directors does not allow any significant open currency positions to be held in non-trading portfolios. Only technically minimum open positions in foreign currencies are permitted. Positions are monitored daily, and hedging strategies are used to close potential open currency positions.

As at 30 September 2022 and 31 December 2021, ČSOB Bank had no significant net FX position.

25 KAPITÁL / CAPITAL

ČSOB Banka riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 alebo CRR). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. Joint Capital Decision – JCD) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. ČSOB Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6,0 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8,0 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. K 30. septembru 2022 ČSOB Banka udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,0 % (31.12.2021: 1,0 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,0 % (31.12.2021: 1,0 %).

Prostredníctvom Procesu posudzovania primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) ČSOB Banka pravidelne posudzuje aj primeranosť vnútorného kapitálu na krytie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní svojich činností. ČSOB Banka integrovala proces riadenia vnútorného kapitálu do existujúcich systémov riadenia rizík. V rámci ICAAP ČSOB Banka uplatňuje kvalitatívny a kvantitatívny prístup k hodnoteniu rizík, ktorým je vystavená.

Prvoradými úlohami ČSOB Banky je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulatórnym požiadavkám, udržala si dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila podporu ďalšieho podnikania. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu ČSOB Banky.

ČSOB Banka riadi svoju kapitálovú štruktúru s ohľadom na zmeny v ekonomických podmienkach a v rizikovom profile svojich aktivít.

ČSOB Bank actively manages the volume of its capital in accordance with the Regulation of the European Parliament and of the Council (EU) No 575/2013 of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (hereinafter Regulation (EU) No 575/2013 or CRR). The required volume of capital requirements is set up by Joint Capital Decision (hereinafter JCD) and by local regulator, which is responsible for setting of capital buffers. ČSOB Bank actively manages Common Equity Tier 1 capital ratio of 4,5%, a Tier 1 capital ratio of 6,0% and a total capital ratio of 8,0% and maintains a capital conservation buffer in the form of common equity Tier 1 capital ratio of 2,5% of its total risk exposure. As at 30 September 2022, ČSOB Bank maintains a systematically important institution buffer (O-SII) of 1,0% (31.12.2021: 1,0%) its total risk exposure and a countercyclical buffer of 1,0% (31.12.2021: 1,0%).

ČSOB Bank regularly evaluates the adequacy of internal capital, through the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), to cover the risks to which ČSOB Bank's activity is exposed. ČSOB Bank has an integrated process of internal capital management to existing risk management systems. Within ICAAP ČSOB Bank applies a qualitative and quantitative approach to risk assessment.

The primary objective of ČSOB Bank is to maintain strong capital resources to meet the regulatory requirements, preserve its credibility and ensure continuity in its activities. The Board of Directors regularly reviews the principles of management and distribution of ČSOB Bank's capital.

ČSOB Bank manages its capital structure with respect to the changes in economic environment and changes in risk profile of its activities.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for nine months ended 30 September 2022 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

K 30. septembru 2022 aj k 31. decembru 2021 ČSOB Banka splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

As at 30 September 2022 and 31 December 2021, ČSOB Bank met the obligatory capital requirements based on the reports submitted to management.

(tis. EUR) (EUR '000)	30.9.2022	31.12.2021
Základné imanie / Share capital	295 015	295 015
Emisné ážio / Share premium	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	59 003	59 003
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	352 317	287 420
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok / Accumulated other comprehensive income	(5 783)	13 071
Úpravy ocenenia v dôsledku požiadaviek na obozretné oceňovanie / Value adjustments due to the requirements for prudent valuation	(400)	(282)
Nehmotný majetok / Intangible assets	(114 432)	(98 096)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty / Other deduction	(4 669)	(4 214)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) / Common Equity Tier 1 Capital (CET 1)	849 615	820 481
Kapitál Tier 1 / Tier 1 Capital	849 615	820 481
Podriadený dlh / Subordinated debt	97 656	104 065
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB / IRB Excess of impairment losses over expected losses eligible	24 032	22 958
Kapitál Tier 2 / Tier 2 Capital	121 688	127 023
Celkové vlastné zdroje / Own funds	971 303	947 504

26 PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS

Pre potreby výkazu peňažných tokov, peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávali z nasledovných položiek.

For the purposes of the cash flow statement, cash and cash equivalents consisted of the following items.

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. / Note	30.9.2022	30.9.2021
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie / Cash, balances with central bank and other demand deposits with banks		743 717	574 895
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost		95 960	52 400
Spolu / Total		839 677	627 295

27 VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE SKRÁTENÁ PRIEBEŽNÁ INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA / POST BALANCE SHEET EVENTS

Od 30. septembra 2022 až do dátumu vydania tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke.

Túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 3. novembra 2022.

From 30 September 2022 to the date of the issuance of these Condensed Interim Separate Financial Statements, there were no other events identified that would require adjustments to or disclosure in these Condensed Interim Separate Financial Statement.

These Condensed Interim Separate Financial Statements were approved and authorized for issue by the Board of Directors on 3 November 2022.



Branislav Straka

Vrchný riaditeľ pre Bankové produkty,
Procesy a inovácie
/ Chief Officer for Banking Products,
Processes and Innovation



Marek Loula

Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie, dáta a IT
/ Chief Officer for Financial management, Data and IT