

# Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024

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

# Condensed Interim Separate Financial Statements

for three months ended 31 March 2024

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

## OBSAH / TABLE OF CONTENTS

SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. MARCU 2024 / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 MARCH 2024.....	4
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. MARCU 2024 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 MARCH 2024 (CONT.).....	5
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA TRI Mesiace končiace sa 31. MARCA 2024 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024 .....	6
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA TRI Mesiace končiace sa 31. MARCA 2024 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024 (CONT.).....	7
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA TRI Mesiace končiace sa 31. MARCA 2024 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024.....	8
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA TRI Mesiace končiace sa 31. MARCA 2024 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024.....	9
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA TRI Mesiace končiace sa 31. MARCA 2024 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024 (CONT.) .....	10
VYBRANÉ VYSVETLJUJÚCE 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 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS.....	18
4 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS.....	18
5 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME.....	19
6 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST.....	21
7 ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM CUSTOMERS AT AMORTISED COST .....	22
8 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES AT AMORTISED COST.....	25
9 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS.....	26
10 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST .....	27
11 VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO CUSTOMERS AT AMORTISED COST .....	28
12 VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES ISSUED AT AMORTISED COST.....	28
13 PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES .....	31

14	VLASTNÉ IMANIE / EQUITY .....	33
15	INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS .....	35
16	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME .....	39
17	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ / NET FEE AND COMMISSION INCOME .....	40
18	ČISTÝ VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY / NET TRADING RESULT AND EXCHANGE DIFFERENCES .....	41
19	OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT .....	41
20	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES .....	42
21	DANE / TAXATION .....	42
22	SPRIAZNENÉ STRANY / RELATED PARTIES.....	43
23	FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS .....	45
24	REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV / FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES.....	47
25	RIZIKÁ ČSOB BANKY / ČSOB BANK RISKS .....	54
26	KAPITÁL / CAPITAL.....	74
27	VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA / POST BALANCE SHEET EVENTS.....	76

## SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. MARCU 2024 / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 MARCH 2024

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	31.3.2024	31.12.2023
<i>Aktíva / Assets</i>			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie <i>/ Cash, balances with central bank and other demand deposits with banks</i>	Error! Reference source not found.	503 387	302 649
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát <i>/ Financial assets at fair value through profit or loss</i>	4	43 482	48 852
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát <i>/ Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</i>		383	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok <i>/ Financial assets at fair value through other comprehensive income</i>	5	156 022	165 858
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote <i>/ Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i>	6	64 843	86 032
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote <i>/ Loans and receivables from customers at amortised cost</i>	7	10 353 840	10 343 145
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote <i>/ Debt securities at amortised cost</i>	8	2 306 522	2 330 437
<i>z toho: založené ako kolaterál / of which: pledged as collateral</i>	8, 10	319 374	434 537
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch <i>/ Investments in subsidiaries and joint ventures</i>		52 552	52 552
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov <i>/ Current income tax asset</i>	21	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov <i>/ Deferred income tax asset</i>	21	23 656	26 653
Hmotný majetok a investície držané na prenájom <i>/ Property and equipment and investment property</i>		33 527	34 213
Nehmotný majetok <i>/ Intangible assets</i>	9	145 155	142 342
Aktíva s právom na užívanie <i>/ Right of use assets</i>		23 342	23 223
Majetok určený na predaj <i>/ Assets held for sale</i>		3 031	3 398
Ostatné aktíva <i>/ Other assets</i>		156 574	154 715
<b>Aktíva spolu / Total assets</b>		<b>13 866 316</b>	<b>13 714 197</b>

## SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCI K 31. MARCU 2024 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 MARCH 2024 (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	31.3.2024	31.12.2023
<b>Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity</b>			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss		80 081	92 162
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	10	3 297 922	3 172 144
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	11	8 929 566	8 910 655
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	12	104 960	103 055
Podriadený dlh / Subordinated debt		105 892	105 746
Lízingový záväzok / Lease liability		23 436	23 224
Záväzok zo splatnej dane z príjmu / Current tax liability		19 532	17 787
Rezervy / Provisions	13	21 800	23 834
Ostatné záväzky / Other liabilities		94 350	102 336
<b>Závazky / Liabilities</b>		<b>12 677 539</b>	<b>12 550 943</b>
Základné imanie / Share capital	14.1	355 041	355 041
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	14.2	1 255	(423)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve		(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings		504 914	481 069
<b>Vlastné imanie / Equity</b>	<b>14</b>	<b>1 188 777</b>	<b>1 163 254</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity</b>		<b>13 866 316</b>	<b>13 714 197</b>

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

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

  
Daniel Kollar  
Generálny riaditeľ  
/ General Director

  
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 TRI MesiACE KONČIACE SA 31. MARCA 2024 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024

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 tri mesiace končiace sa (EUR '000) for three months ended	Pozn. č. Note	31.3.2024	31.3.2023
Úrokové výnosy / Interest income		126 385	91 369
Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest		-	-
Úrokové náklady / Interest expense		(61 673)	(31 444)
Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest		(5 822)	(4 087)
<b>Čisté úrokové výnosy / Net interest income</b>	<b>16</b>	<b>58 890</b>	<b>55 838</b>
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income		23 505	23 096
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense		(3 656)	(4 339)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income</b>	<b>17</b>	<b>19 849</b>	<b>18 757</b>
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	18	(242)	7 047
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	5	-	-
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	7, 8, 12	-	-
Výnosy z dividend / Dividend income	5	17	12
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	19	1 332	398
<b>Výnosy celkom / Total income</b>		<b>79 846</b>	<b>82 052</b>
Personálne náklady / Personnel cost		(23 429)	(22 415)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	9	(4 955)	(5 042)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses		(23 348)	(25 747)
<b>Prevádzkové náklady / Operating expenses</b>		<b>(51 732)</b>	<b>(53 204)</b>
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals / (losses) and Provisions for off-balance sheet risks		10 007	(621)
<b>Zisk pred zdanením / Profit before tax</b>		<b>38 121</b>	<b>28 227</b>
Daň z príjmov / Income tax expense		(14 217)	(5 467)
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year</b>		<b>23 904</b>	<b>22 760</b>

## SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA TRI MESIACE KONČIACE SA 31. MARCA 2024 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024 (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 tri mesiace končiace sa (EUR '000) for three months ended	Pozn. č. Note	31.3.2024	31.3.2023
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 <i>/ Debt securities at fair value through other comprehensive income</i>	14.1	83	1 982
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát <i>/ Income tax relating to items that may be reclassified subsequently to profit or loss</i>	14.1	(23)	(425)
<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 <i>/ Equity instruments at fair value through other comprehensive income</i>	14.1	1 939	459
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát <i>/ Income tax relating to items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss</i>	14.1	(380)	(233)
<b>Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení</b> <b>/ Other comprehensive income for the year, net of tax</b>		<b>1 619</b>	<b>1 783</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie</b> <b>/ Total comprehensive income for the year</b>		<b>25 523</b>	<b>24 543</b>

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

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

## SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA TRI MesiACE KONČIACE SA 31. MARCA 2024 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024

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
<b>Vlastné imanie k 1.1.2023 / Equity as at 1 January 2023</b>	295 015	484 726	59 003	(6 608)	(216 162)	356 608	972 580
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	1 783	-	22 760	24 543
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	22 760	22 760
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income for the year, net of tax	-	-	-	1 783	-	-	1 783
Vyplatená dividenda / Dividend paid	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	34	-	(34)	-
<b>Vlastné imanie k 31.3.2023 / Equity as at 31 March 2023</b>	295 015	484 726	59 003	(4 791)	(216 162)	379 334	997 125
<b>Vlastné imanie k 1.1.2024 / Equity as at 1 January 2024</b>	355 041	484 726	59 003	(423)	(216 162)	481 069	1 163 254
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	1 619	-	23 904	25 523
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	23 904	23 904
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive loss for the year, net of tax	-	-	-	1 619	-	-	1 619
Kapitálový vklad vlastníka / Paid in capital	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	59	-	(59)	-
<b>Vlastné imanie k 31.3.2024 / Equity as at 31 March 2024</b>	355 041	484 726	59 003	1 255	(216 162)	504 914	1 188 777

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

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



# SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA TRI Mesiace končiace sa 31. MARCA 2024

## CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024

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 rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.3.2024	31.3.2023
<b>Zisk pred zdanením / Profit before tax</b>		<b>38 121</b>	<b>28 227</b>
<i>Úpravy o / Adjustments for</i>			
Opravné položky a rezervy (okrem výnosov z odpisov) / Impairment losses and Provisions (excluding recoveries)		(10 888)	740
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	9	4 968	5 046
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		886	999
Strata z predaja hmotného, nehmotného majetku / Loss on disposal of property and equipment, intangible assets	19	8	72
Zisk z predaja majetku určeného na predaj / Gain on sale of Assets held for sale		(184)	(223)
Výnosy z dividend / Dividend income		(17)	(12)
Nerealizovaný (zisk)/ strata z finančných nástrojov / Unrealized (gains)/ losses from financial instruments		(8 490)	(10 959)
Úrokové náklady a Náklady podobné úrokom / Interest expense and Expense similar to interest	16	67 495	35 531
Úrokové výnosy a Výnosy podobné úrokom / Interest income and Income similar to interest	16	(126 385)	(91 369)
<b>Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov / Cash flow on operations before changes in operating assets and liabilities</b>		<b>(34 486)</b>	<b>(31 948)</b>
<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		128	5 648
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income		11 197	2 962
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost		21 235	12 179
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost		(1 330)	(311 190)
Ostatné aktíva / Other assets		(17 803)	(715)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss		(9 899)	14 249
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost		120 479	456 043
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost		13 417	(269 088)
Ostatné záväzky / Other liabilities		17 737	1 730
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami / Cash flow from operations before interest and taxes</b>		<b>120 675</b>	<b>(120 129)</b>
Úroky prijaté / Interest received		103 669	82 848
Úroky zaplatené / Interest paid		(35 703)	(18 626)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku / Payments for the interest portion of the lease liability		(114)	(54)
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		(886)	(999)
Zaplatená daň z príjmov / Income taxes paid		(2 198)	(1 672)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností / Net cash flow from operating activities</b>		<b>185 443</b>	<b>(58 632)</b>

## SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA TRI Mesiace končiace sa 31. MARCA 2024 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2024 (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 rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.3.2024	31.3.2023
<b>Peňažné toky z investičných činností / Cash flow from investing activities</b>			
Obstaranie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost acquisition		-	(48 000)
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost repayment		22 330	158 890
Prijaté dividendy / Dividends received		17	12
Čisté peňažné toky na investície v dcérskych spoločnostiach / Net cash flows on investments in subsidiaries		-	(95)
Obstaranie hmotného majetku / Purchase of property and equipment		(721)	729
Obstaranie nehmotného majetku / Purchase of intangible assets		(5 246)	(5 367)
Predaj hmotného a nehmotného majetku / Sale of property and equipment, intangible assets		-	-
Predaj majetku určeného na predaj / Sale of Assets held for sale		184	411
<b>Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti / Net cash flow from/ (on) investing activities</b>		<b>16 564</b>	<b>106 580</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností / Cash flow from financing activities</b>			
Splatenie podriadeného dlhu / Repayment of Subordinated debt		-	-
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Proceeds from issue of Debt securities issued at amortised cost		7 000	3 000
Splatenie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Repayment of Debt securities issued at amortised cost		(3 564)	81
Vyplatené dividendy / Dividend paid		-	-
Peňažné platby za hlavnú časť lízingu záväzku / Payments for the principal portion of the lease liability		(4 705)	(1 300)
Kapitálový vklad vlastníka / Paid in capital		-	-
<b>Čisté peňažné toky na finančné činnosti / Net cash flow on financing activities</b>		<b>(1 269)</b>	<b>1 781</b>
<b>Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents</b>		<b>200 738</b>	<b>49 729</b>
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia / Cash and cash equivalents at the beginning of year	Error! Reference source not found.	302 649	1 306 720
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia / Cash and cash equivalents at the end of year	Error! Reference source not found.	503 387	1 356 449
<b>Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents</b>		<b>200 738</b>	<b>49 729</b>

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

The notes from number 1 to 27 form an integral part of these 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 31. marcu 2024 mala 109 pobočiek (31.12.2023: 110 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 Mestského súdu Bratislava III, 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 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023:

- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť (ČSOB Leasing Skupina);
- Nadácia ČSOB (nekonsolidovaná);
- ČSOB Real, s. r. o.;
- ČSOB Advisory, s.r.o. (nekonsolidovaná).

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 31 March 2024, had 109 branches (as at 31 December 2023: 110 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 Municipal Court of Bratislava III, 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 31 March 2024 and 31 December 2023:

- ČSOB Leasing, a.s. and its subsidiary (ČSOB Leasing Group);
- Nadácia ČSOB (non-consolidated);
- ČSOB Real, s. r. o.;
- ČSOB Advisory, s.r.o. (non-consolidated).

K 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 bol Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky Daniel Kollár.

K 31. marcu 2024 boli členmi predstavenstva Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marek Loula a Marek Nezveda (k 31. decembru 2023: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka a Marek Loula).

K 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 bol predseda dozornej rady Peter Andronov a členmi dozornej rady boli Andrea Lazar a Matej Bošňák.

Počet zamestnancov ČSOB Banky k 31. marcu 2024 bol 2 398; z toho vedúcich zamestnancov 235 (k 31. decembru 2023: 2 388; z toho vedúcich zamestnancov 233).

As at 31 March 2024 and 31 December 2023, the Chief Executive Officer and Chairman of ČSOB Bank's Board of Directors was Daniel Kollár.

As at 31 March 2024, other members of the Board of Directors were Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marek Loula and Marek Nezveda (as at 31 December 2023: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka and Marek Loula).

As at 31 March 2024 and 31 December 2023 the Chairman of the Supervisory Board was Peter Andronov and the members of the Supervisory Board were Andrea Lazar a Matej Bošňák.

The number of employees of ČSOB Bank as at 31 March 2024 was 2 398; thereof 235 managers (as at 31 December 2023: 2 388; thereof 233 managers).

## 1.1 Zlúčenie spoločností pod spoločnou kontrolou / Merger under common control

Dňa 1. decembra 2023 sa ČSOB Banka zlúčila so spoločnosťou ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej ako ČSOB BSB), na základe zmluvy o zlúčení, schválenej valným zhromaždením ČSOB Banky 16. novembra 2023. ČSOB Banka sa stala právnym nástupcom, ktorý prevzal všetky práva a povinnosti ČSOB BSB. Spojená banka na trhu pôsobí pod značkou Československá obchodná banka, a.s. IFRS 3 sa nevzťahuje na podnikové kombinácie, pri ktorých sú všetky kombinujúce sa jednotky alebo podniky pod spoločnou kontrolou. ČSOB Banka preto uplatnila svoj úsudok na vypracovanie účtovnej politiky a použila metódu pôvodných účtovných hodnôt, tzv. predecessor value method, keďže kontrolovala ČSOB BSB pred kombináciou aj po nej, spoločná kontrola nebola dočasná a neboli vykázaní žiadni menšinoví vlastníci, keďže vlastníctvo ČSOB Banky v ČSOB BSB bolo 100 %.

Majetok a záväzky ČSOB BSB boli do účtovných kníh ČSOB Banky prevzaté v účtovnej hodnote, v ktorých boli v ČSOB BSB vykázané k 30. novembru 2023 bez úprav na reálne hodnoty. Keďže sa registrované základné imanie ČSOB Banky ako nástupníckej spoločnosti nezmenilo, všetky zložky vlastného imania ČSOB BSB, okrem oceňovacích rozdielov, sa presunuli do výsledku hospodárenia minulých rokov nástupníckej entity. Položky konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatného komplexného výsledku v roku 2023 za ČSOB BSB sú začlenené do údajov spoločnej entity ku dňu zlúčenia, preto nie sú plne porovnateľné.

As at 1 December 2023, ČSOB Bank merged with ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (hereinafter as ČSOB BSB) based on the merger contract approved on 30 November 2023 by ČSOB Bank's General meeting. ČSOB Bank has become the legal successor, which took over all the rights and obligations of ČSOB BSB. The merged bank operates on the market under the brand Československá obchodná banka, a.s. IFRS 3 does not apply to business combinations in which all the combining entities or businesses are under common control. ČSOB Bank therefore applied judgement to develop an accounting policy and applied predecessor value method as it ultimately controlled ČSOB BSB both before and after the combination, common control was not transitory and no non-controlling interest was recognized as ČSOB Bank ownership in ČSOB BSB was 100%.

Assets and liabilities of ČSOB BSB were incorporated in the books of ČSOB Bank in the book values as they were reported in ČSOB BSB as at 30 November 2023 and no fair value adjustments were made. Since the registered share capital of the ČSOB Bank as the successor company has not changed, all components of ČSOB BSB 's equity, except for revaluation reserves, have been transferred into retained earnings of the successor entity. The items of the Consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income in 2023 for ČSOB BSB are incorporated in the figures of the joint entity as from the date of the merger, therefore they are not fully comparable.

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

### 2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva / Basic accounting principles

Priebežná skrátená individuálna účtovná závierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 (ďalej priebežná individuálna účtovná závierka) ČSOB Banky bola zostavená 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. 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 konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená k 31. decembru 2023.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2023) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 19. marca 2024.

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 2023.

V prvých troch mesiacoch roku 2024 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku.

ČSOB Bank's Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 (hereinafter Interim Separate Financial Statements) have been prepared in accordance with International Accounting Standard 34 *Interim Financial Reporting* 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 Consolidated Financial Statements was prepared as at 31 December 2023.

Separate and Consolidated Financial Statements for the preceding accounting period (as at 31 December 2023) were approved and authorized for issue on 19 March 2024.

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 2023.

In the first three months of 2024 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) embarga na ruskú ropu a plyn, zatvorenia swiftu pre vybrané ruské banky a obmedzení transakcií s ruskou centrálnou bankou.

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.

Invázia na Ukrajinu prišla 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 inflačné tendencie prostredníctvom rastúcich cien komodít a energií.

The invasion of Ukraine came 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.

Na rastúcu infláciu zareagovali centrálné banky prostredníctvom zvyšovania úrokových sadzieb

Central banks reacted to the rising inflation by increased interest rates.

ČSOB Banka v tejto súvislosti pokračuje v monitorovaní situácie a vytvorila k 31. marcu 2024 ECL vo výške 16,3 milióna EUR (k 31. decembru 2023: 20,0 mil. EUR) ktorá pozostáva zo troch hlavných oblastí.

In this context, the CSOB Bank continues to monitor the situation and created ECL amounted to EUR 16,3 million as at 31 March 2024 (as at 31 December 2023: EUR 20,0 million) consisting of three main parts:

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

Prenešené riziko expozícií voči Rusku, Ukrajine a Bielorusku predstavuje 3,4 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 stupňa 3.

Transfer risk exposure to Russia, Ukraine and Belarus amounts to EUR 3,4 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.



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

K 30. júnu 2023 ČSOB implementovala nový skupinový model - Automated Sector Stress Analyzer (ďalej ASSA) s cieľom automaticky identifikovať relevantné rizikové signály v ich počiatocnom štádiu. ASSA model je postavený na strojovom učení pod dohľadom. Model je riadený širšími ekonomickými dátami, s cieľom náhľadu na ekonomickú rôznorodosť v rámci stresových scenárov prostredníctvom analýzy na úrovni ekonomického sektora na rozdiel od tradičného makroekonomického pohľadu.

Cieľom modelu nie je predikovať hroziace udalosti, ale skôr zhodnotiť súčasnú ekonomickú situáciu a identifikovať ekonomické sektory s kumulovanými vznikajúcimi rizikami. Nepriamy vplyv vojenského konfliktu a iné vznikajúce riziká boli k 31. decembru 2023 zachytené ASSA modelom, ktorý bol doplnený o dopad presunu niektorých korporátnych a retailových klientov do stupňa 2.

Pred implementáciou ASSA modelu ČSOB očakávala, že vojenský konflikt bude mať vplyv na firemných 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.

Táto časť nepriameho vplyvu bola vyhodnotená na základe zoznamu individuálnych firemných klientov s expozíciou nad 1 milión EUR, pri ktorých sa vyhodnotila dodatočná opravná položka na základe výsledkov review klienta, alebo na základe presunu klienta do stupňa 2 na základe posúdenia portfólia. K 31. decembru 2022 sa navyše tento dopad extrapoloval na klientov pôsobiacich v daných hospodárskych odvetviach s expozíciou do 1 milióna EUR.

K 31. decembru 2022 sa okrem dopadu presunu klientov do stupňa 2 do výslednej tvorby ECL zarátaval aj odhad presunu časti protistrán do stupňa 3 pomocou priemernej 9 ročnej miery zlyhania. Zraniteľné expozície a samotná výška vytvorenej ECL sa pravidelne prehodnocovala na základe zmien v očakávanom makroekonomickom vývoji.

As of 30 June 2023, ČSOB implemented new group model - Automated Sector Stress Analyzer (hereinafter ASSA) aiming to automatically picks up relevant risk signals at an earlier stage. ASSA model is supervised machine learning. The model is driven by broader set of economic data allowing insight in stress diversification within economies by sector specific views rather than traditional macroeconomic view.

The model is not aiming to forecast the next disruptive event but rather assess the current economic state in which sector stress may be building up. Indirect impact of the military conflict and other emerging risks was captured by ASSA model as of 31 December 2023. The model was supplemented by impact of certain clients being migrated to Stage 2.

Right before ASSA model implementation ČSOB expected the military conflict having impact on 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.

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 Stage 2 based on portfolio assessment. As of 31 December 2022, this impact was extrapolated to clients from the given economic sectors with exposure less than EUR 1 million.

As of 31 December 2022, 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 ECL are regularly reassessed based on the changes in the expected macroeconomic development.

ČSOB Banka zároveň identifikovala expozície zraniteľné voči iným vznikajúcim rizikám a vo svojom portfóliu zistila nasledovné rizikové subsegmenty:

- Firemní 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 porovnateľnom období bola táto časť vyhodnotená na portfóliovej báze. ECL bola odhadnutá na základe posúdenia dopadu posunu klientov do stupňa 2.

Pri odhade dopadu presunu do stupňa 2 sa porovnávala celoživotná ECL vypočítaná modelom a priemerná miera krytia v danom segmente. Pri finálnom odhade sa používala vyššia z dvoch hodnôt. Pri odhade dopadu presunu do stupňa 3 sa používalo priemerné krytie v danom segmente a priemerná 9 ročná miera zlyhania.

ČSOB Skupina presunula do stupňa 2 nasledovných klientov:

- klienti, ktorí majú priame obchodné väzby na Rusko, Bielorusko a Ukrajinu (dodávateľsko-odberateľské vzťahy na úrovni cca 20% a viac),
- klienti, ktorí majú vlastnícke väzby v týchto krajinách (napr. majitelia alebo spolumajitelia),
- klienti, ktorí majú nepriame obchodné väzby (napr. závislosť nášho klienta na dodávateľovi s obchodnými vzťahmi v týchto krajinách),
- klienti, ktorí sú vystavení riziku zníženia dodávok plynu a ropy z Ruska.

K 30. júnu 2023 bola táto časť nahradená ASSA modelom a doplnená o dopad presunu klientov do stupňa 2 konzistentne s porovnateľným obdobím.

V dôsledku vojenského konfliktu a iných vznikajúcich rizík ČSOB Banka k 31. marcu 2024 vytvorila ECL vo výške 10,9 milióna EUR, z toho Tier 5 vo výške 5,0 milióna EUR (31. December 2023: 15,5 milióna EUR, z toho Tier 5 vo výške 5,5 milióna EUR).

ČSOB Bank also identified exposures vulnerable to other emerging risks and 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

Comparative ECL was quantified on the portfolio basis. The calculation of ECL assumes further downgrades of the clients to Stage 2.

When considering the amount of the ECL on Stage 2 downgrade, the lifetime ECL calculated by the model 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.

ČSOB Group downgraded following clients to Stage 2:

- clients with direct business ties to Russia, Belarus and Ukraine (supplier-customer relations at the level of approx. 20% or more),
- clients with ownership ties in these countries (e.g. owners or co-owners),
- clients with indirect business ties (e.g. our client's dependence on a supplier with business relations in these countries),
- clients who are exposed to the risk of supply reduction in gas and oil from Russia.

As of 30 June 2023 ASSA model replaced this part of ECL calculation. The model was further supplemented by migration of certain client to Stage 2 consistently with the comparative period.

As a result of military conflict and other emerging risks ČSOB Bank created ECL amounted to EUR 10,9 million as of 31 March 2024, of which Tier 5 in amounted to EUR 5,0 million (as at 31 December 2023: EUR 15,5 million as of 31 December 2023, of which Tier 5 in amounted to EUR 5,5 million).



## C Makroekonomický scenár / Macroeconomic scenarios

Pravdepodobnosti aplikované na základný scenár, optimistický a pesimistický makroekonomický scenár predstavovali k 31. decembru 2023 váhy 60 %, 10 % a 30 %, s výslednou ECL 1,1 miliónov EUR. K 31. marcu 2024 sa váhy nezmenili, ostali na úrovni 60 %, 10 % a 30 %. Zmena makropredikcií mala vplyv na výšku ECL a viedla k tvorbe ECL na úroveň 2,0 milióna EUR.

The probabilities applied to the base-case, optimistic and pessimistic macroeconomic scenarios were weighted by 65 %, 5 % and 30 % as of 31 December 2023 resulting to ECL in the amount of EUR 4.0 million. As of 31 March 2024, the weights have not changed, remaining at 60%, 10% and 30%. The change in macro-predictions had an impact on the amount of the ECL and led to the creation of an ECL of EUR 2.0 million.

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

ČSOB Banka účtuje a oceňuje svoje investície v spoločnom podniku s použitím metódy vlastného imania.

ČSOB Bank accounts for and values its investments in the joint venture using the equity method.

## 2.4 Zmeny v účtovných princípoch / Changes in accounting policies

### 2.4.1 Účtovné princípy účinné po 1. januári 2024 / Accounting policies effective after 1 January 2024

Novela IFRS 16 Lízingy: Lízingový záväzok pri predaji a spätnom lízingu (vydaná 22. septembra 2022 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Novela sa týka transakcií predaja a spätného lízingu v prípade, ak predaj majetku spĺňa podmienky pre vykázanie predaja v súlade s IFRS 15.

Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback (issued on 22 September 2022 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). The amendments relate to the sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – novely IAS 1 (pôvodná novela vydaná 23. januára 2020 a následne novelizovaná 15. júla 2020 a 31. októbra 2022, finálne účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Tieto novely upresňujú, že záväzky sú klasifikované buď ako krátkodobé alebo dlhodobé, v závislosti od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia.

Classification of liabilities as current or non-current – Amendments to IAS 1 (originally issued on 23 January 2020 and subsequently amended on 15 July 2020 and 31 October 2022, ultimately effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). These amendments clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period.

Novely IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov (vydané 25. mája 2023). V máji 2023 IASB zareagovala na obavy používateľov účtovných závierok z neadekvátneho alebo zavádzajúceho zverejňovania dohôd o financovaní a novelizovala štandardy IAS 7 a IFRS 7, ktoré teraz vyžadujú zverejnenie dohôd o financovaní dodávateľov účtovnej jednotky.

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements (Issued on 25 May 2023). In response to concerns of the users of financial statements about inadequate or misleading disclosure of financing arrangements, in May 2023, the IASB issued amendments to IAS 7 and IFRS 7 to require disclosure about entity's supplier finance arrangements (SFAs).

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná.

Amendments to IAS 21 Lack of Exchangeability (Issued on 15 August 2023). In August 2023, the IASB issued amendments to IAS 21 to help entities assess exchangeability between two currencies and determine the spot exchange rate, when exchangeability is lacking.

### 3 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
<i>V amortizovanej hodnote / At amortised cost</i>		
Pokladničné hodnoty / Cash balances	221 516	233 071
Povinné minimálne rezervy / Mandatory minimum reserves	23 940	25 458
Jednodňové sterilizačné operácie / Deposit facility	130 058	-
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	27 077	30 758
Účty bánk splatné do 3 mesiacov / Other demand deposits with banks due within 3 months	100 796	13 362
<b>Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents</b>	<b>503 387</b>	<b>302 649</b>

Povinné minimálne rezervy (PMR) sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení NBS. K 31. marcu 2024 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0 % p. a. (31. decembrom 2023: 0,00 % p. a.). Výška rezerv závisí od objemu prijatých vkladov.

Mandatory minimum reserves (MMR) are maintained in the amount required by the regulations of the NBS and are not designed for daily use. They are accounted for as interest-bearing deposits in accordance with the regulations of the NBS. The NBS paid interest on the mandatory minimum reserve balances at 0 % p.a. as at 31 March 2024 (as at 31 December 2023: 0,00% p.a.). The amount of the reserves depends on the volume of deposits received.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 23)	43 482	48 852
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss</b>	<b>43 482</b>	<b>48 852</b>

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok k 31. marcu 2024 sú nasledovné:

As at 31 March 2024, financial assets in the portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income are as follows:

(tis. EUR) (EUR '000)	Stage 1	Stage 2	31.3.2024
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	67 096	-	67 096
Dlhopisy bánk / Bank bonds	29 899	-	29 899
Ostatné dlhopisy / Other bonds	45 122	-	45 122
<b><i>Dlhové nástroje / Debt securities</i></b>	<b>142 117</b>	<b>-</b>	<b>142 117</b>
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairments on Government debt securities	(2)	-	(2)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairments on Bank bonds	(11)	-	(11)
Opravné položky Ostatné dlhopisy / Impairments on Other bonds	(162)	-	(162)
<b><i>Opravné položky / Impairments</i></b>	<b>(175)</b>	<b>-</b>	<b>(175)</b>
<b><i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i></b>	<b>141 942</b>	<b>-</b>	<b>141 942</b>
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>			
VISA Inc.	4 206	-	4 206
MasterCard B	9 867	-	9 867
Ostatné akcie / Other shares	7	-	7
<b><i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i></b>	<b>14 080</b>	<b>-</b>	<b>14 080</b>
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	<b>156 022</b>	<b>-</b>	<b>156 022</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2023 sú nasledovné:

As at 31 December 2023, financial assets in the portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income are as follows:

(tis. EUR) (EUR '000)	Stage 1	Stage 2	31.12.2023
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	67 465	-	67 465
Dlhopisy bánk / Bank bonds	40 574	-	40 574
Ostatné dlhopisy / Other bonds	37 662	7 936	45 598
<b><i>Dlhové nástroje / Debt securities</i></b>	<b>145 701</b>	<b>7 936</b>	<b>153 637</b>
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairments on Government debt securities	(2)	-	(2)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairments on Bank bonds	(12)	-	(12)
Opravné položky Ostatné dlhopisy / Impairments on Other bonds	(151)	(9)	(160)
<b><i>Opravné položky / Impairments</i></b>	<b>(165)</b>	<b>(9)</b>	<b>(174)</b>
<b><i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i></b>	<b>145 536</b>	<b>7 927</b>	<b>153 463</b>
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>			
VISA Inc.	3 839	-	3 839
MasterCard B	8 549	-	8 549
Ostatné akcie / Other shares	7	-	7
<b><i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i></b>	<b>12 395</b>	<b>-</b>	<b>12 395</b>
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	<b>157 931</b>	<b>7 927</b>	<b>165 858</b>

Za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 ČSOB Banka prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 17 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 39 tis. EUR) vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

K 31. marcu 2024 ČSOB Banka nedržala žiadne prioritné akcie VISA série a držala prioritné akcie VISA série C v čistej účtovnej hodnote 4 206 tis. EUR.

For three months ended 31 March 2024, ČSOB Bank received dividend from financial assets in portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income amounting EUR 17 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 39 thousand) reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Dividend income”.

As at 31 March 2024 ČSOB Bank held no VISA series A priority shares and VISA series C priority shares in net carrying amount of EUR 4 206 thousand.

## 6 POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2024 sú nasledovné.

As at 31 March 2024, Loans and receivables from financial institutions at amortised cost are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 3 / Stage 3	31.3.2024
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	8 231	4 033	12 264
Ostatné pohľadávky voči bankám / Other receivables from financial institutions	55 980	-	55 980
<b>Spolu / Total</b>	<b>64 211</b>	<b>4 033</b>	<b>68 244</b>
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions	(7)	(3 394)	(3 401)
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</b>	<b>64 204</b>	<b>639</b>	<b>64 843</b>

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023 sú nasledovné.

As at 31 December 2023, Loans and receivables from financial institutions at amortised cost are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 3 / Stage 3	31.12.2023
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	11 922	4 018	15 940
Ostatné pohľadávky voči bankám / Other receivables from financial institutions	73 502	-	73 502
<b>Spolu / Total</b>	<b>85 424</b>	<b>4 018</b>	<b>89 442</b>
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions	(30)	(3 380)	(3 410)
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</b>	<b>85 394</b>	<b>638</b>	<b>86 032</b>

K 31. marcu 2024 ČSOB Banka držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote hotovosť v účtovnej hodnote 55 720 tis. EUR, ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk (k 31. decembru 2023: 73 240 tis. EUR). Viď pozn. č.10.

As at 31 March 2024 ČSOB Bank held in its portfolio of Loans and receivables from financial institutions at amortised cost, cash pledged as collateral for a loan received from banks in net carrying amount of EUR 55 720 thousand (as at 31 December 2023: EUR 73 240 thousand). See note 10.

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

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2024 sú nasledovné.

As at 31 March 2024, 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 Stage 2	POCI Stage 3	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>						
Verejná správa / Public administration	384 599	65 150	15	-	-	449 764
Korporátni klienti / Corporate clients	1 599 996	902 759	56 835	104	308	2 560 002
Retail	7 082 728	292 916	89 591	-	-	7 465 235
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>6 386 617</i>	<i>104 163</i>	<i>32 651</i>	-	-	<i>6 523 431</i>
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	<i>266 132</i>	<i>65 612</i>	<i>11 538</i>	-	-	<i>343 282</i>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	<i>26 513</i>	<i>4 237</i>	<i>1 234</i>	-	-	<i>31 984</i>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	<i>16 387</i>	<i>4 047</i>	<i>1 387</i>	-	-	<i>21 821</i>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	<i>304 582</i>	<i>107 420</i>	<i>38 007</i>	-	-	<i>450 009</i>
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	<i>82 497</i>	<i>7 437</i>	<i>4 774</i>	-	-	<i>94 708</i>
<b>Spolu / Total</b>	<b>9 067 323</b>	<b>1 260 825</b>	<b>146 441</b>	<b>104</b>	<b>308</b>	<b>10 475 001</b>
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>						
Verejná správa / Public administration	(50)	(90)	(15)	-	-	(155)
Korporátni klienti / Corporate clients	(2 811)	(6 732)	(32 500)	(27)	(151)	(42 221)
Retail	(8 605)	(24 690)	(45 490)	-	-	(78 785)
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>(4 548)</i>	<i>(7 655)</i>	<i>(7 130)</i>	-	-	<i>(19 333)</i>
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	<i>(1 468)</i>	<i>(3 628)</i>	<i>(6 917)</i>	-	-	<i>(12 013)</i>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	<i>(150)</i>	<i>(728)</i>	<i>(910)</i>	-	-	<i>(1 788)</i>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	<i>(195)</i>	<i>(1 481)</i>	<i>(1 055)</i>	-	-	<i>(2 731)</i>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	<i>(2 180)</i>	<i>(10 387)</i>	<i>(27 185)</i>	-	-	<i>(39 752)</i>
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	<i>(64)</i>	<i>(811)</i>	<i>(2 293)</i>	-	-	<i>(3 168)</i>
<b>Spolu / Total</b>	<b>(11 466)</b>	<b>(31 512)</b>	<b>(78 005)</b>	<b>(27)</b>	<b>(151)</b>	<b>(121 161)</b>
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>						
Verejná správa / Public administration	384 549	65 060	-	-	-	449 609
Korporátni klienti / Corporate clients	1 597 185	896 027	24 335	77	157	2 517 781
Retail	7 074 123	268 226	44 101	-	-	7 386 450
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	<i>6 382 069</i>	<i>96 508</i>	<i>25 521</i>	-	-	<i>6 504 098</i>
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	<i>264 664</i>	<i>61 984</i>	<i>4 621</i>	-	-	<i>331 269</i>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	<i>26 363</i>	<i>3 509</i>	<i>324</i>	-	-	<i>30 196</i>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	<i>16 192</i>	<i>2 566</i>	<i>332</i>	-	-	<i>19 090</i>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	<i>302 402</i>	<i>97 033</i>	<i>10 822</i>	-	-	<i>410 257</i>
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	<i>82 433</i>	<i>6 626</i>	<i>2 481</i>	-	-	<i>91 540</i>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost</b>	<b>9 055 857</b>	<b>1 229 313</b>	<b>68 436</b>	<b>77</b>	<b>157</b>	<b>10 353 840</b>

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023 sú nasledovné.

As at 31 December 2023, 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 Stage2	POCI Stage3	Spolu /Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>						
Verejná správa / Public administration	431 365	30 185	15	-	-	461 565
Korporátni klienti / Corporate clients	1 518 868	1 029 239	57 175	109	509	2 605 900
Retail	6 938 363	389 263	77 706	-	-	7 405 332
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 234 095	213 048	23 684	-	-	6 470 827
Spotrebné úvery / Consumer loans	284 348	39 495	10 212	-	-	334 055
Kreditné karty / Credit cards	23 305	7 797	1 059	-	-	32 161
Kontokorentné úvery / Overdrafts	12 225	9 489	1 192	-	-	22 906
MicroSME / MicroSME	300 091	111 810	36 738	-	-	448 639
Stavebné úvery / Building loans	84 299	7 624	4 821	-	-	96 744
<b>Spolu / Total</b>	<b>8 888 596</b>	<b>1 448 687</b>	<b>134 896</b>	<b>109</b>	<b>509</b>	<b>10 472 797</b>
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>						
Verejná správa / Public administration	(68)	(64)	(17)	-	-	(149)
Korporátni klienti / Corporate clients	(2 971)	(14 447)	(32 173)	(15)	(210)	(49 816)
Retail	(6 286)	(31 109)	(42 292)	-	-	(79 687)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	(1 752)	(12 061)	(6 163)	-	-	(19 976)
Spotrebné úvery / Consumer loans	(1 115)	(2 186)	(6 172)	-	-	(9 473)
Kreditné karty / Credit cards	(63)	(1 033)	(784)	-	-	(1 880)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	(60)	(1 925)	(858)	-	-	(2 843)
MicroSME / MicroSME	(3 231)	(13 069)	(26 011)	-	-	(42 311)
Stavebné úvery / Building loans	(65)	(835)	(2 304)	-	-	(3 204)
<b>Spolu / Total</b>	<b>(9 325)</b>	<b>(45 620)</b>	<b>(74 482)</b>	<b>(15)</b>	<b>(210)</b>	<b>(129 652)</b>
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>						
Verejná správa / Public administration	431 297	30 121	(2)	-	-	461 416
Korporátni klienti / Corporate clients	1 515 897	1 014 792	25 002	94	299	2 556 084
Retail	6 932 077	358 154	35 414	-	-	7 325 645
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 232 343	200 987	17 521	-	-	6 450 851
Spotrebné úvery / Consumer loans	283 233	37 309	4 040	-	-	324 582
Kreditné karty / Credit cards	23 242	6 764	275	-	-	30 281
Kontokorentné úvery / Overdrafts	12 165	7 564	334	-	-	20 063
MicroSME / MicroSME	296 860	98 741	10 727	-	-	406 328
Stavebné úvery / Building loans	84 234	6 789	2 517	-	-	93 540
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost</b>	<b>8 879 271</b>	<b>1 403 067</b>	<b>60 414</b>	<b>94</b>	<b>299</b>	<b>10 343 145</b>

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 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 31. marcu 2024

The table below shows GCA of financial assets and off-balance sheet items transferred between stages as at 31 March 2024

(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	301 535	21 075	423 603	179 481	69 725	2 406
Verejná správa / Public administration	35 998	-	-	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	107 389	-	139 826	447	-	324
Retail	158 148	21 075	283 777	179 034	69 725	2 082
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	27 907	2 891	123 182	9 713	923	1 435
Spotrebné úvery / Consumer loans	45 797	518	14 426	1 557	35	285
Kreditné karty / Credit cards	1 343	26	4 257	219	16	27
Kontokorentné úvery / Overdrafts	726	22	5 098	255	19	22
MicroSME	45 491	776	40 815	3 146	145	313
Stavebné úvery / Building loans	36 884	16 842	95 999	164 144	68 587	-
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	-	-	8 038	-	-	-
<b>Spolu / Total</b>	<b>301 535</b>	<b>21 075</b>	<b>431 641</b>	<b>179 481</b>	<b>69 725</b>	<b>2 406</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	56 407	528	61 241	429	321	4
Vydané záruky / Financial guarantees given	3 315	-	2 404	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	11 691	-	8 135	-	-	-
<b>Spolu / Total</b>	<b>71 413</b>	<b>528</b>	<b>71 780</b>	<b>429</b>	<b>321</b>	<b>4</b>

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stupňami k 31. decembru 2023

The table below shows GCA of financial assets and off-balance sheet items transferred between stages as at 31 December 2023

(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	617 587	12 736	474 351	54 208	1 650	4 545
Verejná správa / Public administration	25 860	-	207	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	395 678	1 634	171 270	25 995	-	266
Retail	196 049	11 102	302 874	28 213	1 650	4 279
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	120 095	3 013	190 091	8 714	1 138	2 638
Spotrebné úvery / Consumer loans	15 243	880	61 580	3 448	84	466
Kreditné karty / Credit cards	2 625	71	4 680	342	13	42
Kontokorentné úvery / Overdrafts	3 198	66	3 197	410	6	176
MicroSME	52 661	6 908	37 798	14 776	299	701
Stavebné úvery / Building loans	2 227	164	5 528	523	110	256
<b>Spolu / Total</b>	<b>617 587</b>	<b>12 736</b>	<b>474 351</b>	<b>54 208</b>	<b>1 650</b>	<b>4 545</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	189 946	1 808	71 322	1 039	53	7
Vydané záruky / Financial guarantees given	19 203	-	4 254	147	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	9 074	-	3 136	-	-	-
<b>Spolu / Total</b>	<b>218 223</b>	<b>1 808</b>	<b>78 712</b>	<b>1 186</b>	<b>53</b>	<b>7</b>



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

K 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 boli všetky dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote klasifikované v stupni 1.

As at 31 March 2024 and as at 31 December 2023, all Debt securities at amortised cost were classified in Stage 1.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>		
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 179 446	2 178 841
Dlhopisy bánk / Bank bonds	127 169	151 693
<b><i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i></b>	<b>2 306 615</b>	<b>2 330 534</b>
<i>Opravné položky / Impairment</i>		
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairment losses on government debt securities	(36)	(37)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairment losses on bank bonds	(57)	(60)
<b><i>Opravné položky / Impairment</i></b>	<b>(93)</b>	<b>(97)</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost</b>	<b>2 306 522</b>	<b>2 330 437</b>

K 31. marcu 2024, ČSOB Banka držala v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote aktíva v čistej účtovnej hodnote 319 374 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 434 537 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk a ktoré sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 10.

As at 31 March 2024, ČSOB Bank held in the portfolio of Debt securities at amortised cost assets at net carrying amount of EUR 319 374 thousand (as at 31 December 2023: EUR 434 537 thousand), placed as collateral for a loan received from banks and reported in the Separate Statement of Financial Position under “of which: pledged as collateral”. See note 10.

## 9 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
<b>Obstarávacia cena k 1.1.2024 / Cost as at 1 January 2024</b>	<b>30 759</b>	<b>108 924</b>	<b>2 356</b>	<b>61 919</b>	<b>203 958</b>
Prírastky / Additions	-	-	-	5 246	5 246
Presuny / Transfers	1 471	4 376	-	(5 847)	-
Úbytky / Disposal	-	-	-	-	-
<b>Obstarávacia cena k 31.3.2024 / Cost as at 31 March 2024</b>	<b>32 230</b>	<b>113 300</b>	<b>2 356</b>	<b>61 318</b>	<b>209 204</b>
<b>Oprávky k 1.1.2024 / Accumulated amortisation as at 1 January 2024</b>	<b>(26 518)</b>	<b>(31 528)</b>	<b>(114)</b>	-	<b>(58 160)</b>
Odpisy / Amortisation	(444)	(1 987)	(2)	-	(2 433)
Úbytky / Disposals	-	-	-	-	-
<b>Oprávky k 31.3.2024 / Accumulated amortisation as at 31 March 2024</b>	<b>(26 962)</b>	<b>(33 515)</b>	<b>(116)</b>	-	<b>(60 593)</b>
<b>Opravné položky k 1.1.2024 / Impairment losses as at 1 January 2024</b>	-	<b>(3 456)</b>	-	-	<b>(3 456)</b>
<b>Opravné položky k 31.3.2024 / Impairment losses as at 31 March 2024</b>	-	<b>(3 456)</b>	-	-	<b>(3 456)</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.3.2024 / Net book value as at 31 March 2024</b>	<b>5 268</b>	<b>76 329</b>	<b>2 240</b>	<b>61 318</b>	<b>145 155</b>

(tis. EUR) (EUR '000)	Nakúpený softvér / Acquired software	Interne vytvorený softvér / Internally generated software	Ostatný nehmotný majetok / Other intangible assets	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
<b>Obstarávacia cena k 1.1.2023 / Cost as at 1 January 2023</b>	<b>31 186</b>	<b>107 451</b>	<b>2 512</b>	<b>32 173</b>	<b>173 322</b>
Prírastky / Additions	1 466	-	-	31 689	33 155
Presuny / Transfers	470	1 473	-	(1 943)	-
Úbytky / Disposal	(2 363)	-	(156)	-	(2 519)
<b>Obstarávacia cena k 31.12.2023 / Cost as at 31 December 2023</b>	<b>30 759</b>	<b>108 924</b>	<b>2 356</b>	<b>61 919</b>	<b>203 958</b>
<b>Oprávky k 1.1.2023 / Accumulated amortisation as at 1 January 2023</b>	<b>(26 950)</b>	<b>(23 476)</b>	<b>(264)</b>	-	<b>(50 690)</b>
Odpisy / Amortisation	(1 927)	(8 052)	(6)	-	(9 985)
Úbytky / Disposals	2 359	-	156	-	2 515
<b>Oprávky k 31.12.2023 / Accumulated amortisation as at 31 December 2023</b>	<b>(26 518)</b>	<b>(31 528)</b>	<b>(114)</b>	-	<b>(58 160)</b>
<b>Opravné položky k 1.1.2023 / Impairment losses as at 1 January 2023</b>	-	<b>(1 188)</b>	-	<b>(910)</b>	<b>(2 098)</b>
Tvorba / Creation	-	(2 268)	-	-	(2 268)
Rozpustenie / Release	-	-	-	910	910
<b>Opravné položky k 31.12.2023 / Impairment losses as at 31 December 2023</b>	-	<b>(3 456)</b>	-	-	<b>(3 456)</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2023 / Net book value as at 31 December 2023</b>	<b>4 241</b>	<b>73 940</b>	<b>2 242</b>	<b>61 919</b>	<b>142 342</b>

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
Bežné účty – banky / Current accounts - banks	282 975	214 993
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk / Term deposits and loans received from banks and multilateral banks	3 014 947	2 957 151
<b>Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost</b>	<b>3 297 922</b>	<b>3 172 244</b>

K 31. marcu 2024 bol prijatý úver od bánk vo výške 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 992 326 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 319 374 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 434 537 tis. EUR) a hotovosťou v portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 55 720 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 73 240 tis. EUR), viď pozn. č. 6.

Tento prijatý úver od bánk je nepriamo naviazaný na financovanie cielených 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).

K 31. marcu 2024 ČSOB Banka vykázala pozitívny efekt na čistý úrokový výnos vo výške 540 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 0 tis. EUR) v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

As at 31 March 2024, loans received from banks in the amount of EUR 0 thousand (as at 31 December 2023: EUR 992 326 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 319 374 thousand (as at 31 December 2023: EUR 434 537 thousand) and by cash in portfolio Loans and receivables from financial institutions at amortised cost of EUR 55 720 thousand (as at 31 December 2023: EUR 73 240 thousand), see note 6.

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).

As at 31 March 2024, ČSOB Bank's positive impact on net Interest income was of EUR 540 thousand (as at 31 December 2023: EUR 0 thousand) in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Interest income".

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
Bežné účty klientov / Current accounts – customers	4 746 725	5 148 691
Bežné účty štátnych orgánov a fondov / Current accounts – government bodies and funds	263 602	249 126
Termínované vklady a sporiace účty klientov / Term deposits and saving accounts – customers	3 181 112	2 911 937
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov / Term deposits and saving accounts – government bodies	567 762	445 658
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov / Other amounts owed to customers	170 365	155 243
<b>Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost</b>	<b>8 929 566</b>	<b>8 910 655</b>

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds	50 946	50 304
Investičné certifikáty / Investment certificates	54 014	52 751
<b>Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost</b>	<b>104 960</b>	<b>103 055</b>

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.

K 31. marcu 2024 ČSOB Banka odúčtovala vydané dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 4 921 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 20 843 tis EUR) a nevykázala žiadnu stratu alebo zisk (k 31. decembru 2023: 0 EUR) zo spätného odkupu v 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.

As at 31 March 2024 ČSOB Bank derecognised debt securities issued with the nominal value of EUR 4 921 thousand (as at 31 December 2023: EUR 20 843 thousand) and reported no loss or gain (as at 31 December 2023: EUR 0) from buy-back in the 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 tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 31. marcu 2024.

The table below shows the structure of mortgage bonds and investment certificates as at 31 March 2024.

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	25 548
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000	2 500	25 000	25 398
<b>Spolu / Total</b>									<b>50 946</b>
<i>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK4000016044	10/2019	10/2024	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	665	665	665
SK4000016036	10/2019	10/2024	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	510	1 183	1 183
SK4000016812	2/2020	2/2025	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000	786	1 553	1 553
SK4000016820	2/2020	2/2025	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	727	621	621
SK4000019139	5/2021	5/2026	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000	317	626	626
SK4000019121	5/2021	5/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 075	1 075	1 075
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 855	1 855	1 855
SK4000020236	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 214	1 214	1 214
SK4000021010	6/2022	6/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	520	520	520
SK4000021036	6/2022	6/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	88 801	3 509	3 509
SK4000021044	6/2022	6/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 519	1 519	1 519
SK4000021028	6/2022	6/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 886	2 340	2 340
SK4000022026	11/2022	11/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 469	885	885
SK4000022018	11/2022	11/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	905	905	905
SK4000022000	11/2022	11/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 139	2 139	2 139
SK4000020178	12/2021	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000	2 465	2 969	2 969
SK4000020186	12/2021	11/2028	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	550	643	643
SK4000022406	3/2023	3/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 885	2 885	2 885
SK4000023115	6/2023	6/2026	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 349	2 017	2 017
SK4000023107	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 302	3 302	3 302
SK4000023123	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 475	2 475	2 475
SK4000023545	8/2023	8/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	6 194	6 194	6 194
SK4000023917	11/2023	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 715	1 033	1 033
SK4000023891	11/2023	5/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 986	1 196	1 196
SK4000023883	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	7 496	1 738	1 737
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 954	1 954	1 954
SK4000024758	3/2024	3/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000024741	3/2024	3/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	5 000	5 000	5 000
<b>Spolu / Total</b>									<b>54 014</b>

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 31. decembru 2023.

The table below shows the structure of mortgage bonds and investment certificates as at 31 December 2023

ISIN	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	Čalková 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	25 097
<b>Spolu / Total</b>									<b>50 304</b>
<i>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK4000016044	10/2019	10/2024	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	665	665	665
SK4000016036	10/2019	10/2024	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	510	1 175	1 175
SK4000016812	2/2020	2/2025	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000	1 003	2 028	2 028
SK4000016820	2/2020	2/2025	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	817	727	727
SK4000018669	3/2021	3/2026	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000	482	1 111	1 111
SK4000018677	3/2021	3/2026	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 088	1 890	1 890
SK4000019139	5/2021	5/2026	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000	317	641	641
SK4000019121	5/2021	5/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 095	1 095	1 095
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 855	1 855	1 855
SK4000020236	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 214	1 214	1 214
SK4000020657	4/2022	3/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 505	1 540	1 540
SK4000021010	6/2022	6/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	620	620	620
SK4000021036	6/2022	6/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	88 801	3 592	3 592
SK4000021044	6/2022	6/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 519	1 519	1 519
SK4000021028	6/2022	6/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 886	2 389	2 389
SK4000022026	11/2022	11/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 469	903	903
SK4000022018	11/2022	11/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	955	955	955
SK4000022000	11/2022	11/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 139	2 139	2 139
SK4000020178	12/2021	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000	2 465	3 031	3 031
SK4000020186	12/2021	11/2028	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	550	633	633
SK4000022406	3/2023	3/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 990	2 990	2 990
SK4000023115	6/2023	6/2026	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 349	2 059	2 059
SK4000023107	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 302	3 302	3 302
SK4000023123	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 475	2 475	2 475
SK4000023545	8/2023	8/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	6 194	6 194	6 194
SK4000023917	11/2023	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 715	1 055	1 055
SK4000023891	11/2023	5/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 986	1 221	1 221
SK4000023883	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	7 496	1 727	1 727
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 004	2 004	2 005
<b>Spolu / Total</b>									<b>52 750</b>

## 13 PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES

### 13.1 Podmienené záväzky / Contingent liabilities

K 31. marcu 2024 boli podmienené záväzky nasledovné.

As at 31 March 2024, contingent liabilities are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.3.2024
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 376 753	449 356	2 861	40	1 829 010
Vydané záruky / Financial guarantees given	159 942	120 711	291	-	280 944
Vydané akreditívy / Letters of credit given	2 155	(6 289)	-	-	(4 134)
<b>Podmienené záväzky / Contingent Liabilities</b>	<b>1 538 850</b>	<b>563 778</b>	<b>3 152</b>	<b>40</b>	<b>2 105 820</b>

K 31. decembru 2023 boli podmienené záväzky nasledovné.

As at 31 December 2023, contingent liabilities are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2023
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 452 298	484 374	3 215	43	1 939 930
Vydané záruky / Financial guarantees given	147 086	126 542	240	-	273 868
Vydané akreditívy / Letters of credit given	12 912	(10 210)	-	-	2 702
<b>Podmienené záväzky / Contingent Liabilities</b>	<b>1 612 296</b>	<b>600 706</b>	<b>3 455</b>	<b>43</b>	<b>2 216 500</b>

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 31. marcu 2024 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 31 March 2024, 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	31.3.2024
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(602)	(1 051)	(101)	-	(1 754)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(50)	(31)	(20)	-	(101)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(15)	(32)	(1)	-	(48)
<b>Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk</b>	<b>(667)</b>	<b>(1 114)</b>	<b>(122)</b>	<b>-</b>	<b>(1 903)</b>

K 31. decembru 2023 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 31 December 2023, 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	31.12.2023
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(658)	(1 843)	(277)	-	(2 778)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(62)	(25)	(16)	-	(103)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(8)	(32)	(1)	-	(41)
<b>Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk</b>	<b>(728)</b>	<b>(1 900)</b>	<b>(294)</b>	<b>-</b>	<b>(2 922)</b>

## 13.2 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 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023.

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 31 March 2024 and 31 December 2023.

## 13.3 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.



## 14 VLASTNÉ IMANIE / EQUITY

### 14.1 Základné imanie / Share capital

Základné imanie sa zvýšilo o 60 025 600 EUR vydaním 1808 ks kmeňových zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote jednej akcie 33 200 EUR (všetky akcie sú v rovnakej nominálnej hodnote). S novovydanými akciami sú spojené rovnaké práva ako s doterajšími akciami. Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu. Základné imanie bolo v plnej výške 355 040 800 EUR zapísané do Obchodného registra 22.08.2023. Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. vykonal zápis do registra emitenta dňa 05.09.2023.

The share capital is increased by EUR 60 025 600 by issuing 1808 ordinary dematerialized registered shares with nominal value EUR 33 200 and with the issue price of EUR 33 200 (all shares are at the same nominal value). The newly issued shares contain the same shareholders rights as the previously issued shares. The Bank's share capital is fully paid up. Share capital was registered with the Commercial Register in the full amount of EUR 355 040 800 on 22 August 2023. The entry into the issuer's register was made by the Central Securities Depository of the Slovak Republic, a.s. on 5 September 2023.

### 14.2 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)	2024	2023
<b>K 1. januáru / As at 1 January</b>	<b>(423)</b>	<b>(6 608)</b>
<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	81	2 023
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	-	-
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom / Impairment charges related to debt securities	2	(41)
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	(23)	(425)
<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	1 939	459
Daň z príjmov vzťahujúca sa k nerealizovanému zisku z precenenia nástrojov vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Income tax related to unrealised gain from revaluation of equity instruments in fair value through other comprehensive income	(380)	(233)
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	-	(25)
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	59	59
<b>K 31. marcu / As at 31 March</b>	<b>1 255</b>	<b>(4 791)</b>

### 14.3 Rozdelenie zisku / Profit distribution

Nasledujúca tabuľka uvádza návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2023 a rozdelenie hospodárskeho výsledku 2022

The following table sets out the proposed distribution of profit for 2023 and the distribution of profit for 2022

(tis. EUR) (EUR '000)	Suma pripadajúca zo zisku za rok / Attributable from profit for the year	
	2023 *	2022
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	110 006	45 862
Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	10 983	-
Dividendy / Dividends	-	-
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year</b>	<b>120 989</b>	<b>45 862</b>

\* na základe návrhu na rozdelenie zisku / based on the proposed profit distribution

Dividenda na akciu je nasledovná.

Dividends per share are as follows.

	2023 *	2022
Dividendy (tis. EUR) / Dividends (EUR '000)	-	-
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR / Number of shares in nominal of EUR 33 200	10 694	8 886
<b>Dividenda na akciu v eurách / Dividends per share in EUR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*na základe návrhu na rozdelenie zisku / based on the proposed profit distribution

## 15 INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS

Definícia segmentov podľa kategórií klientov.

Definition of segments by clients' categories.

### 15.1 **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 kontokorentné úvery, 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), investície voľných finančných zdrojov klientov 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, tradesmen, 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.

## 15.2 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.

## 15.3 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 investovanie 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.

## 15.4 Ostatné / Other

Ostatné: centrála, bankové a investičné produkty (správa nedobytných 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 tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

Informácie o segmentoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 sú nasledovné.

For three months ended 31 March 2024 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>Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Úrokové výnosy / Interest income	23 139	11 286	91 673	287	126 385
Úrokové náklady / Interest expense	18 785	7 687	(94 869)	902	(67 495)
<i>z toho / of which:</i>					
<i>čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)</i>	10 547	(1 780)	(8 386)	(381)	-
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	18 582	5 514	1 245	(1 836)	23 505
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(4 220)	(944)	(594)	2 102	(3 656)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	762	900	(2 112)	208	(242)
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	(1)	-	1	-
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	17	17
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	(248)	(7)	(2)	1 589	1 332
<b>Výnosy celkom / Total income</b>	<b>56 801</b>	<b>24 435</b>	<b>(4 660)</b>	<b>3 270</b>	<b>79 846</b>
Personálne náklady / Personnel cost	(9 910)	(2 672)	(578)	(10 269)	(23 429)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(1 222)	(97)	(38)	(3 598)	(4 955)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(7 151)	(1 015)	(167)	(15 015)	(23 348)
<b>Prevádzkové náklady / Operating expenses</b>	<b>(18 283)</b>	<b>(3 784)</b>	<b>(783)</b>	<b>(28 882)</b>	<b>(51 732)</b>
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	1 411	8 500	5	91	10 007
<b>Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax</b>	<b>39 929</b>	<b>29 151</b>	<b>(5 438)</b>	<b>(25 521)</b>	<b>38 121</b>
Daň z príjmov / Income tax expense					(14 217)
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year</b>					<b>23 904</b>
Aktíva spolu / Total assets	7 353 196	2 931 570	2 753 049	828 501	13 866 316
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	5 365 729	3 311 297	4 194 580	994 710	13 866 316

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

Informácie o segmentoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2023 sú nasledovné:

For three months ended 31 March 2023 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>Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	35 735	15 737	2 752	1 615	55 838
<i>z toho / of which:</i>					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	8 095	(4 257)	(3 564)	(274)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	14 112	4 236	102	307	18 757
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	842	1 156	5 204	(155)	7 047
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	-	-	-	-
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	12	12
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	31	(1)	(1)	369	398
<b>Výnosy celkom / Total income</b>	<b>50 719</b>	<b>21 128</b>	<b>8 057</b>	<b>2 148</b>	<b>82 052</b>
Personálne náklady / Personnel cost	(9 061)	(2 635)	(464)	(10 255)	(22 415)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(1 710)	(121)	(39)	(3 172)	(5 042)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(6 289)	(1 034)	(72)	(18 352)	(25 747)
<b>Prevádzkové náklady / Operating expenses</b>	<b>(17 060)</b>	<b>(3 789)</b>	<b>(574)</b>	<b>(31 779)</b>	<b>(53 204)</b>
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	(163)	(453)	(7)	2	(621)
<b>Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax</b>	<b>33 496</b>	<b>16 886</b>	<b>7 476</b>	<b>(29 629)</b>	<b>28 227</b>
Daň z príjmov / Income tax expense					(5 467)
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year</b>					<b>22 760</b>
Aktíva spolu / Total assets	7 019 141	2 930 599	2 479 222	1 625 319	14 054 281
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	5 079 287	2 855 311	4 877 305	1 242 378	14 054 281

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.

## 16 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.3.2023
<i>Úrokové výnosy / Interest income</i>		
Pohľadávky voči centrálnej banke / Loans from central bank	1 404	5 262
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	2 437	1 676
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	79 962	58 668
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	12 191	9 807
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	498	475
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	29 350	14 337
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities not measured at fair value through profit or loss	543	1 144
<b>Spolu / Total</b>	<b>126 385</b>	<b>91 369</b>
<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)	-	-
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<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	(29 964)	(20 159)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	(29 419)	(9 518)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	(643)	(636)
Podriadený dlh / Subordinated debt	(1 532)	(1 075)
Lízingový záväzok / Lease liability	(114)	(54)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial assets not measured at fair value through profit or loss	(1)	(2)
<b>Spolu / Total</b>	<b>(61 673)</b>	<b>(31 444)</b>
<i>Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest</i>		
ALM deriváty / ALM derivatives	(426)	(320)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	(5 396)	(3 767)
<b>Spolu / Total</b>	<b>(5 822)</b>	<b>(4 087)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy / Net interest income</b>	<b>58 890</b>	<b>55 838</b>

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.3.2023
<i>Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income</i>		
Operácie s cennými papiermi / Securities related fees	686	34
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky / Asset management services – trust and fiduciary activities, entry fees	2 338	1 644
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	2 143	2 265
Platobný styk / Payment services fees	14 391	15 751
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	2 010	1 690
Poistenie produktov / Insurance products	846	803
Poplatky z kurzových operácií / Network income	640	603
Ostatné / Other	451	306
<b>Spolu / Total</b>	<b>23 505</b>	<b>23 096</b>
<i>Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense</i>		
Operácie s cennými papiermi / Securities related fees	(364)	(290)
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	-	-
Platobný styk / Payment services fees	(2 775)	(3 658)
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	(34)	-
Poistenie produktov / Products insurance	(970)	(551)
Poplatky z kurzových operácií / Network expense	-	-
Ostatné / Other	487	160
<b>Spolu / Total</b>	<b>(3 656)</b>	<b>(4 339)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income</b>	<b>19 849</b>	<b>18 757</b>



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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.3.2023
Akciové nástroje na obchodovanie / Held for trading equity instruments	(489)	(549)
Úrokové nástroje na obchodovanie / Held for trading interest rate instruments	(1 445)	5 645
Menové nástroje na obchodovanie / Held for trading foreign exchange instruments	1 661	(3 210)
Komoditné nástroje na obchodovanie / Held for trading commodity instruments	20	3
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	383	21
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	8	(16)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	33 338	(24 112)
Zabezpečené položky / Hedged items	(33 284)	24 113
Kurzové rozdiely / Foreign exchange differences	(434)	5 152
<b>Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences</b>	<b>(242)</b>	<b>7 047</b>

## 19 OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.3.2023
Čistá strata z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku a investícií na prenájom / Net loss on disposal of property, plant and equipment and investment property	(8)	(72)
Čistý zisk z predaja majetku určeného na predaj / Net gain on sale of Assets held for sale	184	223
Čistý príjem z prenájmu / Net income from rental	90	83
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na súdne spory z prevádzkových činností / (Creation) / release of provisions for litigation arisen from operating activities	1 013	1
Straty z finančnej činnosti / Losses from financial operations	(72)	(237)
Ostatné rezervy / Other provisions	-	22
Ostatné prevádzkové činnosti / Other operating activities	125	378
<b>Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result</b>	<b>1 332</b>	<b>398</b>

## 20 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.3.2023
Náklady na informačné technológie / Information technology expenses	(12 080)	(11 013)
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	(1 627)	(1 562)
Opravy a údržba / Repair and maintenance	(614)	(563)
Propagácia, reklama a komunikačné náklady / Marketing and Communication expenses	(1 679)	(1 672)
Odborné služby / Professional fees	(672)	(604)
Ostatné náklady na zariadenia / Other facilities expenses	(2 890)	(2 800)
Cestovné náklady / Travel expenses	(69)	(104)
Školenie a nábor zamestnancov / Training and recruitment expenses	(74)	(69)
Náklady na personálne činnosti / Personnel related expenses	(50)	(64)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny / Costs charged by other KBC Group entities (pozn. č. / note 22)	(1 600)	(1 672)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov / Contributions to deposit protection funds	(831)	(877)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií * / European Resolution Fund *	-	(3 589)
Ostatné / Other	(1 162)	(1 158)
<b>Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses</b>	<b>(23 348)</b>	<b>(25 747)</b>

## 21 DANE / TAXATION

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 21,48% očakávanej za celý finančný rok. (k 31. decembru 2023: 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 21,48% expected for the full financial year (as at 31 December 2023: 18%).

## 22 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.

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami.

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.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024			31.12.2023		
	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	5 514	2 687	-	9 915	2 476	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	37 143	29	2 581	36 762	34	7 190
<i>z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives</i>	<i>37 143</i>	<i>29</i>	<i>2 581</i>	<i>36 762</i>	<i>34</i>	<i>7 190</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	383	-	-	128	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	55 979	98 873	-	73 504	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	101 481	-	-	93 839
Ostatné aktíva / Other assets	253 917	1 973	50	230 196	1 845	-
<i>z toho / of which: Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives</i>	<i>253 917</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>230 196</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	6 358	-	13 834	9 188	-	15 060
<i>z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives</i>	<i>6 358</i>	<i>-</i>	<i>13 834</i>	<i>9 188</i>	<i>-</i>	<i>15 060</i>
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	3 268 424	1 772	-	3 141 950	545	-
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	50 599	14 572	-	48 975	14 607
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	6 424	-	-	6 345	-
Podriadený dlh / Subordinated debt	105 892	-	-	105 746	-	-
Ostatné záväzky / Other liabilities	36 943	185	29	57 744	354	32
<i>z toho / of which: Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives</i>	<i>36 864</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>57 742</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Prijaté záruky / Financial guarantees received	15 453	47 217	-	16 036	41 187	-
Vydané záruky / Financial guarantees given	43	62 828	-	43	17 494	-
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Loan commitments given	-	-	1 000	-	-	1 000

Výnosy a náklady obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024			31.3.2023		
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group
Úrokové výnosy / Interest income	30 663	1 457	595	16 063	963	588
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	343	2 459	50	-	-	-
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	41 123	(9)	(3 820)	122	2 134	51
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	-	-	-	-	-	-
Čistá realizovaná strata z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	-	-	-	-	-
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	-	145	81	-	140	99
Úrokové náklady / Interest expense	(31 225)	(499)	(5 505)	(20 648)	(436)	(3 801)
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(74)	(243)	-	(30)	(202)	-
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(604)	(5 564)	(1 303)	(747)	(6 611)	(1 268)
<i>z toho / of which:</i>						
<i>preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny * / costs charged by other KBC Group entities *</i>	<i>(284)</i>	<i>(1 517)</i>	<i>-</i>	<i>(171)</i>	<i>(1 435)</i>	<i>-</i>

\* faktúry voči spoločnostiam v rámci KBC Skupiny, ktoré nespadajú 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”

## 22.1 Transakcie s členmi kľúčového vedenia / Transactions with key management personnel

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31. marcu 2024 predstavujú sumu 403 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 667 tis. EUR) a vklady od členov predstavenstva a dozornej rady sú vo výške 903 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 544 tis. EUR).

Personálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady k 31. marcu 2024 boli vo výške 517 tis. EUR (k 31. marcu 2023: 511 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 421 tis. EUR (k 31. marcu 2023: 420 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 96 tis. EUR (k 31. marcu 2023: 91 tis. EUR), ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB Banky.

As at 31 March 2024, loans granted to members of the Board of Directors and Supervisory Board represent EUR 403 thousand (as at 31 December 2023: 667 EUR thousand) and deposits from members of the Board of Directors and Supervisory Board amounted to EUR 903 thousand (as at 31 December 2023: EUR 544 thousand).

Personnel cost of members of the Board of Directors and Supervisory Board for the year ended 31 March 2024 were EUR 517 thousand (as at 31 March 2023: EUR 511 thousand). These personnel cost include the total remuneration of EUR 421 thousand (as at 31 March 2023: EUR 420 thousand) and social expenses of EUR 96 thousand (as at 31 March 2023: EUR 91 thousand) regulated by the Internal Remuneration Policy of ČSOB Bank.

## 23 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.

### 23.1 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 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 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 31 March 2024 and 31 December 2023, 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.

31.3.2024 (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 opcie / Equity options	10 253	10 253	700	700
Akciové swapy / Equity swaps	87 010	87 010	3 805	4 549
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	4 991	5 037	14	57
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	188 960	189 290	280	687
Menové opcie / FX options	30 912	30 912	44	35
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	2 316 938	2 316 938	38 151	36 413
Úrokové opcie / Interest rate options	38 166	38 166	488	566
<b>Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 4)</b>	<b>2 677 230</b>	<b>2 677 606</b>	<b>43 482</b>	<b>43 007</b>

31.12.2023 (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 opcie / Equity options	8 310	8 310	488	488
Akciové swapy / Equity swaps	88 881	88 880	2 725	3 491
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	5 616	5 552	78	12
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	330 837	331 756	1 315	2 458
Menové opcie / FX options	42 017	42 017	234	233
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	2 375 418	2 375 418	43 318	37 853
Úrokové opcie / Interest rate options	38 429	38 429	694	581
<b>Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 4)</b>	<b>2 889 508</b>	<b>2 890 362</b>	<b>48 852</b>	<b>45 116</b>

## 23.2 Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivative financial instruments

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty pri portfóliovom zabezpečení k 31. marcu 2024 a 31. decembru 2023.

The table below shows the information about fair value hedge connected to portfolio hedging as at 31 March 2024 and as at 31 December 2023.

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR) / Portfolio hedge of Interest rate risk (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy / Hedging instrument - Interest rate swaps</i>		
Nominálna hodnota – nákup / Nominal amount purchased	5 455 000	5 195 000
Nominálna hodnota – predaj / Nominal amount sold	5 455 000	5 195 000
Účtovná hodnota aktív / Carrying amount assets	223 034	200 068
Účtovná hodnota záväzkov / Carrying amount liabilities	31 350	51 216
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 18)	32 706	(163 536)
<i>Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Hedged item - Loans and receivables from customers at amortised cost</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	5 325 920	5 098 572
<i>z toho / of which:</i>		
<i>akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment</i>	(129 080)	(96 428)
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 18)	(32 652)	163 546

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty pri mikro zabezpečení k 31. marcu 2024 a 31. decembru 2023.

The table below shows the information about fair value hedge connected to micro hedging as at 31 March 2024 and as at 31 December 2023.

Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR) / Micro hedge of Interest rate risk (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy / Hedging instrument - Interest rate swaps</i>		
Nominálna hodnota – nákup / Nominal amount purchased	261 000	261 000
Nominálna hodnota – predaj / Nominal amount sold	261 000	261 000
Účtovná hodnota aktív / Carrying amount assets	30 883	30 128
Účtovná hodnota záväzkov / Carrying amount liabilities	5 514	6 526
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 18)	632	(13 540)
<i>Zabezpečená položka – Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Hedged item – Debt securities at amortised costs</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	237 148	237 148
<i>z toho / of which:</i>		
<i>akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment</i>	(23 852)	(23 852)
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 18)	(632)	13 540

## 24 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. Riadenie týchto zodpovedností je nastavené tak, aby sa zaručila nezávislosť celého procesu oceňovania aktív a pasív.

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.

## 24.1 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 31. marcu 2024.

The following table represents an analysis of financial assets and liabilities measured at fair value based on their fair value hierarchy as at 31 March 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
<i>Finančné aktíva / Financial assets</i>				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	38 966	4 516	43 482
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>38 966</b>	<b>4 516</b>	<b>43 482</b>
<b>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</b>				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere * / Debt securities *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	67 094	-	-	67 094
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	29 888	-	29 888
Ostatné dlhopisy / Other bonds	16 651	28 309	-	44 960
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>				
Akcie / Shares	9 861	-	4 219	14 080
<b>Spolu / Total</b>	<b>93 606</b>	<b>58 197</b>	<b>4 219</b>	<b>156 022</b>
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	(129 080)	-	(129 080)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	253 917	-	253 917
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>124 837</b>	<b>-</b>	<b>124 837</b>
<b>Finančné aktíva spolu / Total financial assets</b>	<b>93 606</b>	<b>222 383</b>	<b>8 735</b>	<b>324 724</b>
<i>Finančné záväzky / Financial liabilities</i>				
<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	-	30 167	-	30 167
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	6 907	-	6 907
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	37 715	5 292	43 007
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>74 789</b>	<b>5 292</b>	<b>80 081</b>
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>				
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	36 864	-	36 864
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>36 864</b>	<b>-</b>	<b>36 864</b>
<b>Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities</b>	<b>-</b>	<b>111 653</b>	<b>5 292</b>	<b>116 945</b>

\* očistené o opravnú položku / net of impairment loss

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 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 2023.

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 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
<b>Finančné aktíva / Financial assets</b>				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	45 588	3 264	<b>48 852</b>
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>45 588</b>	<b>3 264</b>	<b>48 852</b>
<i>Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</i>				
	-	128	-	<b>128</b>
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok</i> <i>/ Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere * / Debt securities *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	67 463	-	-	67 463
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	40 562	-	40 562
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 003	28 435	-	45 438
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>				
Akcie / Shares	8 543	-	3 852	12 395
<b>Spolu / Total</b>	<b>93 009</b>	<b>68 997</b>	<b>3 852</b>	<b>165 858</b>
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	(96 428)	-	(96 428)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	230 196	-	230 196
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>133 768</b>	<b>-</b>	<b>133 768</b>
<b>Finančné aktíva spolu / Total financial assets</b>	<b>93 009</b>	<b>248 481</b>	<b>7 116</b>	<b>348 606</b>
<b>Finančné záväzky / Financial liabilities</b>				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ 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</i> <i>/ Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>				
Termínované vklady - nebankoví klienti / Term deposits – non-bank customers	-	40 891	-	40 891
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	6 155	-	6 155
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	41 124	3 992	45 116
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>88 170</b>	<b>3 992</b>	<b>92 162</b>
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>				
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	57 742	-	57 742
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>57 742</b>	<b>-</b>	<b>57 742</b>
<b>Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities</b>	<b>-</b>	<b>145 912</b>	<b>3 992</b>	<b>149 904</b>

\* očistené o opravnú položku / net of impairment loss

### 24.1.1 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.

### 24.1.2 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.

### 24.1.3 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.

### 24.1.4 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.

#### **24.1.5 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).

## 25 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.

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.

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.

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.

### 25.1 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 priebežnej závierke sú relevantné s ročnou individuálnou účtovnou závierkou pre všetky typy rizík.

Management objectives, principles and processes as well as the methods used to measure risks in the interim financial statements are relevant to the annual individual financial statements for all types of risks.

## 25.2 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 (PD rating) odrážajúci jej pravdepodobnosť zlyhania. 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.

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.

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 and credit quality of counterparties 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.



## 25.2.1 Pohľadávky spojené s úverovým rizikom / Credit risk-related receivables

K 31. marcu 2024 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 27 077 tis. EUR (31.12.2023: 47 487 tis. EUR) a maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív podliehajúcim výpočtu ECL s nulovou ECL vo výške 4 180 tis. EUR (31.12.2023: 4 003 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 31 March 2024, the maximum exposure to credit risk relating to financial instruments not subject to impairment was of EUR 27 077 thousand (31.12.2023: EUR 47 487 thousand) and the maximum exposure to credit risk relating to financial instruments subject to impairment with null ECL was of EUR 4 180 thousand (31.12.2023: EUR 4 003 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)	31.3.2024	31.12.2023
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks	281 871	69 578
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	43 482	48 852
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	383	128
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 5)	141 942	153 463
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	64 843	86 032
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	10 353 839	10 343 145
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 306 522	2 330 437
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	140 931	141 692
<b>Spolu / Total</b>	<b>13 333 814</b>	<b>13 173 327</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn (pozn. č. / note 13.1)	1 821 185	1 937 152
Vydané záruky / Financial guarantees given (pozn. č. / note 13.1)	279 704	273 765
Vydané akreditívy / Letters of credit given (pozn. č. / note 13.1)	6 777	2 661
<b>Spolu / Total</b>	<b>2 107 666</b>	<b>2 213 578</b>
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>15 441 480</b>	<b>15 386 904</b>

## 25.2.2 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 31. marcu 2024 bola vo výške 2 180 320 tis. EUR (31. december 2023: 2 083 472 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 145 466 tis. EUR (31. december 2023: 145 018 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 72 738 tis. EUR (31. december 2023: 72 290 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 31 March 2024 was EUR 2 180 320 thousand (31 December 2023: EUR 2 083 472 thousand) and to a non-governmental counterparty EUR 145 466 thousand (31 December 2023: EUR 145 018 thousand) before taking collateral or other credit enhancements into account and EUR 72 738 thousand (31 December 2023: EUR 72 290 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.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
Slovenská republika / Slovak Republic	14 532 242	14 557 451
Belgicko / Belgium	357 934	355 666
Česká republika / Czech Republic	213 998	117 015
Veľká Británia / Great Britain	63 589	62 776
Maďarsko / Hungary	109 321	120 058
Holandsko / Netherlands	31 908	31 995
Nemecko / Germany	6 043	7 623
Rakúsko / Austria	11 270	22 587
USA / USA	49 142	47 394
Bulharsko / Bulgaria	10 199	10 144
Zvyšok sveta / Other	55 834	54 195
<b>Spolu / Total</b>	<b>15 441 480</b>	<b>15 386 904</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 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)	31.3.2024	31.12.2023
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov / Agriculture, Forestry and Fisheries	43 205	44 232
Ťažba a dobývanie / Mining and extraction	105 678	7 126
Priemyselná výroba / Industrial production	799 991	808 038
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu / Supply of electricity, gas, steam and cold air	632 690	634 581
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov / Supply of water, cleaning and transfer of wastewater, waste, related services	105 617	107 650
Stavebníctvo / Construction	380 645	379 678
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov / Wholesale, retail, repairs of motor vehicles and motorcycles	699 054	717 833
Doprava a skladovanie / Transport and storage	337 101	377 490
Ubytovanie a stravovacie služby / Accommodation and catering	19 614	19 037
Informácie a komunikácia / Information and communication	104 592	102 181
Finančné a poisťovacie činnosti / Financial and insurance activities	556 704	466 232
Činnosti v oblasti nehnuteľností / Real estate activities	788 749	622 036
Odborné, vedecké a technické činnosti / Professional, scientific, and technical activities	442 419	486 560
Administratívne a podporné služby / Administration and supporting services	74 834	75 741
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie / Public administration and defence, social insurance	2 509 825	2 516 865
Vzdelávanie / Education	2 124	2 001
Zdravotníctvo a sociálna pomoc / Health and social support	21 911	16 441
Umenie, zábava a rekreácia / Art, entertainment, and relaxation	14 926	14 715
Ostatné činnosti / Other activities	43 722	27 072
Činnosti domácností ako zamestnávateľov / Household activities in role of employers	7 370 955	7 525 710
Činnosti extraterritoriálnych organizácií a združení / Activities of extraterritorial organizations and associations	387 124	435 685
<b>Spolu / Total</b>	<b>15 441 480</b>	<b>15 386 904</b>

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

Nasledujúce tabuľky ukazujú jednotlivé triedy aktív z pohľadu kreditnej kvality. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania.

Účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát bola k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 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 31 March 2024 and as at 31 December 2023 was as follows.

31.3.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating				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. / note 4)	42 294	-	2	5	505	343	272	-	-	61	43 482
<i>Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives</i>	<i>42 294</i>	<i>-</i>	<i>2</i>	<i>5</i>	<i>505</i>	<i>343</i>	<i>272</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>61</i>	<i>43 482</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	383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	253 917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	253 917
<i>Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives</i>	<i>253 917</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>253 917</i>
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>296 594</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>505</b>	<b>343</b>	<b>272</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61</b>	<b>297 782</b>

31.12.2023 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating				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. / note 4)	47 012	-	27	8	870	707	549	-	-	(321)	48 852
<i>Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives</i>	<i>47 012</i>	<i>-</i>	<i>27</i>	<i>8</i>	<i>870</i>	<i>707</i>	<i>549</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(321)</i>	<i>48 852</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	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	230 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230 196
<i>Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives</i>	<i>230 196</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>230 196</i>
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>277 336</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>8</b>	<b>870</b>	<b>707</b>	<b>549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(321)</b>	<b>279 176</b>

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív v stupni 1 k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 1 as at 31 March 2024 and as at 31 December 2023 was as follows.

31.3.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	Rating										Spolu / Total	
	1	2	3	4	5	6	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	11 534	10 015	-	-	-	-	-	-	-	-	260 322	281 871
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 5)	72 743	40 905	7 179	-	-	21 290	-	-	-	-	-	142 117
Štátne dlhopisy / Government bonds	67 096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 096
Dlhopisy bánk / Bank bonds	5 647	24 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 899
Ostatné dlhopisy / Other bonds	-	16 653	7 179	-	-	21 290	-	-	-	-	-	45 122
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	53 798	4 047	620	-	-	-	-	5 487	-	-	259	64 211
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	126 218	3 633 196	2 725 255	751 911	1 026 428	492 193	183 456	31 543	5 044	92 079	-	9 067 323
Verejná správa / Public administration	3 747	286 748	61 190	32 914	-	-	-	-	-	-	-	384 599
Korporátni klienti / Corporate clients	105 505	161 456	194 313	443 783	272 768	273 800	138 563	921	499	8 388	-	1 599 996
Retail	16 966	3 184 992	2 469 752	275 214	753 660	218 393	44 893	30 622	4 545	83 691	-	7 082 728
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	-	3 124 776	2 469 752	-	672 741	86 005	24 075	6 856	2 412	-	-	6 386 617
Spotrebné úvery / Consumer loans	12 131	53 436	-	83 066	70 781	33 558	11 652	839	669	-	-	266 132
Kreditné karty / Credit cards	4 679	5 959	-	4 607	5 630	3 770	1 401	355	112	-	-	26 513
Kontokorentné úvery / Overdrafts	156	821	-	2 076	3 903	3 417	3 634	1 156	42	1 182	-	16 387
MicroSME / MicroSME	-	-	-	185 465	605	91 643	4 131	21 416	1 310	12	-	304 582
Stavebné úvery / Building loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82 497	-	82 497
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 199 721	106 894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 306 615
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 169 246	10 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 179 446
Dlhopisy bánk / Bank bonds	30 475	96 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127 169
<b>Spolu / Total</b>	<b>2 464 014</b>	<b>3 795 057</b>	<b>2 733 054</b>	<b>751 911</b>	<b>1 026 428</b>	<b>513 483</b>	<b>183 456</b>	<b>37 030</b>	<b>5 044</b>	<b>352 660</b>	-	<b>11 862 137</b>
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	132 214	394 957	278 576	370 676	206 991	98 195	46 786	4 783	3 138	6 282	-	1 542 598
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>2 596 228</b>	<b>4 190 014</b>	<b>3 011 630</b>	<b>1 122 587</b>	<b>1 233 419</b>	<b>611 678</b>	<b>230 242</b>	<b>41 813</b>	<b>8 182</b>	<b>358 942</b>	-	<b>13 404 735</b>

\* 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 závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

31.12.2023 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating				5	6	7	8	9	Nezaradené* / Undefined*	Spolu / Total
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote / <b>Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks at amortised cost</b>	28 550	9 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 112	<b>69 578</b>
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / <b>Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares</b> (pozn. č. / note 5)	73 003	52 042	7 481	-	-	13 175	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>145 701</b>
<i>Štátne dlhopisy / Government bonds</i>	67 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>67 465</b>
<i>Dlhopisy bánk / Bank bonds</i>	5 538	35 036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>40 574</b>
<i>Ostatné dlhopisy / Other bonds</i>	-	17 006	7 481	-	-	13 175	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>37 662</b>
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <b>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</b> (pozn. č. / note 6)	71 287	5 725	2 738	-	-	-	-	-	5 410	-	-	-	264	-	<b>85 424</b>
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <b>Loans and receivables from customers at amortised cost</b> (pozn. č. / note 7)	121 972	3 649 165	2 752 893	763 846	982 309	338 891	153 412	35 414	560	90 134	-	-	-	-	<b>8 888 596</b>
Verejná správa / <b>Public administration</b>	3 746	288 090	85 414	54 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>431 365</b>
Korporátni klienti / <b>Corporate clients</b>	98 166	144 498	228 607	417 232	299 358	186 173	136 114	4 837	-	3 883	-	-	-	-	<b>1 518 868</b>
Retail	20 060	3 216 577	2 438 872	292 499	682 951	152 718	17 298	30 577	560	86 251	-	-	-	-	<b>6 938 363</b>
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	-	3 149 342	2 438 872	-	602 831	36 279	3 908	2 861	-	2	-	-	-	-	<b>6 234 095</b>
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	14 322	59 189	-	93 350	71 683	33 931	9 952	1 391	530	-	-	-	-	-	<b>284 348</b>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	5 345	6 158	-	4 469	3 800	2 659	751	123	-	-	-	-	-	-	<b>23 305</b>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	393	1 888	-	2 511	2 492	1 840	973	160	26	1 942	-	-	-	-	<b>12 225</b>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	-	-	-	192 169	2 145	78 009	1 714	26 042	4	8	-	-	-	-	<b>300 091</b>
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84 299	-	-	-	-	<b>84 299</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <b>Debt securities at amortised cost</b> (pozn. č. / note 8)	2 199 273	131 261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2 330 534</b>
<i>Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities</i>	2 168 696	10 145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2 178 841</b>
<i>Dlhopisy bánk / Bank bonds</i>	30 577	121 116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>151 693</b>
<b>Spolu / Total</b>	<b>2 494 085</b>	<b>3 848 109</b>	<b>2 763 112</b>	<b>763 846</b>	<b>982 309</b>	<b>352 066</b>	<b>153 412</b>	<b>40 824</b>	<b>560</b>	<b>121 510</b>	-	-	-	-	<b>11 519 833</b>
Podsúvahové záväzky / <b>Off-balance sheet liabilities</b>	142 029	424 866	284 805	395 886	208 967	94 822	50 420	5 374	1 225	3 902	-	-	-	-	<b>1 612 296</b>
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>2 636 114</b>	<b>4 272 975</b>	<b>3 047 917</b>	<b>1 159 732</b>	<b>1 191 276</b>	<b>446 888</b>	<b>203 832</b>	<b>46 198</b>	<b>1 785</b>	<b>125 412</b>	-	-	-	-	<b>13 132 129</b>

\* 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 závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív v stupni 2 k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 2 as at 31 March 2024 and as at 31 December 2023 was as follows.

31.3.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating				9	Nezaradené* / Undefined*	Spolu / Total
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 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostatné dlhopisy / Other bonds</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	1 032	49 424	71 050	303 789	217 074	184 328	230 226	92 864	99 821	11 217	1 260 825
Verejná správa / Public administration	-	52	16 837	48 261	-	-	-	-	-	-	65 150
Korporátni klienti / Corporate clients	-	39 694	46 651	224 705	196 615	114 450	201 314	36 544	39 883	2 903	902 759
Retail	1 032	9 678	7 562	30 823	20 459	69 878	28 912	56 320	59 938	8 314	292 916
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	-	3 243	7 561	-	10 101	12 766	13 011	22 351	35 130	-	104 163
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	1 032	6 424	-	11 647	10 156	11 739	12 776	4 893	6 945	-	65 612
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	-	8	1	43	169	649	1 501	721	1 145	-	4 237
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	-	3	-	8	33	475	531	1 254	872	871	4 047
<i>MicroSME / MicroSME</i>	-	-	-	19 125	-	44 249	1 093	27 101	15 846	6	107 420
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 437	7 437
<b>Spolu / Total</b>	<b>1 032</b>	<b>49 424</b>	<b>71 050</b>	<b>303 789</b>	<b>217 074</b>	<b>184 328</b>	<b>230 226</b>	<b>92 864</b>	<b>99 821</b>	<b>11 217</b>	<b>1 260 825</b>
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	50	354	256 424	96 403	149 477	18 819	24 754	8 851	7 480	1 166	563 778
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>1 082</b>	<b>49 778</b>	<b>327 474</b>	<b>400 192</b>	<b>366 551</b>	<b>203 147</b>	<b>254 980</b>	<b>101 715</b>	<b>107 301</b>	<b>12 383</b>	<b>1 824 603</b>

\* 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 závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

31.12.2023 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating		6	7	8	9	Nezaradené* / Undefined*	Spolu / Total
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 5)	-	-	-	-	-	-	7 936	-	-	-	-	7 936
Ostatné dlhopisy / Other bonds	-	-	-	-	-	-	7 936	-	-	-	-	7 936
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	-	48 576	145 321	277 819	236 992	270 328	243 444	109 886	102 966	13 355	-	1 448 687
Verejná správa / Public administration	-	-	282	29 903	-	-	-	-	-	-	-	30 185
Korporátni klienti / Corporate clients	-	45 513	113 096	231 566	183 314	153 617	200 494	53 723	42 185	5 731	-	1 029 239
Retail	-	3 063	31 943	16 350	53 678	116 711	42 950	56 163	60 781	7 624	-	389 263
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	-	2 957	31 943	-	42 434	47 030	26 083	27 181	35 420	-	-	213 048
Spotrebné úvery / Consumer loans	-	103	-	2 399	7 607	6 285	12 005	3 888	7 208	-	-	39 495
Kreditné karty / Credit cards	-	-	-	792	2 107	1 364	1 632	765	1 137	-	-	7 797
Kontokorentné úvery / Overdrafts	-	3	-	935	1 530	1 617	2 510	1 211	1 683	-	-	9 489
MicroSME / MicroSME	-	-	-	12 224	-	60 415	720	23 118	15 333	-	-	111 810
Stavebné úvery / Building loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 624	-	7 624
<b>Spolu / Total</b>	-	<b>48 576</b>	<b>145 321</b>	<b>277 819</b>	<b>236 992</b>	<b>278 264</b>	<b>243 444</b>	<b>109 886</b>	<b>102 966</b>	<b>13 355</b>	-	<b>1 456 623</b>
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	3	34 681	177 520	153 397	143 187	48 895	26 312	6 636	6 488	3 587	-	600 706
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>3</b>	<b>83 257</b>	<b>322 841</b>	<b>431 216</b>	<b>380 179</b>	<b>327 159</b>	<b>269 756</b>	<b>116 522</b>	<b>109 454</b>	<b>16 942</b>	-	<b>2 057 329</b>

\* 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 závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív v stupni 3 k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 3 as at 31 March 2024 and as at 31 December 2023 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024				Spolu / Total	31.12.2023				Spolu / Total
	Rating		12 Nezamerané * / Undefined *	Spolu / Total		Rating		Nezamerané * / Undefined *	Spolu / Total	
	10	11				10	11			12
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote/ Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	689	3 344	-	-	4 033	4 018	-	-	-	4 018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	58 811	21 098	61 758	4 774	146 441	49 556	45 954	34 565	4 821	134 896
Verejná správa / Public administration	-	-	15	-	15	15	-	-	-	15
Korporátni klienti / Corporate clients	23 518	7 166	26 151	-	56 835	24 448	30 422	2 305	-	57 175
Retail	35 293	13 932	35 592	4 774	89 591	25 093	15 532	32 260	4 821	77 706
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	16 190	9 606	6 855	-	32 651	7 187	10 004	6 493	-	23 684
Spotrebné úvery / Consumer loans	1 554	900	9 084	-	11 538	860	1 196	8 156	-	10 212
Kreditné karty / Credit cards	115	195	924	-	1 234	79	136	844	-	1 059
Kontokorentné úvery / Overdrafts	248	254	885	-	1 387	133	128	931	-	1 192
MicroSME / MicroSME	17 186	2 977	17 844	-	38 007	16 834	4 068	15 836	-	36 738
Stavebné úvery / Building loans	-	-	-	4 774	4 774	-	-	-	4 821	4 821
<b>Spolu / Total</b>	<b>59 500</b>	<b>24 442</b>	<b>61 758</b>	<b>4 774</b>	<b>150 474</b>	<b>53 574</b>	<b>45 954</b>	<b>34 565</b>	<b>4 821</b>	<b>138 914</b>
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	2 667	435	50	-	3 152	3 228	226	1	-	3 455
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>62 167</b>	<b>24 877</b>	<b>61 808</b>	<b>4 774</b>	<b>153 626</b>	<b>56 802</b>	<b>46 180</b>	<b>34 566</b>	<b>4 821</b>	<b>142 369</b>

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy klasifikované ako POCI k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes classified as POCI as at 31 March 2024 and as at 31 December 2023 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024				Spolu / Total	31.12.2023				Spolu / Total
	Rating		12	Spolu / Total		Rating		12	Spolu / Total	
	9	10				9	10			
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	104	308	-	-	412	109	509	-	-	618
Korporátni klienti / Corporate clients	104	308	-	-	412	109	509	-	-	618
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	19	21	-	-	40	18	25	-	-	43
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>123</b>	<b>329</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>452</b>	<b>127</b>	<b>534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>661</b>

#### 25.2.4 Zabezpečenia a iné nástroje na zmiernenie úverového rizika / Collateral and other credit enhancements

Výška a typ požadovaného zabezpečenia závisí na výsledku hodnotenia úverového rizika protistrany. Uznanie jednotlivých typov zabezpečení a spôsoby ich ohodnotenia sa uskutočňujú podľa vnútornej smernice ČSOB Banky.

ČSOB Banka prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v KBC Skupine na zmiernenie úverového rizika pre iné dcérske spoločnosti ČSOB Banky a pre tretie strany.

ČSOB Banka monitoruje trhovú hodnotu zabezpečení a požaduje úpravu zabezpečenia podľa zmluvných podmienok.

V súvislosti s pandemiou 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.

The amount and types of collateral required depend on an assessment of the credit risk of the counterparty. ČSOB Bank has internal guidelines in place to assess the separate types of collateral and determine the valuation parameters to be employed.

ČSOB Bank accepted guarantees from its parent company and other subsidiaries within the KBC Group for credit risk mitigation of other subsidiaries of ČSOB Bank and for third parties.

ČSOB Bank monitors the market value of collateral and requires additional collateral based on contractual conditions.

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

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.
<b>Schéma štátnej pomoci / State guarantee scheme</b>		
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

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 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023. 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 31 March 2024 and 31 December 2023. 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)	Nehnutelnosti / Real estate	Peňažné prostriedky / Cash and cash equivalents	Bankové záruky / Bank guarantees	Iné / Other	31.3.2024
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	599	194	-	69	862
Úvery poskytnuté bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	638	-	638
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	53 414	2 553	-	12 192	68 159
Korporátni klienti / Corporate clients	14 956	1 903	-	9 182	26 041
Retail / Retail	38 457	651	-	3 010	42 118
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	30 935	-	-	-	30 935
MicroSME / MicroSME	5 611	316	-	3 010	8 937
Stavebné úvery / Building loans	1 911	335	-	-	2 246
<b>Spolu / Total</b>	<b>54 012</b>	<b>2 748</b>	<b>638</b>	<b>12 261</b>	<b>69 659</b>

(tis. EUR) (EUR '000)	Nehnutelnosti / Real estate	Peňažné prostriedky / Cash and cash equivalents	Bankové záruky / Bank guarantees	Iné / Other	31.12.2023
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	535	135	-	160	830
Úvery poskytnuté bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	631	-	631
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	34 814	2 681	-	12 258	49 753
Korporátni klienti / Corporate clients	9 924	2 032	-	9 339	21 295
Retail / Retail	24 890	649	-	2 919	28 458
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	17 520	-	-	-	17 520
MicroSME / MicroSME	5 444	317	-	2 919	8 680
Stavebné úvery / Building loans	1 926	332	-	-	2 258
<b>Spolu / Total</b>	<b>35 349</b>	<b>2 816</b>	<b>631</b>	<b>12 418</b>	<b>51 214</b>

### 25.3 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.

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.

Okrem toho ČSOB Banka meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej aj dlhodobej likvidity definované v rámci Basel III – Liquidity Coverage Ratio (LCR) a Net Stable Funding Ratio (NSFR).

Z pomerových 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 roku 2024 a v roku 2023 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou. Z pohľadu dlhodobej likvidity, je dôležitým kľúčovým ukazovateľom NSFR, ktorého hodnota nesmie klesnúť pod 1,0. ČSOB Skupina v roku 2023 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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.

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.

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.

In addition, ČSOB Bank measures and monitors short and long-term liquidity indicators defined by Basel III – Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR).

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 year 2024 and the year 2023 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 Group met the specified minimum limit during the year 2023 with a sufficient reserve.

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

Nasledujúce tabuľky prezentujú štruktúru derivátových a 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.

The following tables show ČSOB Bank's derivative and 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.

(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	31.3.2024
<b>Nederivátové finančné záväzky / Non-derivative financial liabilities</b>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial liabilities at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	26 234	10 125	-	-	-	36 360
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	224 086	147 529	2 236 060	713 930	100 046	3 421 651
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	7 094 588	583 553	1 061 999	183 223	62	8 923 425
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	2 597	-	1 874	62 240	64 699	131 410
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	1 234	5 578	92 576	11 629	111 016
Lízingový záväzok / Lease liability	731	430	3 387	16 583	3 654	24 784
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov) / Other financial liabilities (excluding derivatives)	-	15 144	-	-	-	15 144
<b>Derivátové finančné záväzky / Derivative financial liabilities</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie / Negative fair value of Financial trading derivatives	1 173	1 376	2 708	31 132	10 501	46 890
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov / Liabilities from hedging derivatives	-	-	-	20 929	11 768	32 697
<b>Podmienené záväzky / Contingent commitments</b>						
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 821 145	-	-	-	-	1 821 145
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	279 704	-	-	-	-	279 704
Vydané akreditívy / Letters of credit given	6 777	-	-	-	-	6 777

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 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	31.12.2023
<b>Nederivátové finančné záväzky / Non-derivative financial liabilities</b>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial liabilities at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	30 192	11 653	-	-	-	41 845
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	215 540	141 902	2 150 780	686 702	96 230	3 291 154
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	7 079 563	582 317	1 059 750	182 835	62	8 904 527
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	2 550	-	1 840	61 110	63 525	129 025
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	1 232	5 570	92 448	11 613	110 863
Lízingový záväzok / Lease liability	724	426	3 356	16 433	3 621	24 560
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov) / Other financial liabilities (excluding derivatives)	-	12 260	-	-	-	12 260
<b>Derivátové finančné záväzky / Derivative financial liabilities</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie / Negative fair value of Financial trading derivatives	1 230	1 443	2 841	32 659	11 016	49 189
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov / Liabilities from hedging derivatives	-	-	-	32 782	18 433	51 215
<b>Podmienené záväzky / Contingent commitments</b>						
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 939 930	-	-	-	-	1 939 930
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	273 868	-	-	-	-	273 868
Vydané akreditívy / Letters of credit given	2 702	-	-	-	-	2 702

## 25.4 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.

### 25.4.1 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 nástrojoch. 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 menovej 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 31. marcu 2024 / Neutrality as at 31 March 2024	Neutralita k 31. decembru 2023 / Neutrality as at 31 December 2023
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.



## 25.4.2 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 zapríčinená 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.

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 FX 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.

### 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.

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 tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 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 bázičných 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
<b>31.3.2024</b>				
EUR	+10	218	(1 637)	(426)
CZK	+10	7	-	-
USD	+10	(136)	-	-
<b>31.12.2023</b>				
EUR	+10	(154)	(1 750)	(464)
CZK	+10	10	-	-
USD	+10	(156)	-	-

### 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.

### 25.4.3 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
<b>31.3.2024</b>						
<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 (pozn. č. / note 3)	372 258	14 118	104 880	277	11 854	<b>503 387</b>
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	43 482	-	-	-	-	<b>43 482</b>
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	383	-	-	-	-	<b>383</b>
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 5)	141 950	14 072	-	-	-	<b>156 022</b>
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	59 903	216	(1)	14	4 711	<b>64 843</b>
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	10 324 210	2 421	7 381	-	19 828	<b>10 353 840</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 260 713	45 809	-	-	-	<b>2 306 522</b>
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	146 729	733	7	-	-	<b>147 469</b>
<b>Spolu finančné aktíva / Total financial assets</b>	<b>13 349 628</b>	<b>77 369</b>	<b>112 267</b>	<b>291</b>	<b>36 393</b>	<b>13 575 948</b>

\* 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 závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
<b>31.3.2024</b>						
<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>	70 055	4 563	1 269	660	3 534	<b>80 081</b>
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / note 10)	3 296 107	1 540	53	-	222	<b>3 297 922</b>
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to customers at amortised cost</i> (pozn. č. / note 11)	8 605 745	128 945	105 900	11 420	77 556	<b>8 929 566</b>
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities issued at amortised cost</i> (pozn. č. / note 12)	84 649	-	5 688	10 440	4 183	<b>104 960</b>
Podriadený dlh / <i>Subordinated debt</i>	105 892	-	-	-	-	<b>105 892</b>
Lízingový záväzok / <i>Lease liability</i>	23 436	-	-	-	-	<b>23 436</b>
Ostatné finančné záväzky / <i>Other financial liabilities</i>	68 023	479	1 786	-	22	<b>70 310</b>
<b><i>Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities</i></b>	<b>12 253 907</b>	<b>135 527</b>	<b>114 696</b>	<b>22 520</b>	<b>85 517</b>	<b>12 612 167</b>
<b><i>Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets</i></b>	<b>8 186 100</b>	<b>80 584</b>	<b>21 869</b>	<b>44 160</b>	<b>79 382</b>	<b>8 412 095</b>
<b><i>Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities</i></b>	<b>8 334 508</b>	<b>10 021</b>	<b>18 183</b>	<b>22 362</b>	<b>28 041</b>	<b>8 413 115</b>
<b>Čistá menová pozícia / <i>Net FX position</i></b>	<b>947 313</b>	<b>12 405</b>	<b>1 257</b>	<b>(431)</b>	<b>2 217</b>	<b>962 761</b>

\* 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
<b>31.12.2023</b>						
Spolu finančné aktíva / <i>Total financial assets</i>	13 295 389	73 130	15 831	641	33 802	<b>13 418 793</b>
Spolu finančné záväzky / <i>Total financial liabilities</i>	12 118 798	134 231	113 032	22 812	94 862	<b>12 483 735</b>
Podsúvahové aktíva / <i>Off balance sheet items – assets</i>	7 993 474	103 173	128 098	47 071	91 036	<b>8 362 852</b>
Podsúvahové záväzky / <i>Off balance sheet items - liabilities</i>	8 455 093	31 220	32 309	25 237	29 853	<b>8 573 712</b>
<b>Čistá menová pozícia / <i>Net FX position</i></b>	<b>714 972</b>	<b>10 852</b>	<b>(1 412)</b>	<b>(337)</b>	<b>123</b>	<b>724 198</b>

\* 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 31. marcu 2024 a 31. decembru 2023 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 31 March 2024 and 31 December 2023, ČSOB Bank had no significant net FX position.

## 26 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 31. marcu 2024 ČSOB Banka udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,25 % (31.12.2023: 1,25 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,5 % (31.12.2023: 1,5 %).

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 31 March 2024, ČSOB Bank maintains a systematically important institution buffer (O-SII) of 1,25 % (31.12.2023: 1,25 %) its total risk exposure and a countercyclical buffer of 1,5 % (31.12.2023: 1,5 %).

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 závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2024 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu č. 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2024 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

K 31. marcu 2024 aj k 31. decembru 2023 ČSOB Banka splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

As at 31 March 2024 and 31 December 2023, ČSOB Bank met the obligatory capital requirements based on the reports submitted to management.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2024	31.12.2023
Základné imanie / Share capital	355 041	355 041
Emisné ážio / Share premium	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	59 003	59 003
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	360 021	360 080
Prípustný zisk / Eligible profit	120 989	120 989
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok / Accumulated other comprehensive income	1 255	(423)
Úpravy ocenenia v dôsledku požiadaviek na obozretné oceňovanie / Value adjustments due to the requirements for prudent valuation	(213)	(196)
Nehmotný majetok / Intangible assets	(102 182)	(95 494)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty / Other deduction	(4 789)	(4 744)
<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) / Common Equity Tier 1 Capital (CET 1)</b>	<b>1 057 689</b>	<b>1 062 820</b>
<b>Kapitál Tier 1 / Tier 1 Capital</b>	<b>1 057 689</b>	<b>1 062 820</b>
Podriadený dlh / Subordinated debt	69 135	73 882
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB / IRB Excess of impairment losses over expected losses eligible	6 338	17 293
<b>Kapitál Tier 2 / Tier 2 Capital</b>	<b>75 473</b>	<b>91 175</b>
<b>Celkové vlastné zdroje / Own funds</b>	<b>1 133 162</b>	<b>1 153 995</b>

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

Od 31. marca 2024 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 podpísali a schválili na vydanie členovia predstavenstva dňa 29. apríla 2024.

From 31 March 2024 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 signed and authorized for issue by the members of the Board of Directors on 29 April 2024.



Daniel Koller

Generálny riaditeľ  
/ General Director



Marek Loula

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