

**Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka**

**za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026**

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

**Condensed Interim Separate Financial Statements**

**for three months ended 31 March 2026**

**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 2026 / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 MARCH 2026.....	4
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. MARCU 2026 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 MARCH 2026 (CONT.).....	5
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA TRI MesiACE KONČIACE SA 31. MARCA 2026 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026 .....	6
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA TRI MesiACE KONČIACE SA 31. MARCA 2026 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026 (CONT.).....	7
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA TRI MesiACE KONČIACE SA 31. MARCA 2026 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026.....	8
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA TRI MesiACE KONČIACE SA 31. MARCA 2026 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026.....	9
SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA TRI MesiACE KONČIACE SA 31. MARCA 2026 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026 (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.....	17
4 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS.....	17
5 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME.....	18
6 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST.....	20
7 ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM CUSTOMERS AT AMORTISED COST .....	21
8 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES AT AMORTISED COST.....	24
9 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS.....	25
10 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST .....	26
11 VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO CUSTOMERS AT AMORTISED COST .....	27
12 VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES ISSUED AT AMORTISED COST.....	27
13 PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES .....	31

14	VLASTNÉ IMANIE / EQUITY .....	32
15	INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS .....	34
16	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME .....	38
17	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ / NET FEE AND COMMISSION INCOME .....	39
18	ČISTÝ VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY / NET TRADING RESULT AND EXCHANGE DIFFERENCES .....	40
19	OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT .....	40
20	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES .....	41
21	DANE / TAXATION .....	41
22	SPRIAZNENÉ STRANY / RELATED PARTIES.....	42
23	FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS .....	44
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 SITUÁCI K 31. MARCU 2026 / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 MARCH 2026

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu 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	31.3.2026	31.12.2025
<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>	3	356 138	565 882
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát <i>/ Financial assets at fair value through profit or loss</i>	4	28 488	30 233
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>		-	2 335
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok <i>/ Financial assets at fair value through other comprehensive income</i>	5	655 917	675 986
Zabezpečovacie deriváty <i>/ Hedging derivatives</i>		211 219	171 330
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote <i>/ Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i>	6	23 860	20 384
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote <i>/ Loans and receivables from customers at amortised cost</i>	7	11 937 182	11 677 353
<i>z toho: založené ako kolaterál / of which: pledged as collateral</i>		1 508 679	1 505 060
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika <i>/ Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i>		(97 710)	(46 530)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote <i>/ Debt securities at amortised cost</i>	8	2 532 256	2 562 256
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch <i>/ Investments in subsidiaries and joint ventures</i>		52 576	52 576
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov <i>/ Current income tax asset</i>	21	21 495	17 443
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov <i>/ Deferred income tax asset</i>	21	21 333	20 385
Hmotný majetok a investície držané na prenájom <i>/ Property and equipment and investment property</i>		24 485	25 353
Nehmotný majetok <i>/ Intangible assets</i>	9	194 587	191 433
Majetok určený na predaj <i>/ Assets held for sale</i>		15 538	15 552
Aktíva s právom na užívanie <i>/ Right of use assets</i>		2 077	2 077
Ostatné aktíva <i>/ Other assets</i>		32 143	27 909
<b>Aktíva spolu / Total assets</b>		<b>16 011 584</b>	<b>16 011 957</b>

## SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCI K 31. MARCU 2026 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 MARCH 2026 (CONT.)

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu 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	31.3.2026	31.12.2025
<b>Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity</b>			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Financial liabilities at fair value through profit or loss</i>		55 362	47 411
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i>		47 086	58 817
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to financial institutions at amortised cost</i>	10	3 956 273	3 902 679
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to customers at amortised cost</i>	11	9 552 404	9 610 227
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / <i>Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i>		(3 018)	(209)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities issued at amortised cost</i>	12	634 898	631 147
Podriadený dlh / <i>Subordinated debt</i>		98 748	98 648
Lízingový záväzok / <i>Lease liability</i>		15 744	15 808
Rezervy / <i>Provisions</i>	13	22 348	22 662
Ostatné záväzky / <i>Other liabilities</i>		52 265	55 366
<b>Závazky / Liabilities</b>		<b>14 432 110</b>	<b>14 442 556</b>
Základné imanie / <i>Share capital</i>	14.1	665 062	665 062
Emisné ážio / <i>Share premium</i>		484 726	484 726
Rezervné fondy / <i>Reserve funds</i>		78 956	78 956
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / <i>Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income</i>	14.2	10 474	10 887
Ostatné oceňovacie rozdiely / <i>Other revaluation reserve</i>		(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov / <i>Retained earnings</i>		555 418	545 932
<b>Vlastné imanie / Equity</b>	14	<b>1 579 474</b>	<b>1 569 401</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity</b>		<b>16 011 584</b>	<b>16 011 957</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 Kollár  
Generálny riaditeľ  
/ General Director

  
Ladislav Korec  
Vrchný riaditeľ pre riadenie financií, dát a operácií  
/ Chief Officer for Finance, Data and Operations management

## SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA TRI MESIACE KONČIACE SA 31. MARCA 2026 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu 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	31.3.2026	31.3.2025
Úrokové výnosy / Interest income		113 753	112 977
Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest		1 227	-
Úrokové náklady / Interest expense		(52 015)	(49 107)
Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest		(292)	(1 553)
<b>Čisté úrokové výnosy / Net interest income</b>	<b>16</b>	<b>62 673</b>	<b>62 317</b>
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income		24 729	25 254
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense		(3 703)	(3 962)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income</b>	<b>17</b>	<b>21 026</b>	<b>21 292</b>
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	18	(5 279)	4 339
Výnosy z dividend / Dividend income		17	21
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	19	206	487
<b>Výnosy celkom / Total income</b>		<b>78 643</b>	<b>88 456</b>
Personálne náklady / Personnel cost		(27 806)	(24 800)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	9	(5 383)	(5 031)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses		(27 659)	(26 314)
<b>Prevádzkové náklady / Operating expenses</b>		<b>(60 848)</b>	<b>(56 145)</b>
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals / (losses) and Provisions for off-balance sheet risks		(3 906)	3 660
Ostatné opravné položky / Other impairment losses		-	(41)
<b>Zisk pred zdanením / Profit before tax</b>		<b>13 889</b>	<b>35 930</b>
Daň z príjmov / Income tax expense		(3 434)	(9 837)
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year</b>		<b>10 455</b>	<b>26 093</b>

## SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA TRI MesiACE KONČIACE SA 31. MARCA 2026 (POKRAČOVANIE) /

## CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026 (CONT.)

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu 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	31.3.2026	31.3.2025
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	890	931
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	(187)	290
<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	(1 433)	(394)
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	348	50
<b>Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení</b> <b>/ Other comprehensive income for the year, net of tax</b>		<b>(382)</b>	<b>877</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie</b> <b>/ Total comprehensive income for the year</b>		<b>10 073</b>	<b>26 970</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 2026 CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu 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. januáru 2025 / Equity as at 1 January 2025</b>	<b>665 062</b>	<b>484 726</b>	<b>69 986</b>	<b>4 371</b>	<b>(216 162)</b>	<b>561 670</b>	<b>1 569 653</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	877	-	26 093	26 970
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	26 093	26 093
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive loss for the year, net of tax	-	-	-	877	-	-	877
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	-	-	-	70	-	(70)	-
<b>Vlastné imanie k 31. marcu 2025 / Equity as at 31 March 2025</b>	<b>665 062</b>	<b>484 726</b>	<b>69 986</b>	<b>5 318</b>	<b>(216 162)</b>	<b>587 693</b>	<b>1 596 623</b>
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2026 / Equity as at 1 January 2026</b>	<b>665 062</b>	<b>484 726</b>	<b>78 956</b>	<b>10 887</b>	<b>(216 162)</b>	<b>545 932</b>	<b>1 569 401</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	(382)	-	10 455	10 073
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	10 455	10 455
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive loss for the year, net of tax	-	-	-	(382)	-	-	(382)
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	-	-	-	(31)	-	31	-
<b>Vlastné imanie k 31. marcu 2026 / Equity as at 31 March 2026</b>	<b>665 062</b>	<b>484 726</b>	<b>78 956</b>	<b>10 474</b>	<b>(216 162)</b>	<b>556 418</b>	<b>1 579 474</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 PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA TRI Mesiace končiace sa 31. MARCA 2026

### CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu 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	31.3.2026	31.3.2025
<b>Zisk pred zdanením / Profit before tax</b>		<b>13 889</b>	<b>35 930</b>
<i>Úpravy o / Adjustments for</i>			
Opravné položky a rezervy (okrem výnosov z odpisov) / Impairment losses and Provisions (excluding recoveries)		3 722	(3 667)
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	5 383	5 044
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		1 487	1 382
Strata z predaja hmotného, nehmotného majetku / Loss on disposal of property and equipment, intangible assets	19	-	2
Výnosy z dividend / Dividend income		(17)	(21)
Nerealizovaný (zisk)/ strata z finančných nástrojov / Unrealized (gains)/ losses from financial instruments		28 144	11 128
Úrokové náklady a Náklady podobné úrokom / Interest expense and Expense similar to interest	16	52 307	50 660
Úrokové výnosy a Výnosy podobné úrokom / Interest income and Income similar to interest	16	(114 980)	(112 977)
<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>(10 065)</b>	<b>(12 520)</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		2 335	2 118
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income		7 648	(246 135)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost		(3 490)	227
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost		(263 534)	(285 328)
Ostatné aktíva / Other assets		(9 647)	(3 607)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives		(24 420)	(2 202)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss		2 624	5 165
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost		48 789	927 870
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost		(61 281)	(271 724)
Ostatné záväzky / Other liabilities		607	2 988
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami / Cash flow from operations before interest and taxes</b>		<b>(310 434)</b>	<b>116 852</b>
Úroky prijaté / Interest received		137 116	105 496
Úroky zaplatené / Interest paid		(44 099)	(33 326)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku / Payments for the interest portion of the lease liability		(87)	(97)
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		(1 487)	(1 382)
Zaplatená daň z príjmov / Income taxes paid		(2 988)	(9 194)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností / Net cash flow from operating activities</b>		<b>(221 979)</b>	<b>178 349</b>

## SKRÁTENÝ PRIEBEŽNÝ INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA TRI MESIACE KONČIACE SA 31. MARCA 2026 (POKRAČOVANIE) / CONDENSED INTERIM SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THREE MONTHS ENDED 31 MARCH 2026 (CONT.)

zostavený podľa Medzinárodného účtovného štandardu 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	31.3.2026	31.3.2025
<i>Peňažné toky z investičných činností / Cash flow from investing activities</i>			
Obstaranie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost acquisition		-	(24 743)
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost repayment		18 422	-
Prijaté dividendy / Dividends received		17	21
Obstaranie hmotného majetku / Purchase of property and equipment		(224)	(149)
Obstaranie nehmotného majetku / Purchase of intangible assets		(6 311)	(5 511)
<b>Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti / Net cash flow from/ (on) investing activities</b>		<b>11 904</b>	<b>(30 382)</b>
<i>Peňažné toky z finančných činností / Cash flow from financing activities</i>			
Příjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Proceeds from issue of Debt securities issued at amortised cost		10 935	7 698
Splatenie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Repayment of Debt securities issued at amortised cost		(5 713)	(3 429)
Vyplatené dividendy / Dividend paid		-	-
Peňažné platby za hlavnú časť lízingového záväzku / Payments for the principal portion of the lease liability		( 4 891)	(4 228)
<b>Čisté peňažné toky na finančné činnosti / Net cash flow on financing activities</b>		<b>331</b>	<b>41</b>
<b>Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents</b>		<b>(209 744)</b>	<b>148 008</b>
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia / Cash and cash equivalents at the beginning of year	3	565 882	384 649
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia / Cash and cash equivalents at the end of year	3	356 138	532 657
<b>Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents</b>		<b>(209 744)</b>	<b>148 008</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 2026 mala 103 pobočiek (k 31. decembru 2025: 103 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 2026 a k 31. decembru 2025:

- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérske spoločnosti (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 2026, had 103 branches (as at 31 December 2025: 103 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 2026 and 31 December 2025:

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

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

---

K 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025 bol Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky Daniel Kollár.

K 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025 boli členmi predstavenstva Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marek Nezveda a Marcela Výbohová.

K 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025 bol predseda dozornej rady Peter Andronov a členmi dozornej rady boli Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry, Soňa Ferenčíková a Christine Van Rijsseghem.

Počet zamestnancov ČSOB Banky k 31. marcu 2026 bol 2 353; z toho vedúcich zamestnancov 225 (k 31. decembru 2025: 2 338; z toho vedúcich zamestnancov 226).

As at 31 March 2026 and 31 December 2025, the Chief Executive Officer and Chairman of ČSOB Bank's Board of Directors was Daniel Kollár.

As at 31 March 2026 and 31 December 2025, other members of the Board of Directors were Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marek Nezveda and Marcela Výbohová.

As at 31 March 2026 and 31 December 2025 the Chairman of the Supervisory Board was Peter Andronov and the members of the Supervisory Board were Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry, Soňa Ferenčíková and Christine Van Rijsseghem.

The number of employees of ČSOB Bank as at 31 March 2026 was 2 353; thereof 225 managers (as at 31 December 2025: 2 338; thereof 226 managers).

## 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 2026 (ďalej priebežná individuálna účtovná závierka) ČSOB Banky bola zostavená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom 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 2025.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2025) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 10. marca 2026.

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 desatinou 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 2025.

V prvých troch mesiacoch roku 2026 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 2026 (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 2025.

Separate and Consolidated Financial Statements for the preceding accounting period (as at 31 December 2025) were approved and authorized for issue on 10 March 2026.

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 2025.

In the first three months of 2026 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

ČSOB Banka monitoruje pokračujúci konflikt na Ukrajine, keď EÚ, USA a ďalšie krajiny iniciovali rozsiahle hospodárske a finančné sankcie vrátane obchodných obmedzení. Ako výsledok kalkulačného nástroja ECL, ČSOB Banka zaznamenala tvorbu opravných položiek v súvislosti s rastúcim napätím na Blízkom východe a nárastom geopolitickej a ekonomickej neistoty za ostatné obdobie.

ČSOB Banka s týmito súvislosťami pokračuje v monitorovaní situácie a k 31. marcu 2026 bola väčšina sledovaných geopolitických a vznikajúcich rizík implementovaná do štandardného kalkulačného nástroja ECL.

K 31. marcu 2026 bola výška ECL na tieto riziká 8,5 mil. EUR (k 31. decembru 2025: 6,5 mil. EUR), ktorá pozostávala z dvoch hlavných oblastí:

ČSOB Bank is monitoring the ongoing conflict in Ukraine, where the EU, the US and other countries have initiated extensive economic and financial sanctions, including trade restrictions. As a result of the ECL calculation tool, ČSOB Bank has recorded provisioning in connection with the rising tensions in the Middle East and the increase in geopolitical and economic uncertainty over the recent period.

In this context, the ČSOB Bank continues to monitor the situation and as at 31 March 2026, most of the monitored geopolitical and emerging risks have been implemented in the standard ECL calculation tool.

As at 31 March 2026, the ECL for these risks was EUR 8.5 million (as at 31 December 2025 EUR 6.5 million), consisting of two main areas:

### A Nepriamy vplyv vojenských konfliktov na úverové portfólio / Indirect impact of the military conflicts on the credit portfolio

V roku 2023 ČSOB Banka 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.

In 2023, ČSOB Bank implemented new group model - Automated Sector Stress Analyzer (hereinafter ASSA) aiming to automatically pick 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.

Cieľom modelu nie je predikovať hroziace udalosti, ale skôr zhodnotiť súčasnú ekonomickú situáciu a identifikovať ekonomické sektory s kumulovanými vznikajúcimi rizikami. Od 1. januára 2024 bol ASSA model implementovaný do štandardného kalkulačného nástroja ECL.

K 31. marcu 2026 bol dopad ASSA modelu vo výške 8,2 milióna EUR (k 31. decembru 2025 5,8 mil. EUR).

## **B Makroekonomický scenár / Macroeconomic scenarios**

Pravdepodobnosti aplikované na základný scenár, optimistický a pesimistický makroekonomický scenár predstavovali k 31. decembru 2025 váhy 60 %, 20 % a 20 % s výslednou ECL 0,7 mil. EUR. K 31. marcu 2026 sa váhy nezmenili, zostali, s dopadom 2,0 milióna EUR a s celkovým výsledným stavom ECL vo výške 0,3 milióna EUR.

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. As of January 1, 2024, the ASSA model has been implemented standard ECL calculation tool.

At as 31 March 2026, the impact of the ASSA model was EUR 8.2 milion (as at 31 December 2025 EUR 5.8 million).

The probabilities applied to the base-case, optimistic and pessimistic macroeconomic scenarios were weighted by 60 %, 20 % and 20 % as of 31 December 2025 resulting to ECL in the amount of EUR 0.7 million. As of 31 March 2026 the weights have not changed, remaining at 60 %, 20 % and 20 % with an impact of EUR 2.0 million and a total resulting amount ECL EUR 0.3 milion.

## **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 2026 / Accounting policies effective after 1 January 2026**

Doplnenia k IFRS 9 a IFRS 7: Doplnenia ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr). ČSOB Banka plánuje aplikovať doplnenia od 1. januára 2026. ČSOB Banka očakáva, že doplnenia pri ich prvej aplikácii nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože nebude uplatňovať voliteľnú výnimku, ktorá umožňuje spoločnosti odúčtovať svoj obchodný záväzok skôr ako k dátumu vyrovnania.

Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments (Effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2026). ČSOB Bank plans to apply the amendments from 1 January 2026. ČSOB Bank expects that the amendments, when initially applied, could have a immaterial impact on its financial statements because it does not intend to apply the optional exemption permitting derecognition of a trade payable before the settlement date.

Doplnenia k IFRS 9 a IFRS 7: Zmluvy odkazujúce na elektrinu závislú od prírody (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr). ČSOB Banka plánuje aplikovať doplnenia od 1. januára 2026. ČSOB Banka očakáva, že doplnenia pri ich prvej aplikácii nebudú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku, pretože nakupuje elektrickú energiu prostredníctvom zmlúv o nákupe obnoviteľnej energie na prevádzku výrobných zariadení. ČSOB Banka je v procese posudzovania potenciálneho vplyvu na jej účtovnú závierku vyplývajúceho z aplikácie noviel.

Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 Contracts Referencing Nature-dependent Electricity (Effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2026). ČSOB Bank plans to apply the amendments from 1 January 2026. ČSOB Bank expects that the amendments, when initially applied, would not have a material impact on its financial statements because it purchases electricity through renewable power purchase agreements for the operation of the ČSOB Bank's production facilities. ČSOB Bank is in the process of assessment of the potential impact on its financial statements resulting from the application of the amendments.

**Ročné vylepšenia IFRS štandardov – Zv. 11 (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026).** ČSOB Banka plánuje aplikovať doplnenia od 1. januára 2026. ČSOB Banka očakáva, že doplnenia pri ich prvej aplikácii nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože doplnenie týkajúce sa odúčtovania záväzkov z prenájmu sa vzťahuje iba na záväzky z prenájmu, ktoré boli zrušené od začiatku účtovného obdobia, v ktorom sa doplnenie prvýkrát uplatňuje.

**IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr).** ČSOB Banka plánuje uplatňovať nový štandard od 1. januára 2027. ČSOB Banka očakáva, že nový štandard pri jeho prvej aplikácii bude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku. ČSOB Banka je v procese posudzovania potenciálneho vplyvu uplatňovania IFRS 18 na svoju účtovnú závierku.

**IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez zverejnenia verejnej zodpovednosti.** Zverejnenia a doplnenia k IFRS 19 (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). ČSOB Banka je v súčasnosti oprávnená uplatňovať IFRS 19 a plánuje aplikovať nový štandard od 1. januára 2027. ČSOB Banka očakáva, že nový štandard pri jeho prvej aplikácii výrazne zníži rozsah zverejňovaných informácií v mnohých poznámkach k účtovnej závierke ČSOB Banka.

**Doplnenia k IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Prevod do hyperinflačnej prezentačnej meny (vydané 13. novembra 2025).** (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.) ČSOB Banka plánuje uplatňovať doplnenia IAS 21 a plánuje uplatňovať tieto zmeny a doplnenia od 1. januára 2027.

**Annual Improvements to IFRS Standards – Volume 11 (Effective for annual reporting periods on or after 1 January 2026).** ČSOB Bank plans to apply the amendments from 1 January 2026. ČSOB Bank expects that the amendments, when initially applied, would not have an immaterial impact on its financial statements because the amendment on derecognition of lease liabilities applies only to lease liabilities extinguished on or after the beginning of the annual reporting period in which the amendment is first applied.

**IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements (Effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2027).** ČSOB Bank plans to apply the new standard from 1 January 2027. ČSOB Bank expects that the new standard, when initially applied, will have a material impact on its financial statements. ČSOB Bank is in the process of assessment of the potential impact on its financial statements resulting from the application of IFRS 18.

**IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability, Disclosures and Amendments to IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures (Effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2027).** ČSOB Bank is currently eligible to apply IFRS 19 and it plans to apply the new standard from 1 January 2027. ČSOB Bank expects that the new standard, when initially applied will significantly reduce disclosures provided in many of the ČSOB Bank's notes to the financial statements.

**Amendments to IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates: Translation to a Hyperinflationary Presentation Currency (issued on 13 November 2025).** (Effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2027. Earlier application is permitted.) ČSOB Bank plans to apply the Amendments to IAS 21 and plans to apply the amendments from 1 January 2027.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.12.2025
<i>V amortizovanej hodnote / At amortised cost</i>		
Pokladničné hodnoty / Cash balances	211 985	218 362
Povinné minimálne rezervy / Mandatory minimum reserves	20 734	18 004
Jednodňové sterilizačné operácie / Deposit facility	75 004	285 016
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	19 508	19 721
Účty bánk splatné do 3 mesiacov / Other demand deposits with banks due within 3 months	28 907	24 779
<b>Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents</b>	<b>356 138</b>	<b>565 882</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 2026 NBS určila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,0 % p. a. (31. decembru 2025: 0,0 % 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 0.0 % p.a. as at 31 March 2026 (as at 31 December 2025: 0.0% 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)	31.3.2026	31.12.2025
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 23)	28 488	30 233
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss</b>	<b>28 488</b>	<b>30 233</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 2026 sú nasledovné:

As at 31 March 2026, financial assets in the portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income are as follows:

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	31.3.2026
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	581 877	-	581 877
Dlhopisy bánk / Bank bonds	24 309	-	24 309
Ostatné dlhopisy / Other bonds	23 958	14 097	38 055
<b><i>Dlhové nástroje / Debt securities</i></b>	<b>630 144</b>	<b>14 097</b>	<b>644 241</b>
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairments on Government debt securities	(20)	-	(20)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairments on Bank bonds	(6)	-	(6)
Opravné položky Ostatné dlhopisy / Impairments on Other bonds	(10)	(162)	(172)
<b><i>Opravné položky / Impairments</i></b>	<b>(36)</b>	<b>(162)</b>	<b>(198)</b>
<b><i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i></b>	<b>630 108</b>	<b>13 935</b>	<b>644 043</b>
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>			
VISA Inc.	2 241	-	2 241
MasterCard B	9 626	-	9 626
Ostatné akcie / Other shares	7	-	7
<b><i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i></b>	<b>11 874</b>	<b>-</b>	<b>11 874</b>
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	<b>641 982</b>	<b>13 935</b>	<b>655 917</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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 2025 sú nasledovné:

As at 31 December 2025, financial assets in the portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income are as follows:

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	31.12.2025
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	600 030	-	600 030
Dlhopisy bánk / Bank bonds	24 288	-	24 288
Ostatné dlhopisy / Other bonds	29 485	9 025	38 510
<b><i>Dlhové nástroje / Debt securities</i></b>	<b><i>653 803</i></b>	<b><i>9 025</i></b>	<b><i>662 828</i></b>
<i>Opravné položky / Impairments</i>			
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairments on Government debt securities	(18)	-	(18)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairments on Bank bonds	(7)	-	(7)
Opravné položky Ostatné dlhopisy / Impairments on Other bonds	(63)	(60)	(123)
<b><i>Opravné položky / Impairments</i></b>	<b><i>(88)</i></b>	<b><i>(60)</i></b>	<b><i>(148)</i></b>
<b><i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i></b>	<b><i>653 715</i></b>	<b><i>8 965</i></b>	<b><i>662 680</i></b>
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>			
VISA Inc.	2 538	-	2 538
MasterCard B	10 761	-	10 761
Ostatné akcie / Other shares	7	-	7
<b><i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i></b>	<b><i>13 306</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>13 306</i></b>
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	<b>667 021</b>	<b>8 965</b>	<b>675 986</b>

Za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 ČSOB Banka prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 17 tis. EUR (k 31. marcu 2025: 21 tis. EUR) vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

K 31. marcu 2026 ČSOB Banka držala prioritné akcie VISA série A v čistej účtovnej hodnote 1 340 tis. EUR a prioritné akcie VISA série C v čistej účtovnej hodnote 901 tis. EUR. (K 31. decembru 2025 ČSOB Banka držala prioritné akcie VISA série A v čistej účtovnej hodnote 1 454 tis. EUR a prioritné akcie VISA série C v čistej účtovnej hodnote 1 047 tis. EUR)

For three months ended 31 March 2026, ČSOB Bank received dividend from financial assets in portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income amounting EUR 17 thousand (as at 31 March 2025: EUR 21 thousand) reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Dividend income”.

As at 31 March 2026 ČSOB Bank held in VISA series A priority shares in net carrying amount of EUR 1 340 thousand and VISA series C priority shares in net carrying amount of EUR 901 thousand. (As at 31 December 2025 ČSOB Bank held in VISA series A priority shares in net carrying amount of EUR 1 454 thousand and VISA series C priority shares in net carrying amount of EUR 1 047 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 2026 a k 31. decembru 2025 sú klasifikované v stupni 1.

As at 31 March 2026 and As at 31 December 2025, Loans and receivables from financial institutions at amortised cost are classified in Stage 1.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.12.2025
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	235	554
Ostatné pohľadávky voči bankám / Other receivables from financial institutions	23 625	19 831
<b>Spolu / Total</b>	<b>23 860</b>	<b>20 385</b>
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions	-	(1)
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</b>	<b>23 860</b>	<b>20 384</b>

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

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2026 sú nasledovné.

As at 31 March 2026, Loans and receivables from customers at amortised cost are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	394 529	118 808	1	-	513 338
Korporátni klienti / Corporate clients	2 818 351	238 631	88 321	638	3 145 941
Retail	8 128 080	174 996	88 336	-	8 391 412
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	7 278 840	83 212	30 584	-	7 392 636
Spotrebné úvery / Consumer loans	361 263	31 794	15 986	-	409 043
Kreditné karty / Credit cards	33 618	3 059	1 098	-	37 775
Kontokorentné úvery / Overdrafts	18 440	6 054	3 277	-	27 771
MicroSME / MicroSME	405 198	46 680	34 101	-	485 979
Stavebné úvery / Building loans	30 721	4 197	3 290	-	38 208
<b>Spolu / Total</b>	<b>11 340 960</b>	<b>532 435</b>	<b>176 658</b>	<b>638</b>	<b>12 050 691</b>
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>					
Verejná správa / Public administration	(122)	(662)	(1)	-	(785)
Korporátni klienti / Corporate clients	(4 952)	(3 554)	(43 487)	(162)	(52 155)
Retail	(7 033)	(13 638)	(39 898)	-	(60 569)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	(565)	(1 878)	(5 034)	-	(7 477)
Spotrebné úvery / Consumer loans	(1 613)	(2 401)	(11 013)	-	(15 027)
Kreditné karty / Credit cards	(118)	(451)	(790)	-	(1 359)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	(111)	(1 704)	(2 843)	-	(4 658)
MicroSME / MicroSME	(4 595)	(6 806)	(19 451)	-	(30 852)
Stavebné úvery / Building loans	(31)	(398)	(767)	-	(1 196)
<b>Spolu / Total</b>	<b>(12 107)</b>	<b>(17 854)</b>	<b>(83 386)</b>	<b>(162)</b>	<b>(113 509)</b>
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	394 407	118 146	-	-	512 553
Korporátni klienti / Corporate clients	2 813 399	235 077	44 834	476	3 093 786
Retail	8 121 047	161 358	48 438	-	8 330 843
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	7 278 275	81 334	25 550	-	7 385 159
Spotrebné úvery / Consumer loans	359 650	29 393	4 973	-	394 016
Kreditné karty / Credit cards	33 500	2 608	308	-	36 416
Kontokorentné úvery / Overdrafts	18 329	4 350	434	-	23 113
MicroSME / MicroSME	400 603	39 874	14 650	-	455 127
Stavebné úvery / Building loans	30 690	3 799	2 523	-	37 012
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost</b>	<b>11 328 853</b>	<b>514 581</b>	<b>93 272</b>	<b>476</b>	<b>11 937 182</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2025 sú nasledovné.

As at 31 December 2025, Loans and receivables from customers at amortised cost are as follows

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	426 480	98 869	3	-	525 352
Korporátni klienti / Corporate clients	2 774 580	185 523	90 954	653	3 051 710
Retail	7 945 328	183 724	84 936	-	8 213 988
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	7 121 895	80 983	29 524	-	7 232 402
Spotrebné úvery / Consumer loans	359 719	31 219	14 514	-	405 452
Kreditné karty / Credit cards	35 313	2 964	1 026	-	39 303
Kontokorentné úvery / Overdrafts	16 259	5 756	2 999	-	25 014
MicroSME / MicroSME	380 757	57 648	33 687	-	472 092
Stavebné úvery / Building loans	31 385	5 154	3 186	-	39 725
<b>Spolu / Total</b>	<b>11 146 388</b>	<b>468 116</b>	<b>175 893</b>	<b>653</b>	<b>11 791 050</b>
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>					
Verejná správa / Public administration	(117)	(564)	(3)	-	(684)
Korporátni klienti / Corporate clients	(4 531)	(3 654)	(46 560)	(171)	(54 916)
Retail	(6 072)	(13 263)	(38 762)	-	(58 097)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	(470)	(1 865)	(5 204)	-	(7 539)
Spotrebné úvery / Consumer loans	(1 396)	(2 095)	(9 940)	-	(13 431)
Kreditné karty / Credit cards	(108)	(382)	(729)	-	(1 219)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	(85)	(1 514)	(2 563)	-	(4 162)
MicroSME / MicroSME	(3 973)	(6 910)	(19 401)	-	(30 284)
Stavebné úvery / Building loans	(40)	(497)	(925)	-	(1 462)
<b>Spolu / Total</b>	<b>(10 720)</b>	<b>(17 481)</b>	<b>(85 325)</b>	<b>(171)</b>	<b>(113 697)</b>
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	426 363	98 305	-	-	524 668
Korporátni klienti / Corporate clients	2 770 049	181 869	44 394	482	2 996 794
Retail	7 939 256	170 461	46 174	-	8 155 891
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	7 121 425	79 118	24 320	-	7 224 863
Spotrebné úvery / Consumer loans	358 323	29 124	4 574	-	392 021
Kreditné karty / Credit cards	35 205	2 582	297	-	38 084
Kontokorentné úvery / Overdrafts	16 174	4 242	436	-	20 852
MicroSME / MicroSME	376 784	50 738	14 286	-	441 808
Stavebné úvery / Building loans	31 345	4 657	2 261	-	38 263
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost</b>	<b>11 135 668</b>	<b>450 635</b>	<b>90 568</b>	<b>482</b>	<b>11 677 353</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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 2026

The table below shows GCA of financial assets and off-balance sheet items transferred between stages as at 31 March 2026

(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	151 811	10 382	66 859	13 297	3 349	3 881
Verejná správa / Public administration	22 049	-	762	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	81 059	6 156	30 798	5 194	54	616
Retail	48 704	4 226	35 299	8 103	3 295	3 265
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	30 030	3 671	22 600	5 892	3 169	2 868
Spotrebné úvery / Consumer loans	2 030	20	1 846	194	18	24
Kreditné karty / Credit cards	1 125	31	830	119	20	17
Kontokorentné úvery / Overdrafts	3 551	-	2 113	81	32	-
MicroSME	11 528	468	6 682	1 678	56	319
Stavebné úvery / Building loans	440	36	1 228	139	-	37
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	5 018	-	-	-	-	-
<b>Spolu / Total</b>	<b>156 829</b>	<b>10 382</b>	<b>66 859</b>	<b>13 297</b>	<b>3 349</b>	<b>3 881</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	47 928	451	7 358	20	89	9
Vydané záruky / Financial guarantees given	143	-	4 982	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	284	-	48	-	-	-
<b>Spolu / Total</b>	<b>48 355</b>	<b>451</b>	<b>12 388</b>	<b>20</b>	<b>89</b>	<b>9</b>

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stupňami k 31. decembru 2025

The table below shows GCA of financial assets and off-balance sheet items transferred between stages as at 31 December 2025

(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	270 010	23 302	108 812	38 143	5 054	7 324
Verejná správa / Public administration	57 003	-	952	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	135 885	12 574	57 155	25 593	1 131	1 807
Retail	77 122	10 728	50 704	12 550	3 923	5 517
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	37 192	6 328	35 690	7 756	3 602	4 782
Spotrebné úvery / Consumer loans	4 463	429	1 514	1 529	31	80
Kreditné karty / Credit cards	1 561	283	863	304	53	76
Kontokorentné úvery / Overdrafts	10 093	41	5 132	214	-	40
MicroSME	21 962	3 348	5 593	2 227	116	264
Stavebné úvery / Building loans	1 851	299	1 912	520	121	275
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	9 025	-	-	-	-	-
<b>Spolu / Total</b>	<b>279 035</b>	<b>23 302</b>	<b>108 812</b>	<b>38 143</b>	<b>5 054</b>	<b>7 324</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	39 516	211	13 929	1 978	615	136
Vydané záruky / Financial guarantees given	2 359	-	240	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	1 075	-	43	-	-	-
<b>Spolu / Total</b>	<b>42 950</b>	<b>211</b>	<b>14 212</b>	<b>1 978</b>	<b>615</b>	<b>136</b>

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

K 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025 boli všetky dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote klasifikované v stupni 1.

As at 31 March 2026 and as at 31 December 2025, all Debt securities at amortised cost were classified in Stage 1.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.12.2025
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>		
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 484 436	2 495 055
Dlhopisy bánk / Bank bonds	47 911	67 291
<b><i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i></b>	<b>2 532 347</b>	<b>2 562 346</b>
<i>Opravné položky / Impairment</i>		
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairment losses on government debt securities	(77)	(74)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairment losses on bank bonds	(14)	(16)
<b><i>Opravné položky / Impairment</i></b>	<b>(91)</b>	<b>(90)</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost</b>	<b>2 532 256</b>	<b>2 562 256</b>

## 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. januáru 2026 / Cost as at 1 January 2026</b>	<b>29 351</b>	<b>147 497</b>	<b>2 356</b>	<b>91 141</b>	<b>270 345</b>
Prírastky / Additions	-	-	-	6 311	6 311
Presuny / Transfers	-	2 413	-	(2 413)	-
Úbytky / Disposal	(118)	-	-	-	(118)
<b>Obstarávacia cena k 31. marcu 2026 / Cost as at 31 March 2026</b>	<b>29 233</b>	<b>149 910</b>	<b>2 356</b>	<b>95 039</b>	<b>276 538</b>
<b>Oprávky k 1. januáru 2026 / Accumulated amortisation as at 1 January 2026</b>	<b>(25 161)</b>	<b>(49 373)</b>	<b>(126)</b>	<b>-</b>	<b>(74 660)</b>
Odpisy / Amortisation	(400)	(2 755)	(2)	-	(3 157)
Úbytky / Disposals	118	-	-	-	118
<b>Oprávky k 31. marcu 2026 / Accumulated amortisation as at 31 March 2026</b>	<b>(25 443)</b>	<b>(52 128)</b>	<b>(128)</b>	<b>-</b>	<b>(77 699)</b>
<b>Opravné položky k 1. januáru 2026 / Impairment losses as at 1 January 2026</b>	<b>(797)</b>	<b>(3 455)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 252)</b>
<b>Opravné položky k 31. marcu 2026 / Impairment losses as at 31 March 2026</b>	<b>(797)</b>	<b>(3 455)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 252)</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. marcu 2026 / Net book value as at 31 March 2026</b>	<b>2 993</b>	<b>94 327</b>	<b>2 228</b>	<b>95 039</b>	<b>194 587</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. januáru 2025 / Cost as at 1 January 2025</b>	<b>32 892</b>	<b>121 352</b>	<b>2 356</b>	<b>82 069</b>	<b>238 669</b>
Prírastky / Additions	-	-	-	36 237	36 237
Presuny / Transfers	1 020	26 145	-	(27 165)	-
Úbytky / Disposal	(4 561)	-	-	-	(4 561)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2025 / Cost as at 31 December 2025</b>	<b>29 351</b>	<b>147 497</b>	<b>2 356</b>	<b>91 141</b>	<b>270 345</b>
<b>Oprávky k 1. januáru 2025 / Accumulated amortisation as at 1 January 2025</b>	<b>(28 009)</b>	<b>(39 699)</b>	<b>(119)</b>	<b>-</b>	<b>(67 827)</b>
Odpisy / Amortisation	(1 713)	(9 674)	(7)	-	(11 394)
Úbytky / Disposals	4 561	-	-	-	4 561
<b>Oprávky k 31. decembru 2025 / Accumulated amortisation as at 31 December 2025</b>	<b>(25 161)</b>	<b>(49 373)</b>	<b>(126)</b>	<b>-</b>	<b>(74 660)</b>
<b>Opravné položky k 1. januáru 2025 / Impairment losses as at 1 January 2025</b>	<b>-</b>	<b>(3 455)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 455)</b>
Tvorba / Creation	(797)	-	-	-	(797)
<b>Opravné položky k 31. decembru 2025 / Impairment losses as at 31 December 2025</b>	<b>(797)</b>	<b>(3 455)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 252)</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2025 / Net book value as at 31 December 2025</b>	<b>3 393</b>	<b>94 669</b>	<b>2 230</b>	<b>91 141</b>	<b>191 433</b>

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.12.2025
Bežné účty – banky / Current accounts - banks	24 671	15 739
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk / Term deposits and loans received from banks and multilateral banks	3 931 602	3 886 940
<b>Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost</b>	<b>3 956 273</b>	<b>3 902 679</b>

K 31. marcu 2026 bol prijatý úver od bánk vo výške 1 133 001 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 1 132 988 tis. EUR), ktorý bol zabezpečený úvermi poskytnutými klientom v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 1 508 679 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 1 505 060 tis. EUR).

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 2026 ČSOB Banka vykázala negatívny efekt na čistý úrokový výnos vo výške 7 031 tis. EUR (k 31. marcu 2025: negatívny efekt na čistý úrokový výnos vo výške 3 976 tis. EUR) v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

As at 31 March 2026, loans received from banks in the amount of EUR 1 133 001 thousand (as at 31 December 2025: EUR 1 132 988 thousand) were secured by Loans and receivables from customers at amortised cost with a net carrying amount of EUR 1 508 679 thousand (as at 31 December 2025: EUR 1 505 060 thousand).

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 2026, ČSOB Bank's negative impact on net Interest income was of EUR 7 031 thousand (as at 31 March 2025: negative impact on net Interest income was of EUR 3 976 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)	31.3.2026	31.12.2025
Bežné účty klientov / Current accounts – customers	5 325 284	5 471 710
Bežné účty štátnych orgánov a fondov / Current accounts – government bodies and funds	282 938	417 800
Termínované vklady a sporiace účty klientov / Term deposits and saving accounts – customers	3 137 561	3 120 788
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov / Term deposits and saving accounts – government bodies	649 904	503 912
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov / Other amounts owed to customers	156 717	96 017
<b>Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost</b>	<b>9 552 404</b>	<b>9 610 227</b>

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.12.2025
Kryté dlhopisy / Covered bonds	512 543	515 047
Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds	50 993	50 359
Investičné certifikáty / Investment certificates	71 362	65 741
<b>Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost</b>	<b>634 898</b>	<b>631 147</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.

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.

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru krytých dlhopisov a hypotekárnych záložných listov k 31. marcu 2026.

The table below shows the structure of covered bonds and mortgage bonds as at 31 March 2026.

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>Kryté dlhopisy / Covered bonds</i>									
SK4000025284	07/2024	07/2029	EUR	03.07., ročne / yearly	3,375%	100 000	5 000	500 000	512 543
<b>Spolu / Total</b>									<b>512 543</b>
<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	25 540
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000	2 500	25 000	25 453
<b>Spolu / Total</b>									<b>50 993</b>

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru krytých dlhopisov a hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2025.

The table below shows the structure of covered bonds and mortgage bonds as at 31 December 2025.

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>Kryté dlhopisy / Covered bonds</i>									
SK4000025284	07/2024	07/2029	EUR	03.07., ročne / yearly	3,375%	100 000	5 000	500 000	515 047
<b>Spolu / Total</b>									<b>515 047</b>
<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	25 204
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000	2 500	25 000	25 155
<b>Spolu / Total</b>									<b>50 359</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru investičných certifikátov k 31. marcu 2026.

The table below shows the structure of investment certificates as at 31 March 2026.

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>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 855	1 855	1 855
SK4000023115	6/2023	6/2026	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 782	1 667	1 667
SK4000023107	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 083	3 083	3 083
SK4000023123	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 130	2 130	2 130
SK4000023891	11/2023	5/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 986	1 190	1 190
SK4000023883	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	6 540	1 525	1 525
SK4000023917	11/2023	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	640	383	383
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	655	655	655
SK4000024758	3/2024	3/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000025029	4/2024	4/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000025037	4/2024	4/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 147	3 147	3 147
SK4000025151	5/2024	5/2029	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 585	370	370
SK4000025136	5/2024	5/2029	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 954	1 699	1 699
SK4000025144	5/2024	5/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 716	1 627	1 627
SK4000025516	7/2024	7/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 913	1 745	1 745
SK4000025524	7/2024	7/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	26 125	1 066	1 066
SK4000025813	9/2024	9/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 757	1 652	1 652
SK4000025821	9/2024	9/2029	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	604	525	525
SK4000025839	9/2024	9/2029	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	88 750	3 620	3 620
SK4000026480	12/2024	12/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 229	1 229	1 229
SK4000026472	12/2024	12/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 685	1 685	1 685
SK4000026506	12/2024	12/2029	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 640	382	382
SK4000026498	12/2024	12/2029	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 764	247	247
SK4000026720	2/2025	2/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	4 306	4 306	4 306
SK4000026738	2/2025	2/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 980	1 980	1 980
SK4000026746	2/2025	2/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 104	1 260	1 260
SK4000027595	7/2025	7/2030	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	1 739	1 739
SK4000027603	7/2025	7/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 425	3 425	3 425
SK4000027587	7/2025	7/2030	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	35 745	1 458	1 458
SK4000027884	10/2025	10/2030	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 411	2 097	2 097
SK4000027892	10/2025	10/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 973	3 973	3 973
SK4000027900	10/2025	10/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 357	813	813
SK4000028361	11/2025	11/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 525	914	914
SK4000028353	11/2025	11/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	220	220	220
SK4000028338	11/2025	11/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 994	1 994	1 994
SK4000028346	11/2025	11/2030	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 352	782	782
SK4000028783	2/2026	2/2033	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 827	1 827	1 827
SK4000028791	2/2026	2/2033	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	6 000	6 000	5 999
SK4000029039	3/2026	3/2033	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	515	593	593
SK4000029047	3/2026	3/2033	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 500	2 500	2 500
<b>Spolu / Total</b>								<b>71 362</b>	<b>71 362</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru investičných certifikátov k 31. decembru 2025.

The table below shows the structure of investment certificates as at 31 December 2025.

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>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 855	1 855	1 855
SK4000023115	6/2023	6/2026	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 904	1 652	1 652
SK4000023107	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 103	3 103	3 103
SK4000023123	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 130	2 130	2 130
SK4000023891	11/2023	5/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 986	1 130	1 130
SK4000023883	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	6 596	1 563	1 563
SK4000023917	11/2023	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	640	364	364
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	695	695	695
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	4 584	4 584	4 584
SK4000025029	4/2024	4/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000025037	4/2024	4/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 547	3 547	3 547
SK4000025151	5/2024	5/2029	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 639	388	388
SK4000025136	5/2024	5/2029	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 954	1 663	1 663
SK4000025144	5/2024	5/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 716	1 545	1 545
SK4000025516	7/2024	7/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 913	1 657	1 657
SK4000025524	7/2024	7/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	26 125	1 078	1 078
SK4000025532	7/2024	7/2027	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	520	596	596
SK4000025813	9/2024	9/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 757	1 568	1 568
SK4000025821	9/2024	9/2029	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	604	514	514
SK4000025839	9/2024	9/2029	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	88 750	3 662	3 662
SK4000026480	12/2024	12/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 254	1 254	1 254
SK4000026472	12/2024	12/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 700	1 700	1 700
SK4000026506	12/2024	12/2029	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 640	389	389
SK4000026498	12/2024	12/2029	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 764	233	233
SK4000026720	2/2025	2/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	4 421	4 421	4 421
SK4000026738	2/2025	2/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 980	1 980	1 980
SK4000026746	2/2025	2/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 104	1 197	1 197
SK4000027595	7/2025	7/2030	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	1 702	1 702
SK4000027603	7/2025	7/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 425	3 425	3 425
SK4000027587	7/2025	7/2030	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	35 745	1 475	1 475
SK4000027884	10/2025	10/2030	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 411	2 052	2 052
SK4000027892	10/2025	10/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 973	3 973	3 973
SK4000027900	10/2025	10/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 357	772	772
SK4000028361	11/2025	11/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 525	867	867
SK4000028353	11/2025	11/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	220	220	220
SK4000028338	11/2025	11/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 994	1 994	1 994
SK4000028346	11/2025	11/2030	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 352	794	793
<b>Spolu / Total</b>								<b>65 741</b>	<b>65 741</b>

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

### 13.1 Podmienené záväzky / Contingent liabilities

K 31. marcu 2026 boli podmienené záväzky nasledovné.

As at 31 March 2026, contingent liabilities are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.3.2026
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	2 016 354	105 891	4 030	21	2 126 296
Vydané záruky / Financial guarantees given	260 309	6 491	1 320	-	268 120
Vydané akreditívy / Letters of credit given	3 844	-	-	-	3 844
<b>Podmienené záväzky / Contingent Liabilities</b>	<b>2 280 507</b>	<b>112 382</b>	<b>5 350</b>	<b>21</b>	<b>2 398 260</b>

K 31. decembru 2025 boli podmienené záväzky nasledovné.

As at 31 December 2025, contingent liabilities are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2025
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	2 048 171	78 765	4 650	33	2 131 619
Vydané záruky / Financial guarantees given	263 773	11 354	1 686	-	276 814
Vydané akreditívy / Letters of credit given	2 047	-	-	-	2 047
<b>Podmienené záväzky / Contingent Liabilities</b>	<b>2 313 992</b>	<b>90 119</b>	<b>6 336</b>	<b>33</b>	<b>2 410 480</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 2026 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 31 March 2026, 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	31.3.2026
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(934)	(637)	(727)	-	(2 298)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(68)	(29)	(449)	-	(546)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(15)	-	-	-	(15)
<b>Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk</b>	<b>(1 017)</b>	<b>(666)</b>	<b>(1 176)</b>	<b>-</b>	<b>(2 859)</b>

K 31. decembru 2025 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 31 December 2025, 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	31.12.2025
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(1 176)	(458)	(711)	-	(2 345)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(63)	(20)	(6)	-	(89)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(13)	(22)	(452)	-	(487)
<b>Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk</b>	<b>(1 252)</b>	<b>(500)</b>	<b>(1 169)</b>	<b>-</b>	<b>(2 921)</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 2026 a k 31. decembru 2025.

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 2026 and 31 December 2025.

## 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 v roku 2024 zvýšilo o 310 021 600 EUR vydaním 9 338 ks kmeňových zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote jednej akcie 33 200 EUR (všetky akcie sú v rovnakej nominálnej hodnote). S novovydávanými akciami sú spojené rovnaké práva ako s doterajšími akciami. Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu. Základné imanie bolo v plnej výške 665 062 400. EUR zapísané do Obchodného registra 22. mája 2024. Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. vykonal zápis do registra emitenta dňa 4. júna 2024.

The share capital was increased by EUR 310 021 600 in 2024 by issuing 9 338 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 665 062 400 on 22 May 2024. The entry into the issuer's register was made by the Central Securities Depository of the Slovak Republic, a.s. on 4 June 2024.

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

### 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)	31.3.2026	31.12.2025
<b>K 1. januáru / As at 1 January</b>	<b>10 887</b>	<b>4 371</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	841	12 420
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	49	(14)
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	(187)	(3 037)
<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	(1 433)	(1 949)
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	348	281
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	-	(1 268)
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	(31)	83
<b>Na konci obdobia / At the end of period</b>	<b>10 474</b>	<b>10 887</b>

### 14.3 Rozdelenie zisku / Profit distribution

Nasledujúca tabuľka uvádza návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2025 a rozdelenie hospodárskeho výsledku 2024

The following table sets out the proposed distribution of profit for 2025 and the distribution of profit for 2024

(tis. EUR) (EUR '000)	Suma pripadajúca zo zisku za rok / Attributable from profit for the year	
	2025 *	2024
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	47 308	-
Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	18 196	8 971
Dividendy / Dividends	7 278	80 735
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year</b>	<b>72 782</b>	<b>89 706</b>

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

Dividenda na akciu je nasledovná.

Dividends per share are as follows.

	2025 *	2024
Dividendy (tis. EUR) / Dividends (EUR '000)	18 196	80 735
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR / Number of shares in nominal of EUR 33 200	20 032	20 032
<b>Dividenda na akciu v eurách / Dividends per share in EUR</b>	<b>908</b>	<b>4 030</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 300 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 300 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 obratom 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.

**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.

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 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 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Informácie o segmentoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 sú nasledovné.

For three months ended 31 March 2026 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/ (náklady) / Net Interest Income/ (loss)	43 468	18 347	73	785	62 673
<i>z toho / of which:</i>					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	(7 951)	(715)	8 868	(202)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	14 168	4 253	852	1 753	21 026
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	1 215	1 229	(10 231)	2 508	(5 279)
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	17	17
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	(10)	(141)	(1)	358	206
<b>Výnosy celkom / Total income</b>	<b>58 841</b>	<b>23 688</b>	<b>(9 307)</b>	<b>5 421</b>	<b>78 643</b>
Personálne náklady / Personnel cost	(10 401)	(3 137)	(612)	(13 656)	(27 806)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(1 745)	(109)	(38)	(3 491)	(5 383)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(5 753)	(915)	(358)	(20 633)	(27 659)
<b>Prevádzkové náklady / Operating expenses</b>	<b>(17 899)</b>	<b>(4 161)</b>	<b>(1 008)</b>	<b>(37 780)</b>	<b>(60 848)</b>
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	(1 561)	(1 443)	(1)	(901)	(3 906)
<b>Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax</b>	<b>39 381</b>	<b>18 084</b>	<b>(10 316)</b>	<b>(33 260)</b>	<b>13 889</b>
Daň z príjmov / Income tax expense					(3 434)
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year</b>					<b>10 455</b>
<b>Aktíva spolu / Total assets</b>	<b>8 531 104</b>	<b>3 556 012</b>	<b>3 492 067</b>	<b>432 401</b>	<b>16 011 584</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity</b>	<b>5 203 854</b>	<b>3 741 885</b>	<b>2 116 376</b>	<b>4 949 469</b>	<b>16 011 584</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Informácie o segmentoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2025 sú nasledovné:

For three months ended 31 March 2025 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/ (náklady) / Net Interest Income/ (loss)	43 769	17 485	176	887	62 317
<i>z toho / of which:</i>					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	(215)	(1 662)	2 206	(329)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	13 281	5 896	282	1 834	21 292
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	732	1 082	1 911	615	4 339
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	21	21
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	179	1	(1)	308	487
<b>Výnosy celkom / Total income</b>	<b>57 961</b>	<b>24 463</b>	<b>2 368</b>	<b>3 664</b>	<b>88 456</b>
Personálne náklady / Personnel cost	(10 254)	(2 942)	(488)	(11 116)	(24 800)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(3 173)	(152)	(39)	(1 667)	(5 031)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(7 515)	(1 003)	(666)	(17 130)	(26 314)
<b>Prevádzkové náklady / Operating expenses</b>	<b>(20 942)</b>	<b>(4 097)</b>	<b>(1 193)</b>	<b>(29 913)</b>	<b>(56 145)</b>
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	5 424	(1 555)	2	(252)	3 619
<b>Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax</b>	<b>42 443</b>	<b>18 811</b>	<b>1 177</b>	<b>(26 502)</b>	<b>35 930</b>
Daň z príjmov / Income tax expense					(9 837)
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year</b>					<b>26 093</b>
<b>Aktíva spolu / Total assets</b>	<b>7 840 130</b>	<b>3 113 011</b>	<b>3 085 578</b>	<b>684 347</b>	<b>14 723 066</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity</b>	<b>5 507 714</b>	<b>3 096 423</b>	<b>5 241 697</b>	<b>877 231</b>	<b>14 723 066</b>

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

ČSOB Banka pôsobí v Slovenskej republike.

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

ČSOB Bank operates in the Slovak Republic.

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

# 16 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.3.2025
<i>Úrokové výnosy / Interest income</i>		
Pohľadávky voči centrálnej banke / Loans from central bank	500	658
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	368	578
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	92 160	86 191
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	14 551	12 074
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	5 063	1 356
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	1 111	12 120
<b>Spolu / Total</b>	<b>113 753</b>	<b>112 977</b>
<i>Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest</i>		
Deriváty - ekonomické zabezpečenie / ALM derivatives - economic hedges	1 227	-
<b>Spolu / Total</b>	<b>1 227</b>	<b>-</b>
<i>Úrokové náklady / Interest expense</i>		
Závazky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions and multilateral banks at amortised cost	(23 104)	(20 735)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	(19 069)	(22 051)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	(4 887)	(4 884)
Podriadený dlh / Subordinated debt	(927)	(1 216)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	(1)	(220)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial assets not measured at fair value through profit or loss	(4 027)	(1)
<b>Spolu / Total</b>	<b>(52 015)</b>	<b>(49 107)</b>
<i>Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest</i>		
ALM deriváty / ALM derivatives	(205)	(452)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	(1 004)
Lízingový záväzok / Lease liability	(87)	(97)
<b>Spolu / Total</b>	<b>(292)</b>	<b>(1 553)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy / Net interest income</b>	<b>62 673</b>	<b>62 317</b>

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.3.2025
<i>Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income</i>		
Operácie s cennými papiermi / Securities related fees	922	334
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky / Asset management services – trust and fiduciary activities, entry fees	2 237	2 808
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	2 588	3 727
Platobný styk / Payment services fees	14 083	13 777
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	2 929	2 420
Poistenie produktov / Insurance products	948	876
Poplatky z kurzových operácií / Network income	769	1 021
Ostatné / Other	253	291
<b>Spolu / Total</b>	<b>24 729</b>	<b>25 254</b>
<i>Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense</i>		
Operácie s cennými papiermi / Securities related fees	(425)	(445)
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	(18)	-
Platobný styk / Payment services fees	(2 636)	(2 951)
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	(63)	(70)
Poistenie produktov / Products insurance	(654)	(1 071)
Poplatky z kurzových operácií / Network expense	-	1
Ostatné / Other	93	574
<b>Spolu / Total</b>	<b>(3 703)</b>	<b>(3 962)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income</b>	<b>21 026</b>	<b>21 292</b>

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.3.2025
Akciové nástroje na obchodovanie / Held for trading equity instruments	(223)	(214)
Úrokové nástroje na obchodovanie / Held for trading interest rate instruments	(7 027)	718
Menové nástroje na obchodovanie / Held for trading foreign exchange instruments	5 687	(1 462)
Komoditné nástroje na obchodovanie / Held for trading commodity instruments	24	16
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	-	419
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	2	(8)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	56 131	9 545
Zabezpečené položky / Hedged items	(56 231)	(9 527)
Kurzové rozdiely / Foreign exchange differences	(3 642)	4 852
<b>Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences</b>	<b>(5 279)</b>	<b>4 339</b>

## 19 OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.3.2025
Čistá strata z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku a investícií na prenájom / Net loss on disposal of property, plant and equipment and investment property	-	(2)
Čistý príjem z prenájmu / Net income from rental	109	70
Rozpustenie rezerv na súdne spory z prevádzkových činností / Release of provisions for litigation arisen from operating activities	18	181
Straty z finančnej činnosti / Losses from financial operations	(266)	(250)
Ostatné prevádzkové činnosti / Other operating activities	345	488
<b>Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result</b>	<b>206</b>	<b>487</b>

## 20 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.3.2025
Náklady na informačné technológie / Information technology expenses	(15 008)	(14 408)
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	(1 685)	(1 658)
Opravy a údržba / Repair and maintenance	(625)	(561)
Propagácia, reklama a komunikačné náklady / Marketing and Communication expenses	(2 039)	(1 711)
Odborné služby / Professional fees	(518)	(639)
Ostatné náklady na zariadenia / Other facilities expenses	(2 785)	(2 832)
Cestovné náklady / Travel expenses	(29)	(20)
Školenie a nábor zamestnancov / Training and recruitment expenses	(82)	(123)
Náklady na personálne činnosti / Personnel related expenses	(60)	(131)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny / Costs charged by other KBC Group entities (pozn. č. / note 22)	(2 088)	(1 970)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov / Contributions to deposit protection funds	(1 347)	(932)
Dane, iné ako daň z príjmu / Taxes, other than income tax	(99)	-
Ostatné / Other	(1 294)	(1 329)
<b>Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses</b>	<b>(27 659)</b>	<b>(26 314)</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 15,85% očakávanej za celý finančný rok (k 31. decembru 2025: 20,90%). Efektívna daň po započítaní osobitného regulovaného odvodu je 24,72% (k 31. decembru 2025: 28,20%).

Interim period income tax expense is recognised based on management's best estimate (and past experience on periodic movements) of annual effective income tax rate 15.85% expected for the full financial year (as at 31 December 2025: 20.90%). Effective tax after special regulated levy is 24.72% (as at 31 December 2025: 28.20%).

## 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)	31.3.2026			31.12.2025		
	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	3 843	32 342	-	7 566	26 364	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	23 367	-	3 107	21 307	-	6 687
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	23 367	-	3 107	21 307	-	6 687
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	-	-	-	2 335	-	-
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	211 219	-	-	171 330	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	23 626	-	-	19 832	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	209 319	-	-	215 233
Ostatné aktíva / Other assets	-	3 146	50	-	3 087	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	4 583	-	7 376	4 687	-	2 411
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	4 583	-	7 376	4 687	-	2 411
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	47 086	-	-	58 817	-	-
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	3 732 077	4 978	-	3 659 920	1 423	-
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	215 023	16 044	-	138 453	31 376
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	256 271	8 425	-	257 523	8 355	-
Podriadený dlh / Subordinated debt	98 748	-	-	98 648	-	-
Ostatné záväzky / Other liabilities	281	3 425	3	74	3 164	4
Prijaté záruky / Financial guarantees received	7 011	18 931	-	8 543	22 460	-
Vydané záruky / Financial guarantees given	410	88 011	120	483	88 011	58
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Loan commitments given	-	-	1 000	-	-	942

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Výnosy a náklady obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026			31.3.2025		
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group
Úrokové výnosy / Interest income	100	240	2 502	12 122	491	1 405
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	437	3 446	68	431	2 907	51
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	63 199	(46)	(8 637)	7 419	(22)	(121)
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	-	642	108	-	638	87
Úrokové náklady / Interest expense	(27 995)	(995)	(94)	(23 534)	(405)	(1 161)
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(83)	(292)	-	(86)	(297)	-
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(833)	(7 325)	(1 345)	(935)	(7 317)	(1 333)
<i>z toho / of which:</i>						
<i>preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny * / costs charged by other KBC Group entities *</i>	(349)	(2 709)	-	(213)	(2 828)	-

\* faktúry voči spoločnostiam v rámci KBC Skupiny, ktoré nespádajú do iného bloku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“

/ intercompany invoices from KBC Group consolidated entities insofar they cannot be classified in other blocks of "Other operating expenses"

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

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31. marcu 2026 predstavujú sumu 422 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 451 tis. EUR) a vklady od členov predstavenstva a dozornej rady sú vo výške 716 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 1 300 tis. EUR).

Personálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady k 31. marcu 2026 boli vo výške 584 tis. EUR (k 31. marcu 2025: 575 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 455 tis. EUR (k 31. marcu 2025: 444 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 129 tis. EUR (k 31. marcu 2025: 131 tis. EUR), ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB Banky.

As at 31 March 2026, loans granted to members of the Board of Directors and Supervisory Board represent EUR 422 thousand (as at 31 December 2025: 451 EUR thousand) and deposits from members of the Board of Directors and Supervisory Board amounted to EUR 716 thousand (as at 31 December 2025: EUR 1 300 thousand).

Personnel cost of members of the Board of Directors and Supervisory Board for the year ended 31 March 2026 were EUR 584 thousand (as at 31 March 2025: EUR 575 thousand). These personnel cost include the total remuneration of EUR 455 thousand (as at 31 March 2025: EUR 444 thousand) and social expenses of EUR 129 thousand (as at 31 March 2025: EUR 131 thousand) regulated by the Internal Remuneration Policy of ČSOB Bank.

## 23 FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS

### 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 2026 a k 31. decembru 2025 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 2026 and 31 December 2025, 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.

31.3.2026 (tis. EUR) (EUR '000)	Nominálne hodnoty / Nominal values		Reálne hodnoty / Fair values	
	Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	Kladná / Positive	Záporná / Negative
<i>Akciové kontrakty / Equity contracts</i>				
Akciové opcie / Equity options	30 817	30 817	621	621
Akciové swapy / Equity swaps	111 908	111 908	4 913	5 302
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	7 430	7 556	16	116
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	230 054	228 887	1 508	815
Menové opcie / FX options	40 964	40 964	36	36
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	2 288 694	2 288 693	21 298	20 211
Úrokové opcie / Interest rate options	68 008	68 008	97	198
<b>Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 4)</b>	<b>2 777 875</b>	<b>2 776 833</b>	<b>28 489</b>	<b>27 299</b>

31.12.2025 (tis. EUR) (EUR '000)	Nominálne hodnoty / Nominal values		Reálne hodnoty / Fair values	
	Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	Kladná / Positive	Záporná / Negative
<i>Akciové kontrakty / Equity contracts</i>				
Akciové opcie / Equity options	31 730	31 730	885	885
Akciové swapy / Equity swaps	99 751	99 751	4 318	4 642
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	16 617	16 510	165	4
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	277 612	277 376	553	664
Menové opcie / FX options	41 470	41 470	44	44
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	2 245 906	2 245 905	23 918	15 441
Úrokové opcie / Interest rate options	68 756	68 756	350	274
<b>Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 4)</b>	<b>2 781 842</b>	<b>2 781 498</b>	<b>30 233</b>	<b>21 954</b>

## 23.2 Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivative financial instruments

ČSOB Banka uplatňuje portfóliové a mikro zabezpečenie reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb. Stratégiou ČSOB Banky je zabezpečenie čistého úrokového výnosu generovaného z úročených aktív a pasív voči neočakávaným pohybom trhových úrokových sadzieb. Okrem toho je cieľom aj stabilný vývoj nákladov a výnosov z trhového precenenia súvahových a podsúvahových transakcií.

Pri portfóliovom zabezpečení reálnej hodnoty zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom alebo portfólio depozít klientov bez viazanosti a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých ČSOB Banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o zabezpečovaných nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty k 31. marcu 2026 a 31. decembru 2025.

ČSOB Bank applies the portfolio hedging and also micro hedging of fair value related to interest rate risk. ČSOB Bank's strategy is to hedge net interest income generated from interest-bearing assets and liabilities against unexpected movements in market interest rates. The aim is also a stable development of expenses and income from market revaluation of balance sheet and off-balance sheet transactions.

Regarding to the portfolio hedging the hedged item represents a portfolio of fixed interest loans and receivables from customers or a portfolio of non-maturity client deposits and the hedging instrument is a portfolio of interest rate swaps, in which ČSOB Bank pays fixed and receives floating interest rate.

The table below shows the information about fair value hedging instruments as at 31 March 2026 and as at 31 December 2025.

31.3.2026 Zabezpečovacie nástroje (tis. EUR) / Hedging instrument (EUR '000)	Nominálna hodnota / Nominal values	Účtovná hodnota / Carrying amount		Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness
		Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
<b>Zabezpečovacie nástroje / Hedging instruments</b>				
<i>Úrokové swapy / Interest rate swaps</i>				
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Portfolio hedge of Interest rate risk	10 795 000	135 555	44 548	48 271
Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Micro hedge of Interest rate risk	1 831 000	75 664	2 538	7 860
<b>Spolu / Total</b>	<b>12 626 000</b>	<b>211 219</b>	<b>47 086</b>	<b>56 131</b>

31.12.2025 Zabezpečovacie nástroje (tis. EUR) / Hedging instrument (EUR '000)	Nominálna hodnota / Nominal values	Účtovná hodnota / Carrying amount		Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness
		Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
<b>Zabezpečovacie nástroje / Hedging instruments</b>				
<i>Úrokové swapy / Interest rate swaps</i>				
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Portfolio hedge of Interest rate risk	10 090 000	103 830	55 298	13 597
Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Micro hedge of Interest rate risk	1 831 000	67 500	3 519	34 517
<b>Spolu / Total</b>	<b>11 921 000</b>	<b>171 330</b>	<b>58 817</b>	<b>48 114</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o zabezpečovacích nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty k 31. marcu 2026 a 31. decembru 2025.

The table below shows the information about fair value hedged items as at 31 March 2026 and as at 31 December 2025.

31.3.2026 Zabezpečované nástroje (tis. EUR) / Hedged item (EUR '000)	Účtovná hodnota / Carrying amount	Akumulovaná úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Accumulated fair value adjustment		Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness
		Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
<b>Zabezpečované nástroje / Hedged item</b>				
<i>Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Portfolio hedge of Interest rate risk</i>				
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	10 502 290	(97 710)	-	(51 179)
Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost	191 982	-	(3 018)	2 809
<b>Portfóliové zabezpečenie spolu / Portfolio hedge total</b>	<b>10 694 272</b>	<b>(97 710)</b>	<b>(3 018)</b>	<b>(48 370)</b>
<i>Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Micro hedge of Interest rate risk</i>				
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised costs	661 192	(51 860)	-	(7 122)
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Debt securities at fair value through other comprehensive income	543 912	(20 598)	-	(7 496)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	512 553	-	1 134	6 757
<b>Mikro zabezpečenie spolu / Micro hedge total</b>	<b>1 717 657</b>	<b>(72 457)</b>	<b>1 134</b>	<b>(7 860)</b>

31.12.2025 Zabezpečované nástroje (tis. EUR) / Hedged item (EUR '000)	Účtovná hodnota / Carrying amount	Akumulovaná úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Accumulated fair value adjustment		Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness
		Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
<b>Zabezpečované nástroje / Hedged item</b>				
<i>Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Portfolio hedge of Interest rate risk</i>				
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	9 888 470	(46 530)	-	(18 502)
Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost	154 791	-	(209)	4 870
<b>Portfóliové zabezpečenie spolu / Portfolio hedge total</b>	<b>10 043 261</b>	<b>(46 530)</b>	<b>(209)</b>	<b>(13 632)</b>
<i>Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Micro hedge of Interest rate risk</i>				
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised costs	721 262	(44 738)	-	(26 405)
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Debt securities at fair value through other comprehensive income	551 898	(13 102)	-	(13 102)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	507 891	-	7 891	4 990
<b>Mikro zabezpečenie spolu / Micro hedge total</b>	<b>1 781 051</b>	<b>(57 840)</b>	<b>7 891</b>	<b>(34 517)</b>

## 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, polynomický 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.

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

### 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 2026.

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 2026.

(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 / 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	-	22 955	5 533	28 488
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>22 955</b>	<b>5 533</b>	<b>28 488</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	581 857	-	-	581 857
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	24 303	-	24 303
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 547	20 336	-	37 883
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>				
Akcie / Shares	10 967	-	907	11 874
<b>Spolu / Total</b>	<b>610 371</b>	<b>44 639</b>	<b>907</b>	<b>655 917</b>
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	(97 710)	-	(97 710)
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	211 219	-	211 219
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>113 509</b>	<b>-</b>	<b>113 509</b>
<b>Finančné aktíva spolu / Total financial assets</b>	<b>610 371</b>	<b>181 103</b>	<b>6 440</b>	<b>797 914</b>
<b>Finančné záväzky / Financial liabilities</b>				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>				
Termínované vklady - nebankoví klienti / Term deposits – non-bank customers	-	22 622	-	22 622
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	5 441	-	5 441
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	21 303	5 996	27 299
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>49 366</b>	<b>5 996</b>	<b>55 362</b>
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	(3 018)	-	(3 018)
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	47 086	-	47 086
<b>Spolu / Total</b>	<b>-</b>	<b>44 068</b>	<b>-</b>	<b>44 068</b>
<b>Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities</b>	<b>-</b>	<b>93 434</b>	<b>5 996</b>	<b>99 430</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 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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 2025.

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 2025.

(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	-	24 965	5 268	30 233
<b>Spolu / Total</b>	-	<b>24 965</b>	<b>5 268</b>	<b>30 233</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>				
<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	600 012	-	-	600 012
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	24 281	-	24 281
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 793	20 594	-	38 387
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>				
Akcie / Shares	12 284	-	1 022	13 306
<b>Spolu / Total</b>	<b>630 089</b>	<b>44 875</b>	<b>1 022</b>	<b>675 986</b>
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	(46 530)	-	(46 530)
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	-	171 330	-	171 330
<b>Spolu / Total</b>	-	<b>124 800</b>	-	<b>124 800</b>
<b>Finančné aktíva spolu / Total financial assets</b>	<b>630 089</b>	<b>196 975</b>	<b>6 290</b>	<b>833 354</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 - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	-	20 213	-	20 213
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	5 244	-	5 244
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	16 427	5 527	21 954
<b>Spolu / Total</b>	-	<b>41 884</b>	<b>5 527</b>	<b>47 411</b>
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	(209)	-	(209)
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	-	58 817	-	58 817
<b>Spolu / Total</b>	-	<b>58 608</b>	-	<b>58 608</b>
<b>Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities</b>	-	<b>100 492</b>	<b>5 527</b>	<b>106 019</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 zaťažnosti 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.

### 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.

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.

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.

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

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

K 31. marcu 2026 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 19 508 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 19 721 tis. EUR) a maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív podliehajúcim výpočtu ECL s nulovou ECL vo výške 3 845 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 3 958 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 2026, the maximum exposure to credit risk relating to financial instruments not subject to impairment was of EUR 19 508 thousand (as at 31 December 2025: EUR 19 721 thousand) and the maximum exposure to credit risk relating to financial instruments subject to impairment with null ECL was of EUR 3 845 thousand (as at 31 December 2025: EUR 3 958 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)	31.3.2026	31.12.2025
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks	144 153	347 520
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	28 488	30 233
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	-	2 335
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)	644 043	662 680
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 23)	211 219	171 330
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	23 860	20 384
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	11 937 182	11 677 353
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 23)	(97 710)	(46 530)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 532 256	2 562 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	14 621	14 032
<b>Spolu / Total</b>	<b>15 438 112</b>	<b>15 441 593</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn (pozn. č. / note 13.1)	2 123 998	2 129 274
Vydané záruky / Financial guarantees given (pozn. č. / note 13.1)	267 574	276 725
Vydané akreditívy / Letters of credit given (pozn. č. / note 13.1)	3 829	1 560
<b>Spolu / Total</b>	<b>2 395 401</b>	<b>2 407 559</b>
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>17 833 513</b>	<b>17 849 152</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 2026 bola vo výške 3 016 549 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 3 046 190 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 127 440 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 142 280 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika.

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 2026 was EUR 3 016 549 thousand (as at 31 December 2025: EUR 3 046 190 thousand) and to a non-governmental counterparty EUR 127 440 thousand (as at 31 December 2025: EUR 142 280 thousand) before taking collateral or other credit enhancements 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)	31.3.2026	31.12.2025
Slovenská republika / Slovak Republic	16 925 190	17 006 071
Belgicko / Belgium	267 011	227 361
Česká republika / Czech Republic	214 552	201 789
Veľká Británia / Great Britain	59 703	59 118
Maďarsko / Hungary	115 526	115 689
Holandsko / Netherlands	68 497	61 588
Nemecko / Germany	8 969	10 220
Rakúsko / Austria	50 248	47 373
USA / USA	36 857	34 754
Francúzsko / France	16 499	16 439
Zvyšok sveta / Other	70 461	68 750
<b>Spolu / Total</b>	<b>17 833 513</b>	<b>17 849 152</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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)	31.3.2026	31.12.2025
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov / Agriculture, Forestry and Fisheries	58 498	55 135
Ťažba a dobývanie / Mining and extraction	22 756	14 213
Priemyselná výroba / Industrial production	764 567	793 397
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu / Supply of electricity, gas, steam and cold air	523 539	581 396
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov / Supply of water, cleaning and transfer of wastewater, waste, related services	93 017	100 595
Stavebníctvo / Construction	397 059	329 254
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov / Wholesale, retail, repairs of motor vehicles and motorcycles	722 623	717 391
Doprava a skladovanie / Transport and storage	557 780	570 515
Ubytovanie a stravovacie služby / Accommodation and catering	34 802	33 938
Informácie a komunikácia / Information and communication	123 807	144 923
Finančné a poisťovacie činnosti / Financial and insurance activities	836 247	1 064 394
Činnosti v oblasti nehnuteľností / Real estate activities	1 094 982	1 055 026
Odborné, vedecké a technické činnosti / Professional, scientific, and technical activities	444 382	465 552
Administratívne a podporné služby / Administration and supporting services	214 401	201 509
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie / Public administration and defence, social insurance	3 516 821	3 549 548
Vzdelávanie / Education	2 757	2 954
Zdravotníctvo a sociálna pomoc / Health and social support	35 450	25 497
Umenie, zábava a rekreácia / Art, entertainment, and relaxation	32 650	34 147
Ostatné činnosti / Other activities	(23 116)	21 419
Činnosti domácností ako zamestnávateľov / Household activities in role of employers	8 246 084	8 057 045
Činnosti extraterritoriálnych organizácií a združení / Activities of extraterritorial organizations and associations	134 407	31 304
<b>Spolu / Total</b>	<b>17 833 513</b>	<b>17 849 152</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34  
 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
 Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34  
 Interim Financial Reporting

### 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 2026 a k 31. decembru 2025 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 2026 and as at 31 December 2025 was as follows.

31.3.2026 (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)	26 595	-	-	94	244	376	37	-	-	1 142	28 488
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	26 595	-	-	94	244	376	37	-	-	1 142	28 488
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	211 219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211 219
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>237 814</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>244</b>	<b>376</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 142</b>	<b>239 707</b>

31.12.2025 (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)	28 439	5	6	23	590	1 462	331	-	-	(623)	30 233
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	28 439	5	6	23	590	1 462	331	-	-	(623)	30 233
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	2 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 335
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	171 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171 330
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>202 104</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>23</b>	<b>590</b>	<b>1 462</b>	<b>331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(623)</b>	<b>203 898</b>

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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 2026 a k 31. decembru 2025 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 1 as at 31 March 2026 and as at 31 December 2025 was as follows.

31.3.2026 (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 / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks at amortised cost	38 309	9 760	-	346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 738	144 153
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)	581 877	41 862	6 405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	630 144
Štátne dlhopisy / Government bonds	581 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581 877
Dlhopisy bánk / Bank bonds	-	24 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 309
Ostatné dlhopisy / Other bonds	-	17 553	6 405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 958
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	23 625	-	-	-	-	-	-	144	91	-	-	-	-	-	23 860
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	254 645	3 985 133	3 372 410	859 462	1 626 020	817 788	325 560	32 130	25 587	42 225	-	-	-	11 340 960	
Verejná správa / Public administration	21 324	140 254	179 191	44 820	2 961	5 942	37	-	-	-	-	-	-	-	394 529
Korporátni klienti / Corporate clients	210 882	3 015 80	3 047 03	685 985	574 230	528 099	183 648	5 634	15 199	8 391	-	-	-	2 818 351	
Retail	22 439	3 543 299	2 888 516	128 657	1 048 829	283 747	141 875	26 496	10 388	33 834	-	-	-	8 128 080	
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	-	3 468 093	2 851 619	-	809 976	113 907	25 869	6 564	2 792	20	-	-	-	7 278 840	
Spotrebné úvery / Consumer loans	15 770	67 410	-	110 109	84 560	48 708	30 651	2 198	1 857	-	-	-	-	361 263	
Kreditné karty / Credit cards	6 510	7 179	-	5 389	5 377	4 473	3 858	699	133	-	-	-	-	33 618	
Kontokorentné úvery / Overdrafts	159	617	12	932	2 481	3 795	5 725	1 521	109	3 089	-	-	-	18 440	
MicroSME / MicroSME	-	-	36 885	12 227	146 435	112 864	75 772	15 514	5 497	4	-	-	-	405 198	
Stavebné úvery / Building loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 721	-	-	-	30 721	
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 494 781	37 566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 532 347
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 484 436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 484 436
Dlhopisy bánk / Bank bonds	10 345	37 566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 911
<b>Spolu / Total</b>	<b>3 393 237</b>	<b>4 074 321</b>	<b>3 378 815</b>	<b>859 808</b>	<b>1 626 020</b>	<b>817 788</b>	<b>325 704</b>	<b>32 221</b>	<b>25 587</b>	<b>137 963</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 671 464</b>	
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	115 072	660 926	391 921	323 490	403 160	288 003	81 820	3 273	5 146	7 696	-	-	-	2 280 507	
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>3 508 309</b>	<b>4 735 247</b>	<b>3 770 736</b>	<b>1 183 298</b>	<b>2 029 180</b>	<b>1 105 791</b>	<b>407 524</b>	<b>35 494</b>	<b>30 733</b>	<b>145 659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 951 971</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 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

31.12.2025 (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>	34 833	9 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	303 020	<b>347 520</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)	600 030	42 086	6 780	-	-	4 907	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>653 803</b>
<i>Štátne dlhopisy / Government bonds</i>	600 030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>600 030</b>
<i>Dlhopisy bánk / Bank bonds</i>	-	24 288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>24 288</b>
<i>Ostatné dlhopisy / Other bonds</i>	-	17 798	6 780	-	-	4 907	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>29 485</b>
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <b>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</b> (pozn. č. / note 6)	19 831	464	-	-	-	-	-	-	90	-	-	-	-	-	<b>20 385</b>
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <b>Loans and receivables from customers at amortised cost</b> (pozn. č. / note 7)	273 557	4 076 389	3 199 593	834 848	1 432 036	849 062	389 884	27 874	21 090	42 055	-	-	-	-	<b>11 146 388</b>
Verejná správa / <b>Public administration</b>	34 415	146 858	196 244	39 843	3 017	6 019	69	-	15	-	-	-	-	-	<b>426 480</b>
Korporátni klienti / <b>Corporate clients</b>	217 411	325 779	227 707	663 696	467 759	592 554	255 379	4 237	11 389	8 669	-	-	-	-	<b>2 774 580</b>
Retail	21 731	3 603 752	2 775 642	131 309	961 260	250 489	134 436	23 637	9 686	33 386	-	-	-	-	<b>7 945 328</b>
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	-	3 526 762	2 733 880	-	729 249	96 089	23 781	9 612	2 518	4	-	-	-	-	<b>7 121 895</b>
<i>Spotrebne úvery / Consumer loans</i>	14 656	68 534	-	112 051	82 223	48 170	30 361	2 086	1 638	-	-	-	-	-	<b>359 719</b>
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	6 946	7 951	-	5 563	5 781	4 756	3 665	478	173	-	-	-	-	-	<b>35 313</b>
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	129	505	-	986	2 572	3 871	5 106	1 042	56	1 992	-	-	-	-	<b>16 259</b>
<i>MicroSME / MicroSME</i>	-	-	41 762	12 709	141 435	97 603	71 523	10 419	5 301	5	-	-	-	-	<b>380 757</b>
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 385	-	-	-	-	<b>31 385</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <b>Debt securities at amortised cost</b> (pozn. č. / note 8)	2 515 626	46 720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2 562 346</b>
<i>Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities</i>	2 495 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2 495 055</b>
<i>Dlhopisy bánk / Bank bonds</i>	20 571	46 720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>67 291</b>
<b>Spolu / Total</b>	<b>3 443 877</b>	<b>4 175 326</b>	<b>3 206 373</b>	<b>834 848</b>	<b>1 432 036</b>	<b>853 969</b>	<b>389 884</b>	<b>27 964</b>	<b>21 090</b>	<b>345 075</b>	-	-	-	-	<b>14 730 442</b>
Podsúvahové záväzky / <b>Off-balance sheet liabilities</b>	113 461	643 099	381 966	318 392	400 526	313 884	127 242	2 401	6 622	6 399	-	-	-	-	<b>2 313 992</b>
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>3 557 338</b>	<b>4 818 425</b>	<b>3 588 339</b>	<b>1 153 240</b>	<b>1 832 562</b>	<b>1 167 853</b>	<b>517 126</b>	<b>30 365</b>	<b>27 712</b>	<b>351 474</b>	-	-	-	-	<b>17 044 434</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 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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 2026 a k 31. decembru 2025 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 2 as at 31 March 2026 and as at 31 December 2025 was as follows.

31.3.2026 (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)	-	-	-	-	-	14 097	-	-	-	-	-	14 097
<i>Ostatné dlhopisy / Other bonds</i>	-	-	-	-	-	14 097	-	-	-	-	-	14 097
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	34	1 670	73 958	60 376	32 293	29 143	179 510	78 787	72 463	4 201	532 435	
Verejná správa / Public administration	-	32	70 470	35 334	12 926	-	46	-	-	-	118 808	
Korporátni klienti / Corporate clients	-	-	358	21 518	7 300	8 520	147 367	34 874	18 694	-	238 631	
Retail	34	1 638	3 130	3 524	12 067	20 623	32 097	43 913	53 769	4 201	174 996	
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	-	1 124	1 708	-	4 380	12 704	16 917	19 703	26 676	-	83 212	
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	34	514	-	1 609	3 745	3 402	6 821	6 335	9 334	-	31 794	
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	-	-	-	-	20	100	691	952	1 296	-	3 059	
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	-	-	-	2	4	21	907	2 410	2 706	4	6 054	
<i>MicroSME / MicroSME</i>	-	-	1 422	1 913	3 918	4 396	6 761	14 513	13 757	-	46 680	
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 197	4 197	
<b>Spolu / Total</b>	<b>34</b>	<b>1 670</b>	<b>73 958</b>	<b>60 376</b>	<b>32 293</b>	<b>43 240</b>	<b>179 510</b>	<b>78 787</b>	<b>72 463</b>	<b>4 201</b>	<b>546 532</b>	
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	1	-	4 368	26 414	9 099	958	59 004	7 672	4 384	482	112 382	
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>35</b>	<b>1 670</b>	<b>78 326</b>	<b>86 790</b>	<b>41 392</b>	<b>44 198</b>	<b>238 514</b>	<b>86 459</b>	<b>76 847</b>	<b>4 683</b>	<b>658 914</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 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

31.12.2025 (tis. EUR) (EUR '000)	Rating									Nezaradené* / Undefined*	Spolu / Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
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)	-	-	-	-	-	9 025	-	-	-	-	9 025
<i>Ostatné dlhopisy / Other bonds</i>	-	-	-	-	-	9 025	-	-	-	-	9 025
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	30	1 641	54 246	62 922	31 306	35 552	122 737	79 969	74 551	5 162	468 116
Verejná správa / Public administration	-	35	49 689	37 320	11 773	-	52	-	-	-	98 869
Korporátni klienti / Corporate clients	-	-	103	22 335	4 399	11 371	90 569	35 026	21 720	-	185 523
Retail	30	1 606	4 454	3 267	15 134	24 181	32 116	44 943	52 831	5 162	183 724
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	-	1 040	1 975	-	5 840	11 760	14 557	16 427	29 384	-	80 983
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	30	565	-	1 764	3 243	4 136	6 947	6 118	8 416	-	31 219
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	-	1	-	-	28	117	712	1 064	1 042	-	2 964
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	-	-	-	1	8	180	1 056	2 097	2 406	8	5 756
<i>MicroSME / MicroSME</i>	-	-	2 479	1 502	6 015	7 988	8 844	19 237	11 583	-	57 648
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 154	5 154
<b>Spolu / Total</b>	<b>30</b>	<b>1 641</b>	<b>54 246</b>	<b>62 922</b>	<b>31 306</b>	<b>44 577</b>	<b>122 737</b>	<b>79 969</b>	<b>74 551</b>	<b>5 162</b>	<b>477 141</b>
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	8	297	6 300	32 429	11 545	3 891	22 863	7 753	4 513	520	90 119
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>38</b>	<b>1 938</b>	<b>60 546</b>	<b>95 351</b>	<b>42 851</b>	<b>48 468</b>	<b>145 600</b>	<b>87 722</b>	<b>79 064</b>	<b>5 682</b>	<b>567 260</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 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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 2026 a k 31. decembru 2025 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 3 as at 31 March 2026 and as at 31 December 2025 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026				Spolu / Total	31.12.2025				Spolu / Total
	Rating		12	Nezaradené */ Undefined *		Rating		Nezaradené */ Undefined *		
	10	11					10		11	12
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote/ Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	82 571	35 565	55 232	3 290	<b>176 658</b>	78 920	34 740	59 047	3 186	<b>175 893</b>
Verejná správa / Public administration	-	-	1	-	<b>1</b>	-	-	3	-	<b>3</b>
Korporátni klienti / Corporate clients	55 097	9 789	23 435	-	<b>88 321</b>	54 920	8 509	27 525	-	<b>90 954</b>
Retail	27 474	25 776	31 796	3 290	<b>88 336</b>	24 000	26 231	31 519	3 186	<b>84 936</b>
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	13 459	12 420	4 705	-	<b>30 584</b>	11 319	12 895	5 310	-	<b>29 524</b>
Spotrebné úvery / Consumer loans	1 140	3 985	10 861	-	<b>15 986</b>	1 007	3 052	10 455	-	<b>14 514</b>
Kreditné karty / Credit cards	91	155	852	-	<b>1 098</b>	94	165	767	-	<b>1 026</b>
Kontokorentné úvery / Overdrafts	1 988	1 171	118	-	<b>3 277</b>	188	2 710	101	-	<b>2 999</b>
MicroSME / MicroSME	10 796	8 045	15 260	-	<b>34 101</b>	11 392	7 409	14 886	-	<b>33 687</b>
Stavebné úvery / Building loans	-	-	-	3 290	<b>3 290</b>	-	-	-	3 186	<b>3 186</b>
<b>Spolu / Total</b>	<b>82 571</b>	<b>35 565</b>	<b>55 232</b>	<b>3 290</b>	<b>176 658</b>	<b>78 920</b>	<b>34 740</b>	<b>59 047</b>	<b>3 186</b>	<b>175 893</b>
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	5 336	14	-	-	5 350	6 310	26	-	-	6 336
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>87 907</b>	<b>35 579</b>	<b>55 232</b>	<b>3 290</b>	<b>182 008</b>	<b>85 230</b>	<b>34 766</b>	<b>59 047</b>	<b>3 186</b>	<b>182 229</b>

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy klasifikované ako POCI k 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes classified as POCI as at 31 March 2026 and as at 31 December 2025 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026				Spolu / Total	31.12.2025				Spolu / Total
	Rating		11	12		Rating		11	12	
	9	10					9			10
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	95	543	-	-	<b>638</b>	94	547	-	11	<b>653</b>
Korporátni klienti / Corporate clients	95	543	-	-	<b>638</b>	94	547	-	11	<b>653</b>
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	21	-	-	-	<b>21</b>	33	-	-	-	<b>33</b>
<b>Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure</b>	<b>116</b>	<b>543</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>659</b>	<b>127</b>	<b>547</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>686</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 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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 2026 a k 31. decembru 2025. 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 2026 and 31 December 2025. 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	31.3.2026
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	266	388	-	446	1 100
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	52 570	1 958	5 086	7 294	66 908
Korporátni klienti / Corporate clients	19 972	1 528	5 086	5 976	32 562
Retail / Retail	32 598	430	-	1 318	34 346
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	26 275	-	-	-	26 275
MicroSME / MicroSME	5 046	39	-	1 318	6 403
Stavebné úvery / Building loans	1 277	391	-	-	1 668
<b>Spolu / Total</b>	<b>52 836</b>	<b>2 346</b>	<b>5 086</b>	<b>7 740</b>	<b>68 008</b>

(tis. EUR) (EUR '000)	Nehnutelnosti / Real estate	Peňažné prostriedky / Cash and cash equivalents	Bankové záruky / Bank guarantees	Iné / Other	31.12.2025
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	359	534	-	435	1 328
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	49 236	2 100	7 599	7 805	66 740
Korporátni klienti / Corporate clients	17 500	1 709	7 599	6 234	33 042
Retail / Retail	31 736	391	-	1 571	33 698
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	24 843	-	-	-	24 843
MicroSME / MicroSME	5 572	43	-	1 571	7 186
Stavebné úvery / Building loans	1 321	348	-	-	1 669
<b>Spolu / Total</b>	<b>49 595</b>	<b>2 634</b>	<b>7 599</b>	<b>8 240</b>	<b>68 068</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 2026 a v roku 2025 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou. Z pohľadu dlhodobej likvidity, je dôležitým kľúčovým ukazovateľom NSFR, ktorého hodnota nesmie klesnúť pod 1,0. ČSOB Banka v roku 2025 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.

Nasledujúce tabuľky prezentujú štruktúru finančných záväzkov ČSOB Banky podľa zmluvnej splatnosti. Tabuľky boli zostavené na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľky uvádzajú peňažné toky z úrokov a istín. Očakávaná zostatková splatnosť sa môže líšiť od tejto nasledujúcej analýzy.

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 2026 and the year 2025 with a sufficient reserve. From long-term perspective, the key and important ratio is also NSFR. NSFR should not fall below the regulatory limit value 1,0. ČSOB Bank met the specified minimum limit during the year 2025 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.

The following tables show ČSOB Bank's financial liabilities categorised based on contractual maturity. The tables have been drawn up based on undiscounted cash flows of financial liabilities. The tables include both interest and principal cash flows. Expected remaining maturity can differ from this analysis.

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Tabuľka nediskontovanej zmluvnej zostatkovej splatnosti k 31. marcu 2026:

The table of Undiscounted contractual remaining maturity as at 31 March 2026:

(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	31.3.2026 Spolu / Total	Účtovná hodnota / Carrying amount
<b>Finančné aktíva / Financial assets</b>							
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	307 970	48 577	49 090	-	-	405 637	356 138
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	102	2 016	739	13 241	15 482	31 580	28 488
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	11 883	1 006	25 235	60 792	655 417	754 333	655 917
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	12 810	1 651	1 103	68 009	154 201	237 774	211 219
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	23 946	-	-	-	-	23 946	23 860
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	158 490	189 533	1 303 944	4 187 238	9 577 120	15 416 325	11 937 182
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	13 145	131 780	222 549	1 009 090	1 865 348	3 241 912	2 532 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	-	14 621	-	-	-	14 621	14 621
<b>Finančné aktíva spolu / Total financial assets</b>	<b>528 346</b>	<b>389 184</b>	<b>1 602 660</b>	<b>5 338 370</b>	<b>12 267 568</b>	<b>20 126 128</b>	<b>15 759 681</b>
<b>Finančné záväzky / Financial liabilities</b>							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	28 472	576	1 209	12 290	16 395	58 942	55 362
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	2 577	9 605	29 806	8 357	50 345	47 086
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	277 410	509 812	1 693 601	1 411 031	176 964	4 068 818	3 956 273
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to customers at amortised cost*	6 693 093	1 431 220	1 329 003	145 624	4 699	9 603 639	9 552 404
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	19 425	-	8 740	618 960	58 425	705 550	634 898
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	842	366	101 807	-	103 015	98 748
Lízingový záväzok / Lease liability	776	471	3 660	11 245	1 395	17 547	15 744
Ostatné finančné záväzky / Other financial	-	26 183	-	-	-	26 183	26 183
<b>Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities</b>	<b>7 019 176</b>	<b>1 971 681</b>	<b>3 136 067</b>	<b>2 240 880</b>	<b>266 235</b>	<b>14 634 039</b>	<b>14 386 698</b>
<b>Podmienené záväzky / Contingent commitments</b>							
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	-	2 123 977	-	-	-	2 123 977	2 123 977
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	-	267 574	-	-	-	267 574	267 574
Vydané akreditívy / Letters of credit given	-	3 829	-	-	-	3 829	3 829

\*Reálne očakávané peňažné toky sa pri určitých aktívach a pasívach nemusia zhodovať so zmluvnými peňažnými tokmi. Vysoká záporná hodnota rozdielu likvidity v počiatočnom období vyplýva zo zaradenia vysokého objemu vkladov na požiadanie (bez zmluvne stanovenej lehoty), ktoré sú uvedené v položke " Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote ". Pre potreby interného riadenia likvidity sa posudzujú behaviorálny profil týchto vkladov, ktorý sa opiera o štatistický model využívajúci interné historické dáta. Na základe očakávanej splatnosti sú potom priradené do zodpovedajúcich časových intervalov. / Real expected cash flows may not match contractual cash flows for certain assets and liabilities. The high negative value of the liquidity gap in the initial period results from the inclusion of a high volume of demand deposits (without a contractually stipulated term), which are listed under the item " Amounts owed to customers at amortised cost ". For the purposes of internal liquidity management, the behavioural profile of these deposits is assessed, which is based on a statistical model using internal historical data. Based on the expected maturity, they are then assigned to the corresponding time intervals.

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

Tabuľka nediskontovanej zmluvnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2025:

The table of Undiscounted contractual remaining maturity as at 31 December 2025:

(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	31.12.2025 Spolu / Total	Účtovná hodnota / Carrying amount
<b>Finančné aktíva / Financial assets</b>							
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	541 536	24 862	25 124	-	-	591 522	565 882
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	13 642	128	1 417	16 111	-	31 298	30 233
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	-	-	-	-	2 727	2 727	2 335
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	297	14 080	27 686	49 402	686 777	778 242	675 986
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	15 364	-	2 799	37 569	137 867	193 599	171 330
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	20 367	-	94	-	-	20 461	20 384
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	170 835	205 639	1 241 000	4 114 187	9 267 716	14 999 377	11 677 353
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	20 888	15 613	172 217	1 054 705	2 072 517	3 335 940	2 562 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	-	14 032	-	-	-	14 032	14 032
<b>Finančné aktíva spolu / Total financial assets</b>	<b>782 929</b>	<b>274 354</b>	<b>1 470 337</b>	<b>5 271 974</b>	<b>12 167 604</b>	<b>19 967 198</b>	<b>15 719 791</b>
<b>Finančné záväzky / Financial liabilities</b>							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	10 592	-	-	-	51 024	61 616	47 411
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	211	1 506	6 419	46 865	7 923	62 924	58 817
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	363 924	305 058	2 058 401	983 457	330 592	4 041 432	3 902 679
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to customers at amortised cost*	730 678	52 299	633 597	-	9 925 069	11 341 643	9 610 227
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	19 425	-	8 740	625 717	58 425	712 307	631 147
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	-	2 749	101 395	-	104 144	98 648
Lízingový záväzok / Lease liability	776	471	3 660	11 245	1 395	17 547	15 808
Ostatné finančné záväzky / Other financial	-	28 138	-	-	-	28 138	28 138
<b>Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities</b>	<b>1 125 606</b>	<b>387 472</b>	<b>2 713 566</b>	<b>1 768 679</b>	<b>10 374 428</b>	<b>16 369 751</b>	<b>14 392 875</b>
<b>Podmienené záväzky / Contingent commitments</b>							
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	-	1 795 426	-	-	-	1 795 426	1 795 426
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	-	216 606	-	-	-	216 606	216 606
Vydané akreditívy / Letters of credit given	-	38 059	-	-	-	38 059	38 059

\*Reálne očakávané peňažné toky sa pri určitých aktívach a pasívach nemusia zhodovať so zmluvnými peňažnými tokmi. Vysoká záporná hodnota rozdielu likvidity v počiatočnom období vyplýva zo zaradenia vysokého objemu vkladov na požiadanie (bez zmluvne stanovenej lehoty), ktoré sú uvedené v položke " Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote ". Pre potreby interného riadenia likvidity sa posudzujú behaviorálny profil týchto vkladov, ktorý sa opiera o štatistický model využívajúci interné historické dáta. Na základe očakávanej splatnosti sú potom priradené do zodpovedajúcich časových intervalov. / Real expected cash flows may not match contractual cash flows for certain assets and liabilities. The high negative value of the liquidity gap in the initial period results from the inclusion of a high volume of demand deposits (without a contractually stipulated term), which are listed under the item " Amounts owed to customers at amortised cost ". For the purposes of internal liquidity management, the behavioural profile of these deposits is assessed, which is based on a statistical model using internal historical data. Based on the expected maturity, they are then assigned to the corresponding time intervals.

## 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 mimotrhových 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 2026 / Neutrality as at 31 March 2026	Neutralita k 31. decembru 2025 / Neutrality as at 31 December 2025
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 zapríčinené pohybom úrokových sadzieb. Predstavenstvo pre účely monitorovania a riadenia úrokového rizika schválilo sústavu limitov BPV citlivosti a pre vopred určené časové periódy sústavu limitov maximálnych otvorených úrokových pozícií. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na mesačnej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

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

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

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

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

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 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34  
Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia  
Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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>31.3.2026</b>				
EUR	+10	3 247	(1 733)	(4 589)
CZK	+10	4	-	-
USD	+10	(89)	-	-
<b>31.12.2025</b>				
EUR	+10	3 351	(1 690)	(4 769)
CZK	+10	-	-	-
USD	+10	(94)	-	-

### 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>31.3.2026</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)	289 283	12 235	37 438	380	16 802	356 138
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	28 488	-	-	-	-	28 488
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)	644 050	11 867	-	-	-	655 917
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 23)	211 219	-	-	-	-	211 219
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	23 860	-	-	-	-	23 860
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	11 897 126	1 725	19 319	-	19 012	11 937 182
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 23)	(97 710)	-	-	-	-	(97 710)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 497 548	34 708	-	-	-	2 532 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	14 616	1	3	-	1	14 621
<b>Spolu finančné aktíva / Total financial assets</b>	<b>15 508 480</b>	<b>60 536</b>	<b>56 760</b>	<b>380</b>	<b>35 815</b>	<b>15 661 971</b>

\* najmä pozície v menách HUF, CHF, GBP, CAD, JPN, PLN / mainly position in currency HUF, CHF, GBP, CAD, JPN, PLN

## Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke za tri mesiace končiace sa 31. marca 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 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>31.3.2026</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>	49 975	3 190	193	206	1 798	<b>55 362</b>
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i> (pozn. č. / <i>note</i> 23)	47 086	-	-	-	-	<b>47 086</b>
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 10)	3 954 686	1 356	173	-	58	<b>3 956 273</b>
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to customers at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 11)	9 270 023	166 609	55 411	6 560	53 801	<b>9 552 404</b>
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / <i>Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i> (pozn. č. / <i>note</i> 23)	(3 018)	-	-	-	-	<b>(3 018)</b>
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities issued at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 12)	607 544	6 060	6 144	11 251	3 899	<b>634 898</b>
Podriadený dlh / <i>Subordinated debt</i>	98 748	-	-	-	-	<b>98 748</b>
Lízingový záväzok / <i>Lease liability</i>	15 744	-	-	-	-	<b>15 744</b>
Ostatné finančné záväzky / <i>Other financial liabilities</i>	25 952	10	221	-	-	<b>26 183</b>
<b>Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities</b>	<b>14 066 740</b>	<b>177 225</b>	<b>62 142</b>	<b>18 017</b>	<b>59 556</b>	<b>14 383 680</b>
<b>Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets</b>	<b>15 148 402</b>	<b>157 452</b>	<b>22 079</b>	<b>44 023</b>	<b>62 285</b>	<b>15 434 241</b>
<b>Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities</b>	<b>15 225 508</b>	<b>24 050</b>	<b>13 249</b>	<b>15 495</b>	<b>32 346</b>	<b>15 310 648</b>
<b>Čistá menová pozícia / Net FX position</b>	<b>1 364 634</b>	<b>16 713</b>	<b>3 448</b>	<b>10 891</b>	<b>6 198</b>	<b>1 401 884</b>

\* najmä pozície v menách GBP, CHF, NOK, HUF, PLN, CAD / *mainly position in currency GBP, CHF, NOK, HUF, PLN, CAD*

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
<b>31.12.2025</b>						
Spolu finančné aktíva / <i>Total financial assets</i>	15 533 820	58 973	46 945	260	33 263	<b>15 673 261</b>
Spolu finančné záväzky / <i>Total financial liabilities</i>	14 067 185	188 373	59 921	19 412	57 776	<b>14 392 667</b>
Podsúvahové aktíva / <i>Off balance sheet items – assets</i>	14 391 538	174 832	27 394	46 994	79 477	<b>14 720 235</b>
Podsúvahové záväzky / <i>Off balance sheet items - liabilities</i>	14 489 102	21 434	10 178	13 378	48 909	<b>14 583 001</b>
<b>Čistá menová pozícia / Net FX position</b>	<b>1 369 071</b>	<b>23 998</b>	<b>4 240</b>	<b>14 464</b>	<b>6 055</b>	<b>1 417 828</b>

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

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 2026 a 31. decembru 2025 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 2026 and 31 December 2025, 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 2026 ČSOB udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,0 % (k 31. decembru 2025: 1,0 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,5 % (k 31. decembru 2025: 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 2026, ČSOB Bank maintains a systematically important institution buffer (O-SII) of 1.0 % (as at 31 December 2025: 1.0%) its total risk exposure and a countercyclical buffer of 1.5 % (as at 31 December 2025: 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 2026 zostavené podľa Medzinárodného účtovného štandardu 34

Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Selected Explanatory Notes to Condensed Interim Separate Financial Statements for three months ended 31 March 2026 prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 Interim Financial Reporting

K 31. marcu 2026 aj k 31. decembru 2025 ČSOB Banka splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

As at 31 March 2026 and 31 December 2025, ČSOB Bank met the obligatory capital requirements based on the reports submitted to management.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.3.2026	31.12.2025
Základné imanie / Share capital	665 062	665 062
Emisné ážio / Share premium	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	78 956	78 956
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	473 180	473 149
Prípustný zisk / Eligible profit	54 587	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok / Accumulated other comprehensive income	10 473	10 887
Úpravy ocenenia v dôsledku požiadaviek na obozretné oceňovanie / Value adjustments due to the requirements for prudent valuation	(143)	(200)
Nehmotný majetok / Intangible assets	(176 184)	(170 151)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty / Other deduction	(7 011)	(8 116)
<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) / Common Equity Tier 1 Capital (CET 1)</b>	<b>1 367 484</b>	<b>1 318 151</b>
<b>Kapitál Tier 1 / Tier 1 Capital</b>	<b>1 367 484</b>	<b>1 318 151</b>
Podriadený dlh / Subordinated debt	31 644	36 502
<b>Kapitál Tier 2 / Tier 2 Capital</b>	<b>31 644</b>	<b>36 502</b>
<b>Celkové vlastné zdroje / Own funds</b>	<b>1 399 128</b>	<b>1 354 653</b>

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

Od 31. marca 2026 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 28. apríla 2026.

From 31 March 2026 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 28 April 2026.



Daniel Kollár  
Generálny riaditeľ  
/ General Director



Ladislav Korec  
Vrchný riaditeľ pre riadenie financií, dát a operácií  
/ Chief Officer for Finance, Data and Operations management