

VÝROČNÁ SPRÁVA **ANNUAL REPORT** 2024

ČSOB



OBSAH / TABLE OF CONTENTS

Príhovor generálneho riaditeľa / Foreword by the CEO	6
Základné údaje o spoločnosti / Basic company data	8
ČSOB v roku 2024 – Kľúčové ukazovatele / ČSOB in 2024 – Key indicators	16
Slovenská ekonomika v roku 2024 / Slovak economy in 2024	22
Výhľad na rok 2025 / Objectives for 2025	23
Správy zo segmentov ČSOB za rok 2024 / ČSOB segments report for 2024	24
Kódex správy a riadenia spoločnosti / Code of Company Governance and Management	37
Konsolidovaná účtovná závierka / Consolidated Financial Statements	61
Individuálna účtovná závierka / Separate Financial Statements	250
Konsolidované vykazovanie informácií o udržiateľnosti / Consolidated Sustainability Statement	427

Kontaktné údaje

Československá obchodná banka, a.s.

Žižkova 11
811 02 Bratislava
Slovenská republika

ČSOB Infolinka: 02/59 66 88 44

E-mail: info@csob.sk

Web: www.csob.sk

Spôsob zverejnenia Výročnej správy

- <https://www.csob.sk/o-nas/banka#financne-informacie>
- tiež ako oznam o zverejnení v Hospodárskych novinách

Údaje týkajúce sa ročnej účtovnej závierky materskej spoločnosti KBC Bank NV, Belgicko sú zverejnené na:

<https://www.kbc.com/en/investor-relations/reports/annual-reports.html>.

Výročná správa je pripravená v zmysle požiadaviek Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve. Táto výročná správa je zároveň aj ročnou finančnou správou podľa zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o burze“), keďže Československá obchodná banka, a.s., je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Údaje uvedené v Konsolidovanej a Individuálnej účtovnej závierke obsahujú všetky informácie podľa §77 ods. 2 písm. b) Zákona o cenných papieroch. Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze a tiež odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje ročná účtovná závierka materskej spoločnosti KBC Bank NV (podľa §34 ods. 3 Zákona o burze).

Kontaktné osoby zodpovedné za zostavenie tejto výročnej správy:

Michal Jurčík, manažér Oddelenia finančného reportingu
mjurcik@csob.sk

Juraj Štefanovič, PR špecialista jstefanovic@csob.sk

Contact details

Československá obchodná banka, a.s.

Žižkova 11
811 02 Bratislava
Slovak Republic

ČSOB Infoline: 02/59 66 88 44

E-mail: info@csob.sk

Web: www.csob.sk

Form of disclosure of the Annual Report

- <https://www.csob.sk/o-nas/banka#financne-informacie>
- as well as a notice of disclosure in the Hospodárske noviny daily newspaper.

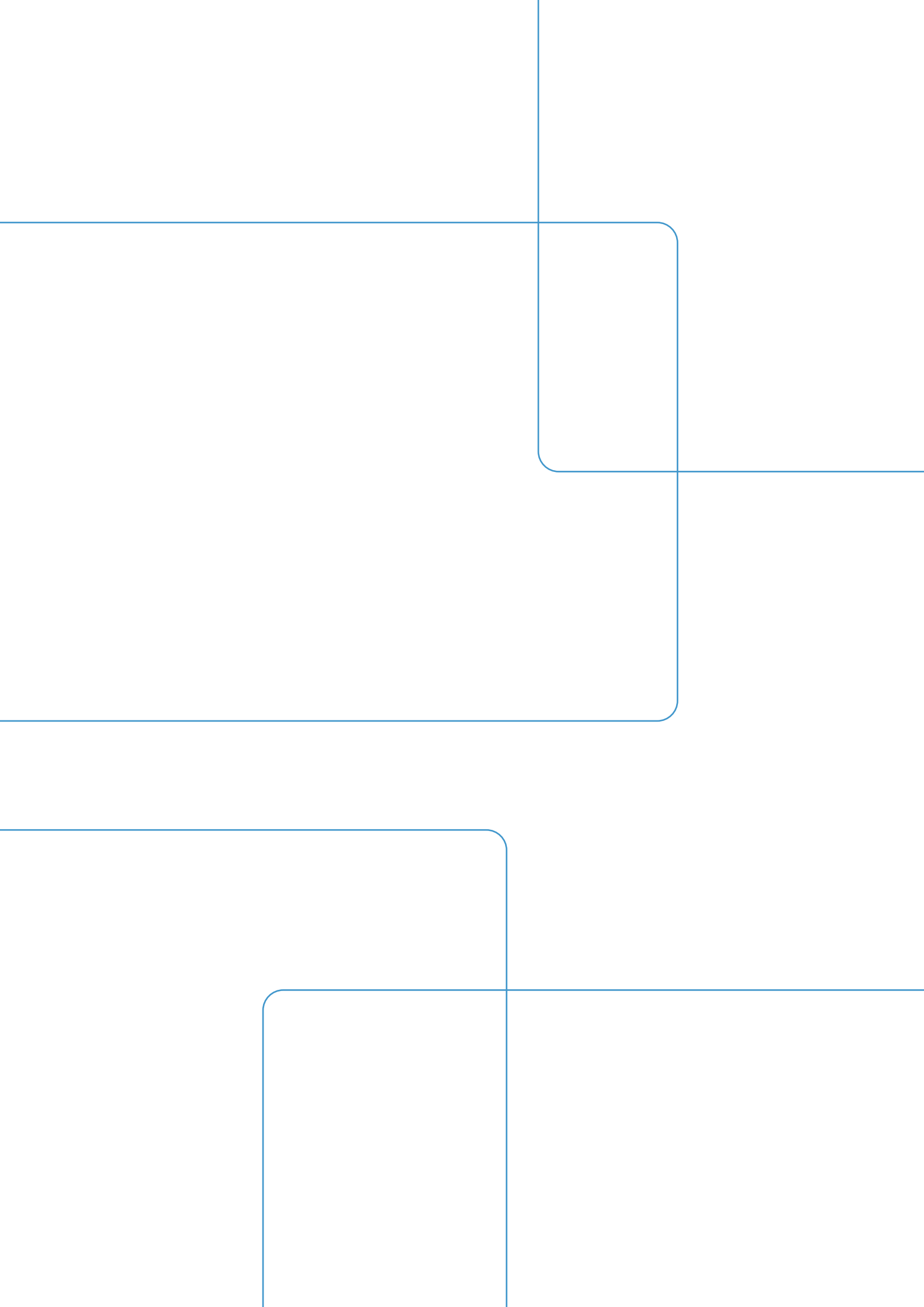
Data related to annual financial statements of the parent company KBC Bank NV, Belgium are disclosed on the website: <https://www.kbc.com/en/investor-relations/reports/annual-reports.html>.

This Annual Report is prepared based on the requirements of Act No. 431/2002 Coll. on Accounting. This Annual Report represents also the annual financial report as referred to in Act No. 429/2002 Coll. on the Stock Exchange, as amended (hereinafter referred to as the "Stock Exchange Act"), since Československá obchodná banka is the issuer of debt securities admitted for trading on a regulated market. The data contained in the Consolidated and Individual Financial Statements contains all information as referred to in Sec. 77 (2) (b) of the Securities Act. The present Annual Report contains a declaration as referred to in Sec. 34 (2) (c) of the Stock Exchange Act and also a reference to a website where the annual financial statements of the parent company, KBC Bank NV, are disclosed (as referred to in Sec. 34 (3) of the Stock Exchange Act).

Contact persons regarding the preparation of the Annual Report:

Michal Jurčík, Manager of the Financial Reporting Section
mjurcik@csob.sk

Juraj Štefanovič, PR Specialist jstefanovic@csob.sk



Prihovor generálneho riaditeľa

Vážené klientky, vážení klienti,
obchodní partneri,

tento priestor je spravidla miestom, kde spoločnosti bilancujú, čo im uplynulý rok priniesol. Tentokrát by som ho však chcel využiť na niečo iné.

Slovensko, a teda krajina, v ktorej nielen podnikáme, ale aj žijeme, je aktuálne iné, než to, o ktorom sme písali na týchto stránkach pred rokom či dvomi. Mení sa ekonomicky, ale aj hodnotovo.

Zváža ma to na tomto mieste k vymenovávaniu problémov alebo bariér ekonomického rastu, v ktorých sme sa medzitým ocitli. No čoraz viac vnímam, že úloha firiem sa po ukazovaním na riziká nekončí. Práve naopak, môže robiť viac. Ak totiž firma ukazuje, na akých hodnotách stojí a čo prospešné pre krajinu robí, môže mať obrovskú silu a motiváciu pre svojich zamestnancov aj v časoch, v ktorých sa sami môžu cítiť neisto. Koniec koncov, bolo by naivné myslieť si, že to, ako na nás vplýva dianie v krajine, nemá vplyv na to, ako sa cítime v práci, a teda aj na náš pracovný výkon.

Môžeme pociťovať znepokojenie nad tým, aké vzory sa smerom k verejnosti ukazujú, a tým aj legitimizujú. No dobrou správou je, že vzormi ste aj Vy, ktorí čítate tieto riadky. Ste vzormi dovnútra firiem, v ktorých pôsobíte. Nesie to so sebou veľkú mieru zodpovednosti, ale aj príležitostí. Toto zistenie ma trochu naštartovalo v inom pohľade na to, aká je úloha zamestnávateľov. Tvoriť stabilné pracovné miesta, poskytovať zákazníkom kvalitné produkty a služby, naplňovať stratégiu, generovať zisk, podporovať ekonomiku. Samozrejme, o týchto veciach sa detailne dočítate na nasledujúcich stranách Výročnej správy ČSOB.

Nad rámec toho však zamestnancom môžeme a chceme dávať motiváciu cez istotu, že hoci sa krajina, v ktorej žijú, neposúva vždy tým správnym smerom, stále pracujú pre firmu, ktorá chce zlepšovať život na Slovensku. Či už tým, že prináša produkty a služby pre komfortnejší život, inovácie s pridanou hodnotou presahujúcou brány firmy, alebo investuje do spoločensky zodpovedných projektov. Moje kolegyne a kolegovia vynaložili aj v roku 2024 enormné úsilie na to, aby sme klientom naprieč všetkými segmentami vedeli vždy poskytnúť riešenie na mieru ich potrieb. A v súlade s našim novým claimom a záväzkom, aby bol ich každý deň smart. Za to všetko im patrí moje úprimné poďakovanie.

Foreword by the CEO

Dear clients, business partners,

This space is usually the place where companies balance of what the past year has brought them. This time, however, I would like to use it for something different.

Slovakia, and therefore the country in which we not only do our business but also live, is currently different than the one we wrote about on these pages a year or two ago. It is changing economically, but also in terms of values.

This leads me at this point to enumerate the issues or barriers to economic growth in which we have found ourselves in the meantime. But I increasingly see that the role of companies does not end with pointing out the risks. On the contrary, it can do more. If a company shows what values it stands on and what it is doing to benefit the country, it can have a tremendous strength and motivation for its employees, even in times in which they themselves may feel insecure. After all, it would be I to think that how events in the country affect us does not affect how we feel at work, and therefore how we perform at work.

We may feel unease about what patterns are being shown, and thus legitimised, towards the public. But the good news is that the role models are also you who are reading these lines. You are role models inside the companies in which you work. This carries with it a great deal of responsibility, but also opportunity. This observation has given me a bit of a kick-start in taking a different view of what the role of employers is. To create stable jobs, to provide quality products and services to customers, to fulfil strategy, to generate profit, to support the economy. Of course, you will read about these things in detail in the following pages of the ČSOB Annual Report.

Beyond that, however, we can and want to motivate our employees through the certainty that even though the country they live in is not always moving in the right direction, they are still working for a company that wants to improve life in Slovakia. Whether by bringing products and services for a more comfortable life, innovations with added value beyond the company gates, or investing in socially responsible projects. In 2024, my colleagues will continue to make enormous efforts to ensure that we are always able to provide clients across all segments with solutions tailored to their needs. And in line with our new claim and commitment to

Uvedomenie si, že aj zamestnávateľia a zamestnanci môžu prispievať k lepšiemu pocitu ľudí v krajine, bolo pre mňa osobne kľúčovým uvedomením si v roku 2024. Popri čítaní zaujímavých informácií na nasledujúcich stranách Vám preto všetkým prajem, aby ste boli dobrými vzormi a motivovali ľudí. A tiež, aby ste mali to šťastie pracovať v spoločnostiach, kde sa môžete cítiť isto aj v neistých časoch, nielen z pohľadu odmeňovania a stability pracovného miesta, ale aj z pohľadu toho, čo robíte pre krajinu.

Vážené klientky, klienti, obchodní partneri, prajem Vám, aby ste rok 2025 zvládali s rozvahou, pripravení prijímať a zvládať nové výzvy. A my v ČSOB sme hrdí na to, že budeme môcť byť pri tom.

make their every day smart. For all this, I sincerely thank them.

The realisation that employers and employees can also contribute to making people feel better about the country was a key realisation for me personally in 2024. In addition to reading the interesting information on the following pages, I wish you all to be good role models and motivate people. And also you will have enough luck to enough to work in companies where you can feel certain even in uncertain times, not only in terms of remuneration and job stability, but also in terms of what you are doing for the country.

Dear clients and business partners, I wish you to face 2025 with discretion, ready to take on and master new challenges. And we at ČSOB are proud to be able to accompany you.

Daniel Kollár

Generálny riaditeľ
/ Chief Executive Officer

Základné údaje o spoločnosti / Basic company data

O SPOLOČNOSTI / ABOUT THE COMPANY

Obchodné meno: / Business name:	Československá obchodná banka, a.s.
Právna forma: / Legal form:	akciová spoločnosť / joint stock company
Sídlo: / Registered office:	Žižkova 11, 811 02 Bratislava
IČO: / Comp. Reg. No.:	36 854 140
Dátum zápisu do Obchodného registra: / Registration date in the Commercial Register:	1.1.2008 / January 1, 2008
Dátum pridelenia bankového povolenia: / Banking license issued:	26.11.2007 / November 26, 2007
Dátum začiatku vykonávania bankových činností: / Banking activities start date:	2.1.2008 / January 2, 2008
Základné imanie: / Share capital:	665 062 400 EUR
Rozsah splatenia: / Contribution paid:	665 062 400 EUR
Identifikátor právnickej osoby / Legal Entity Identification:	52990096Q5LMCH1WU462
Predmet činnosti: / Scope of business:	univerzálna banka / universal bank
Obchodný register: / Commercial Registry:	Mestský súd Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B / Municipality Court in Bratislava III, Section Sa, Entry No. 4314/B
Československá obchodná banka, a.s. nemá organizačnú zložku v zahraničí. / Československá obchodná banka, a.s. has no branch abroad.	

AKCIE / SHARES

Počet: / Quantity:	20 032 ks / pcs.
Druh: / Class:	kmeňové / ordinary
Podoba: / Type	zaknihované / book-entry shares
Forma / Form	akcie na meno / registered
Menovitá hodnota: / Nominal value:	33 200 €

AKCIONÁR / SHAREHOLDER

Jediný akcionár: / Sole shareholder:	KBC Bank NV
Sídlo: / Registered office:	Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgické kráľovstvo / Havenlaan 2, Brussels 1080, Kingdom of Belgium
IČO / Comp. Reg. No.:	90029371
Podiel hlasovacích práv: / Proportions of voting rights:	100 %
Majetkový podiel: / Shareholding:	100 %

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA, A.S. MÁ KVALIFIKOVANÉ ÚČASTI NA ZÁKLADNOM IMANÍ NASLEDUJÚCICH SPOLOČNOSTÍ: / ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA HAS A QUALIFYING HOLDINGS IN THE SHARE CAPITAL OF THE FOLLOWING COMPANIES:

Názov spoločnosti Name of the company	IČO Company ID	Sídlo Registered Office	Podiel na základnom imaní (%) Share in Registered capital (%)
ČSOB Leasing, a.s.	35 704 713	Žižkova 11, 811 02 Bratislava	100.00 %
ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	35 887 222	Žižkova 11, 811 02 Bratislava	100.00 %
ČSOB Real, s.r.o.	47 735 104	Žižkova 11, 811 02 Bratislava	100.00 %
ČSOB nadácia	42 182 743	Žižkova 11, 811 02 Bratislava	100.00 %
ČSOB Advisory, s.r.o.	52 003 230	Žižkova 11, 811 02 Bratislava	100.00 %
Monilogi, s.r.o.	54 508 673	Mlynské nivy 1, 821 09 Bratislava	10.00 %

Akcie neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte európskeho hospodárskeho priestoru. Akcie Československej obchodnej banky, a.s., ani dlhopisy vydané Československou obchodnou bankou, a.s., nemajú obmedzenú prevoditeľnosť. Československá obchodná banka, a.s., za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy či obchodné podiely, ani akcie, dočasné listy alebo obchodné podiely materskej účtovnej jednotky. S cennými papiermi Československej obchodnej banky, a.s., nie sú spojené osobitné práva kontroly. Hlasovacie práva viažuce sa k akciám Československej obchodnej banky, a.s., nie sú obmedzené. Československej obchodnej banke, a.s., nie sú známe žiadne dohody medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniu hlasovacích práv.

Československá obchodná banka, a.s., (ďalej už len „ČSOB“) počas roku 2024 vynaložila 700 000 EUR na činnosti v oblasti výskumu a vývoja.

RATING

RATING - MOODY'S, PLATNÝ K 31.12.2024
/ RATING - MOODY'S, VALID AS OF DECEMBER 31, 2024

Dlhodobý rating vkladov / Long-term rating of deposits:	A2 (výhľad: pozitívny) / (outlook: positive)
Krátkodobý rating vkladov / Short-term rating of deposits	Prime-1 (P-1)
Dlhodobý rating emitenta / Long-term rating of the issuer	A3 (výhľad: pozitívny) / (outlook: positive)
Baseline Credit Assessment (BCA) / Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3
Upravený BCA / Modified BCA	baa1
Dlhodobý Counterparty Risk Rating / Long-Term Counterparty Risk Rating	A1
Krátkodobý Counterparty Risk Rating / Short-Term Counterparty Risk Rating	P-1
Dlhodobý Counterparty Risk Assessment / Long-Term Counterparty Risk Assessment	A2(cr)
Krátkodobý Counterparty Risk Assessment / Short-Term Counterparty Risk Assessment	P-1(cr)

Shares have not been admitted for trading on a regulated market in any of the member states of the European Economic Area. Shares of Československá obchodná banka, a.s. and bonds issued by Československá obchodná banka, a.s. do not have a restricted transferability. In the accounting period to which the Annual Report relates, Československá obchodná banka, a.s. did not acquire any treasury stocks, interim certificates or business shares or stocks, interim certificates or business shares of the parent accounting entity. No special controlling rights are associated with the securities of Československá obchodná banka, a.s.. Voting rights assigned to the shares of Československá obchodná banka, a.s. are not restricted. Československá obchodná banka, a.s. is not aware of any agreements between the owners of securities that may result in a restriction of voting rights.

In 2024, Československá obchodná banka, a.s. (hereinafter referred to as "ČSOB") invested EUR 700 000 for activities in the area of research and development.

O spoločnosti

ČSOB je poprednou slovenskou bankou so 60-ročnou tradíciou. Jej názov je skratkou oficiálneho názvu Československá obchodná banka, ktorej vznik sa datuje do čias bývalého Československa. V roku 1964 sa na založení ČSOB podieľal štát prostredníctvom majoritného akcionára – Štátnej banky Československej. Vo vtedajšom Československu bola ČSOB jedinou bankou, ktorá zabezpečovala financovanie zahraničného obchodu a dohľad nad pôžičkami v zahraničných menách z medzinárodných trhov.

Po Nežnej revolúcii v roku 1989 rozšírila ČSOB svoje služby z vtedajších podnikov zahraničného obchodu aj o služby pre novovznikajúce podnikateľské subjekty a fyzické osoby. S produktovou expanziou súviselo aj zvýšenie počtu obchodných miest/pobočiek.

V roku 1999 došlo k privatizácii viacerých bankových domov vo vtedajšom Československu a akcionárom ČSOB sa stala belgická banka KBC Bank, ktorá patrí do finančnej skupiny KBC Group - jednej z najväčších a najsilnejších finančných skupín v Európe.

S cieľom zvýšiť trhovú podiel ČSOB na Slovensku, pristúpil akcionár v roku 2009 k odkúpeniu vtedajšej Istrobanky, ktorá na Slovensku patrila rakúskej skupine BAWAG P.S.K. O 11 rokov neskôr, v roku 2020, akcionár KBC Group opäť s rovnakým cieľom pristúpil aj k odkúpeniu vtedajšej OTP Banky Slovensko, ktorá na Slovensku patrila maďarskej bankovej skupine OTP Group.

ČSOB sa v súčasnosti zaraďuje medzi najväčšie slovenské banky a aj vďaka ostatným členom ČSOB Finančnej skupiny poskytuje široké portfólio produktov a služieb tak retailovým klientom, ako aj malým a stredným podnikateľom, korporátnemu segmentu a tiež privátnym klientom. V portfóliu jej produktov a služieb nechýbajú hypotéky, bežné účty, spotrebné úvery, sporiace a investičné produkty, elektronické bankovníctvo, spoločensky zodpovedné fondy, správa a úschova cenných papierov, produkty životného a neživotného poistenia, ako aj lízingové produkty či profesionálne poradenstvo.

ČSOB je členom Slovenskej bankovej asociácie.

Člen skupiny KBC

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB je belgická KBC Bank NV. Skupina KBC patrí medzi najvýznamnej-

About the company

ČSOB is a leading Slovak bank with more than 60 years of presence. Its name is abbreviation of the official name Československá obchodná banka, which dates back to the times of the former Czechoslovakia. In 1964, the state participated in the establishment of ČSOB through its majority shareholder – Štátna banka Československá. In the then Czechoslovakia, ČSOB was the only bank that provided foreign trade financing and supervised foreign currency loans from international markets.

After the Velvet Revolution in 1989, ČSOB started to provide its services not only to the then foreign trade companies, but also to newly emerging businesses and individuals. The product expansion was accompanied by an increase in the number of points of sale/branches.

In 1999, a number of banking houses in the then Czechoslovakia were privatised and KBC Bank, a Belgian bank belonging to the KBC Group, one of the largest and most powerful financial groups in Europe, became a shareholder of ČSOB.

In order to increase the market share of ČSOB in Slovakia, in 2009 the shareholder bought the then Istrobanka, which in Slovakia belonged to the Austrian group BAWAG P.S.K. Eleven years later, in 2020, the shareholder KBC Group again with the same objective also bought the then OTP Banka Slovensko, a Slovak member of the Hungarian banking group OTP Group.

Today, ČSOB is one of the largest Slovak banks and, thanks to the other members of the ČSOB Financial Group, provides a wide portfolio of products and services to retail clients, SMEs, the corporate segment, and private clients. Its portfolio of products and services includes mortgages, current accounts, consumer loans, savings and investment products, electronic banking, socially responsible funds, securities management and custody, life and non-life insurance products, as well as leasing products and professional consulting.

ČSOB is a member of the Slovak Banking Association.

Member of the KBC Group

The parent company and the sole shareholder of ČSOB is the Belgian KBC Bank NV. The KBC Group is one of the most important actors on the Belgian banking market and at the

ších hráčov na belgickom bankovom trhu a zároveň medzi najvýznamnejšie finančné inštitúcie v strednej a východnej Európe. Svoje služby poskytuje najmä retailovým klientom, ale aj malým a stredným podnikateľom, korporátnemu segmentu a tiež privátnej klientele. Jej cieľom je upevňovať pozíciu na domácom trhu v Belgicku, ako aj kľúčových trhoch, ktorými sú Slovensko, Česko, Maďarsko a Bulharsko.

Riadiace a kontrolné subjekty

Predstavenstvo ČSOB – štatutárny a výkonný orgán spoločnosti, ktorý k 31.12.2024 pozostával z piatich členov. Predseda predstavenstva je zároveň generálnym riaditeľom banky.

Daniel Kollár

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Daniel Kollár je generálnym riaditeľom a predsedom predstavenstva ČSOB od jej právneho osamostatnenia v roku 2008. Vrchným riaditeľom dovtedajšej ČSOB Banky Slovensko bol však už od roku 2004. Rovnako riadi aj celú ČSOB Finančnú skupinu. V roku 1997 zakladal na Slovensku ČSOB Leasing a od tohto roku stál aj na jeho čele. Absolvoval Slovenskú technickú univerzitu a Ekonomickú univerzitu v Bratislave.

Juraj Ebringer

člen predstavenstva, Retailové bankovníctvo

Juraj Ebringer prišiel do ČSOB zo spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., v ktorej pôsobil od roku 1999 na rôznych pozíciách, naposledy ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ. Skúsenosti má i z pôsobenia v Komerčnej banke, v ktorej pracoval v rokoch 1997 – 1999. Vyštudoval Ekonomickú univerzitu v Bratislave.

Branislav Straka

člen predstavenstva, Bankové produkty, procesy a inovácie a IT

Branislav Straka pracuje v ČSOB od roku 2006. Predtým pôsobil vo funkcii člena predstavenstva HVB Bank Slovakia a tiež generálneho riaditeľa poisťovne Cardif Slovakia. Vyštudoval Slovenskú technickú univerzitu a Ekonomickú univerzitu v Bratislave.

same time one of the most important financial institutions in Central and Eastern Europe. The Group offers its services in particular to retail clients, but also to small and medium entrepreneurs and private clients. Its objective is to strengthen its position on the domestic market in Belgium and on the key markets which include Slovakia, Czech Republic, Hungary, and Bulgaria.

Management and controlling bodies

ČSOB Board of Directors – the statutory and executive body of the company that consisted of five members as of December 31, 2024. The Chairman of the Board of Directors is the CEO of the Bank.

Daniel Kollár

Chairman of the Board of Directors and CEO

Daniel Kollár has been CEO and chairman of the Board of Directors of ČSOB since it became legally independent in 2008. However, he had been the top manager of the then existing ČSOB Banka Slovensko since 2004. Daniel manages the entire ČSOB Financial Group, too. In 1997, Daniel was one of the founders of ČSOB Leasing and from this year, he was also the head of this company. He graduated from the Slovak University of Technology and the University of Economics in Bratislava.

Juraj Ebringer

Member of the Board of Directors, Retail Banking

Juraj Ebringer came to ČSOB from ČSOB Leasing, a.s., where he held several positions from 1999, the last as Chairman of the Board of Directors and CEO. Juraj has experience from Komerční banka as well, where he was employed from 1997 to 1999. He graduated from the University of Economics in Bratislava.

Branislav Straka

Member of the Board of Directors, Banking Products, Processes, and Innovations and IT

Branislav Straka has been employed at ČSOB since 2006. Before that, he was a member of the Board of Directors at HVB Bank Slovakia and CEO of Cardif Slovakia insurance company. He graduated from the Slovak University of Technology and the University of Economics in Bratislava.

Luboš Ondrejko

člen predstavenstva, Firemné a privátne bankovníctvo

Luboš Ondrejko pôsobí v ČSOB od roku 2005, riadi oblasť Firemného a SME bankovníctva. Do ČSOB prišiel z VÚB, v ktororej od roku 1999 zastával pozíciu riaditeľa Odboru riadenia pohľadávok, neskôr rovnakú pozíciu v Odbore financovania firemnej klientely a od roku 2002 pozíciu riaditeľa Odboru malých a stredných podnikov. V bankovom sektore pôsobí od roku 1997. Vyštudoval Právnickú fakultu Univerzity Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach.

Marek Loula (do 30.8.2024)

člen predstavenstva, Finančné riadenie a centrálné služby

Marek Loula prišiel do slovenskej ČSOB zo sesterskej ČSOB Banky v Českej republike, kde pôsobil ako vrchný riaditeľ pre oblasť korporátneho a inštitucionálneho bankovníctva. Ako člen predstavenstva ČSOB je zodpovedný za finančné riadenie, riadenie aktív a pasív a tiež za právne a centrálné služby. Vyštudoval Masarykovu univerzitu v Brne a celú svoju profesnú kariéru spojil práve so značkou ČSOB a jej materskou spoločnosťou KBC, vďaka čomu má dlhoročné skúsenosti z oblastí bankového sektora.

Marek Nezveda (od 28.2.2024)

*člen predstavenstva, Riziká, právne služby a compliance
Riadenie financií, dát a operácií (od 1.9.2024)*

Marek Nezveda pôsobí v rámci KBC Skupiny už od roku 2004, kedy sa stal členom auditnej divízie pre interný audit poisťovních entít celej KBC Skupiny. V roku 2010 sa presunul do ČSOB Pojišťovny, kde ako člen predstavenstva dohliadal na oblasť účtovníctva, controllingu a výkazníctva, riadenia rizík a poisťnej matematiky. V roku 2019 bol vymenovaný za riaditeľa auditu pre celú skupinu ČSOB v Českej republike a z tejto pozície prišiel v roku 2023 do slovenskej ČSOB, kde sa od 28.2.2024 stal členom predstavenstva zodpovedným za oblasť rizík, právnych služieb a compliance a od 1.9.2024 za oblasť riadenia financií, dát a operácií.

Luboš Ondrejko

Member of the Board of Directors, Corporate and Private Banking

Luboš Ondrejko has been working at ČSOB since 2005 as the Manager of Corporate and SME Banking. He came to ČSOB from VÚB in which he held the position of the Director of Debt Management Section from 1999; later he held the same position in the Section of Corporate Clients Funding, and from 2002 he held the position of the Director of the Section of Small and Medium Sized Enterprises. He has been active in the banking sector since 1997. He graduated from the Faculty of Law at the Pavol Jozef Šafárik University in Košice.

Marek Loula (to August 30, 2024)

Member of the Board of Directors, Financial Management and Central Services

Marek Loula came to the Slovak ČSOB from the affiliate ČSOB Bank in the Czech Republic where he was the Senior Manager of Corporate and Institutional Banking. As a member of the Board of Directors at ČSOB, he is responsible for financial management, management of assets and liabilities, and also for legal and central services. He graduated from Masaryk University in Brno and his entire professional career has been linked to the ČSOB brand and its parent company KBC, which is why he has long-term experience in many areas of the banking sector.

Marek Nezveda (from February 28, 2024)

*Member of the Board of Directors, Risks, legal services and compliance
Management of finance, data and operations (from September 1, 2024)*

Marek Nezveda has been with the KBC Group since 2004, when he joined the Audit Division for Internal Audit of Insurance Entities within the entire KBC Group. In 2010, he moved to ČSOB Pojišťovna, where as a member of the Board of Directors he supervised the areas of Accounting, Controlling and Reporting, Risk Management and Insurance Mathematics. In 2019, he was appointed Audit Director for the entire ČSOB Group in the Czech Republic and from this position he transitioned to the Slovak ČSOB in 2023, where he became the member of the Board of Directors responsible for the area of Risks, legal services and compliance (from 28.2.2024) and from 1.9.2024 he was responsible for the area of Management of finance, data and operations.

Dozorná rada

Peter Andronov

predseda Dozornej rady

Andrea Lazar

členka Dozornej rady

Matej Bošňák

člen Dozornej rady

Vladimír Fábry

člen Dozornej rady

Soňa Ferenčíková

členka Dozornej rady

Supervisory Board

Peter Andronov

Chairman of the Supervisory Board

Andrea Lazar

Member of the Supervisory Board

Matej Bošňák

Member of the Supervisory Board

Vladimír Fábry

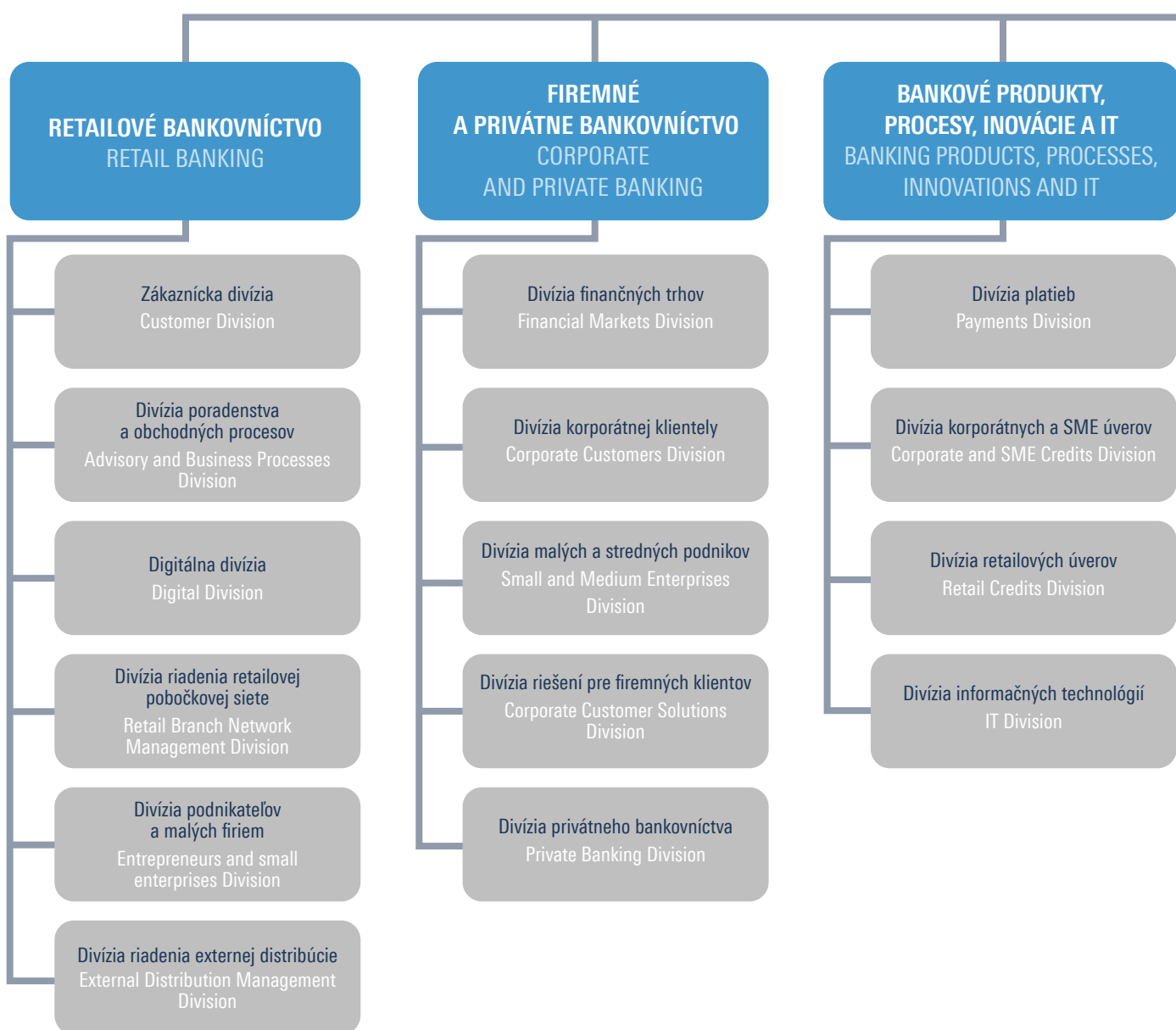
Member of the Supervisory Board

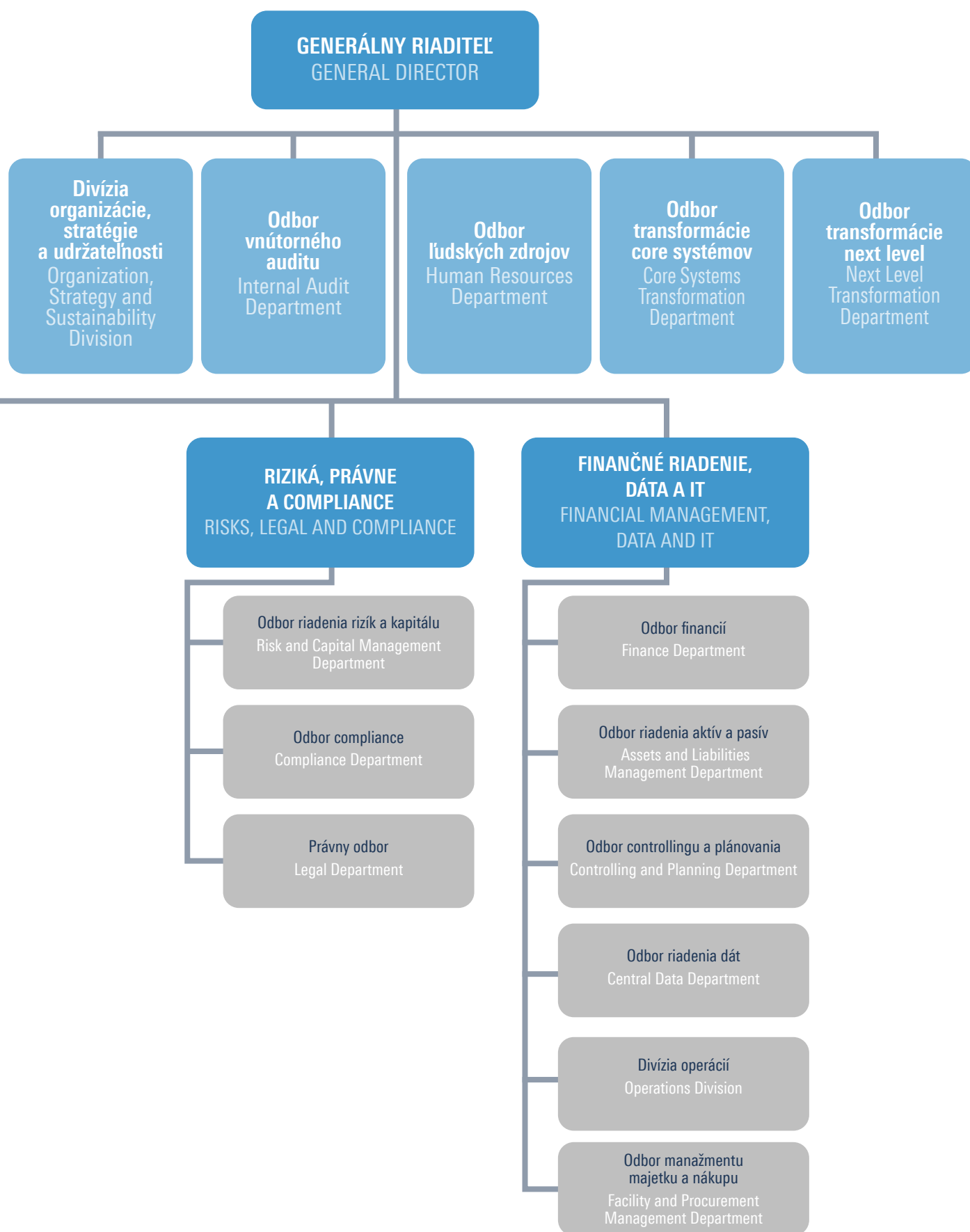
Soňa Ferenčíková

Member of the Supervisory Board

Organizačná štruktúra Československej obchodnej banky, a.s., účinná k 31. 12. 2024

Organisational structure of
Československá obchodná
banka, a.s., effective as of
December 31, 2024.





ČSOB v roku 2024 - Kľúčové ukazovatele

(zostavené podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ)

K 1. decembru 2023 došlo k zlúčeniu spoločností Československá obchodná banka, a.s. a ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. Právnym nástupcom sa stala Československá obchodná banka, a.s. V súvislosti so zlúčením, položky súvahy k 31. decembru 2023 plne zahŕňajú aktíva a pasíva oboch spoločností. Položky výkazu ziskov a strát obsahujú iba transakcie, ktoré prebehli po splnení všetkých právnych požiadaviek predchádzajúcich právnomu zlúčeniu spoločností, čiže po 1. decembri 2023.

Návrh na rozdelenie zisku je súčasťou poznámky 24.7 konsolidovanej účtovnej závierky a poznámky 24.6 individuálnej účtovnej závierky.

ČSOB FINANČNÁ SKUPINA	2024	2023	% ZMENA
ČSOB FINANCIAL GROUP	2024	2023	% CHANGE
VYBRANÉ POLOŽKY SÚVAHY (v tis. EUR) SELECTED BALANCE SHEET ITEMS (EUR ths.)			
Celková bilančná suma / Balance sheet total	15 331 310	15 044 168	2%
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	11 902 398	11 594 283	3%
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	9 140 269	8 896 599	3%
Vlastné imanie / Equity	1 656 216	1 238 849	34%

VYBRANÉ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT (v tis. EUR) SELECTED ITEMS FROM STATEMENT OF PROFIT OR LOSS (EUR ths.)			
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	270 696	249 393	9%
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	94 833	90 352	5%
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	5 890	1 572	275%
Výnosy celkom / Total income	380 048	352 503	8%
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(238 867)	(233 667)	2%
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and provisions for off-balance sheet risks	17 457	6 630	163%
Čistý zisk za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti / Net profit for the year attributable to owners of the parent	100 673	97 540	3%

KEY INDICATORS

(zostavené podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ)

On 1st December 2023 the merge of Československá obchodná banka, a.s. with ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. took place. Československá obchodná banka, a.s. has become the legal successor. In this respect the balance sheet items for the year ended on 31 December 2023 include assets and liabilities for the both merged companies. Transactions in Profit and loss statement includes only the ones which follows the period after the legal merger (1st December 2023).

The proposed profit distribution is included in Note 24.7 of the consolidated financial statements and Note 24.6 of the separate financial statements.

ČSOB FINANČNÁ SKUPINA	2024	2023	% ZMENA
ČSOB FINANCIAL GROUP	2024	2023	% CHANGE
VÝKONNOSŤ PERFORMANCE			
Pomer prevádzkových nákladov a výnosov / Cost/ Income ratio	62,85%	66,29%	-3,44%
Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) / Return on Equity (ROE)	6,95%	8,44%	-1,49%
Rentabilita aktív (ROA) / Return on Assets (ROA)	0,66%	0,65%	-0,01%
TRHOVÉ PODIELY (ČSOB Banka) MARKET SHARES (ČSOB Bank)			
Celkové úvery / Total loans	13,24%	13,04%	0,20%
Celkové vklady / Total deposits	11,12%	11,29%	-0,17%

Výkonnosť ČSOB
Finančnej skupiny

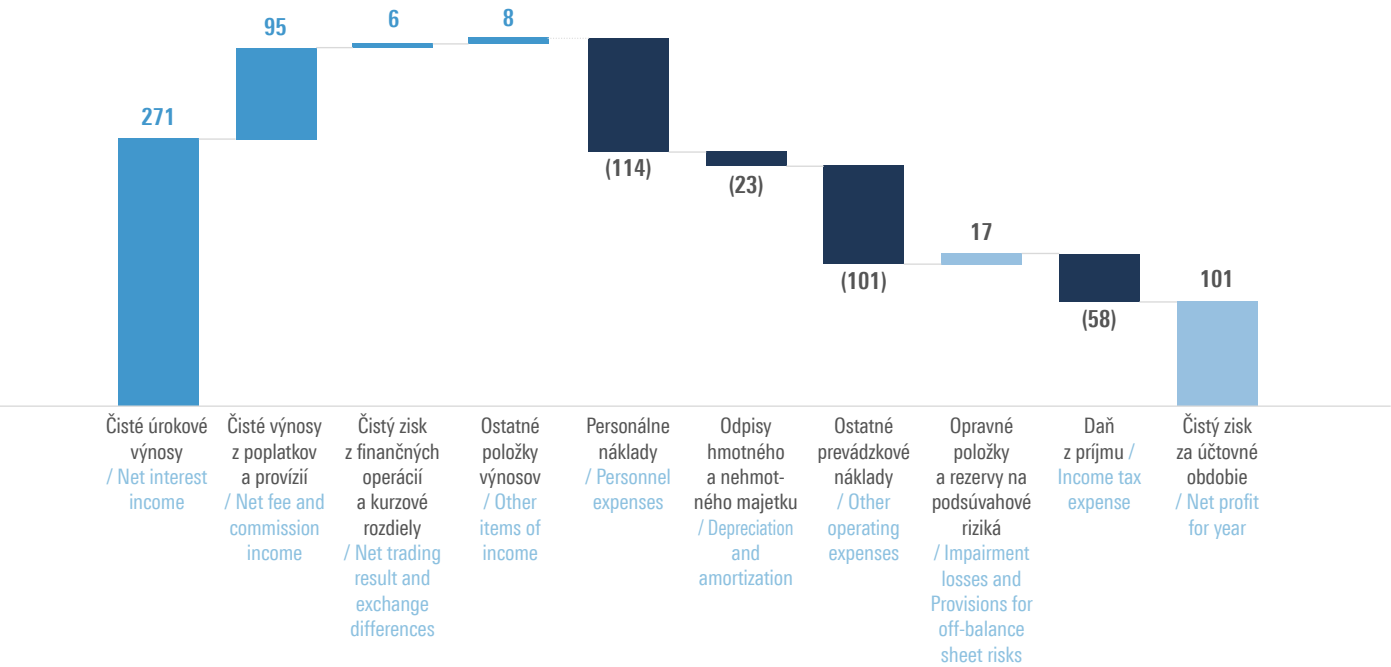
ČSOB Finančná skupina dosiahla za rok 2024 konsolidovaný čistý zisk vo výške 101 mil. EUR.

ČSOB Financial Group
Performance

For the year 2024, ČSOB Financial Group achieved consolidated net profit in the amount of EUR 101 million.

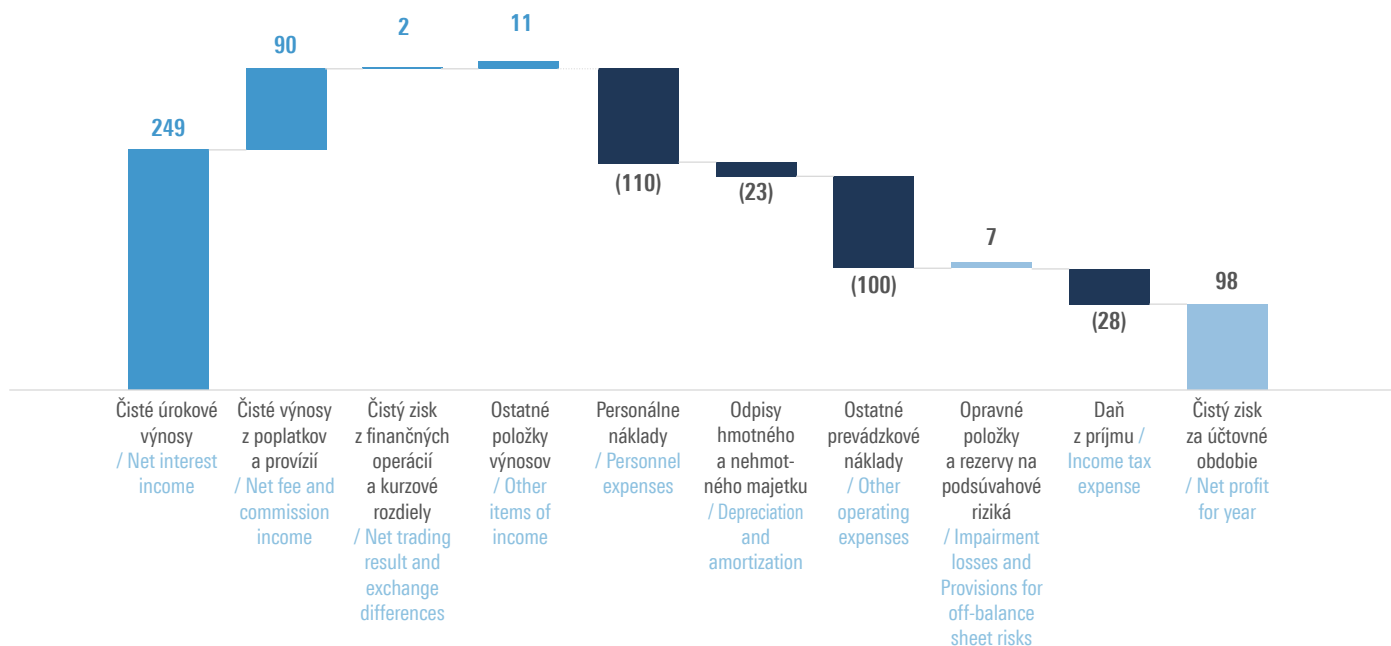
Čistý zisk za rok 2024 / Net result for 2024

mil. EUR / EUR mio



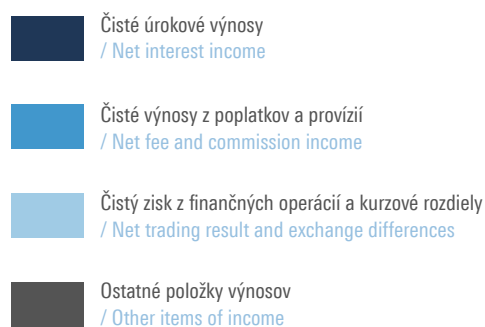
Čistý zisk za rok 2023 / Net result for 2023

mil. EUR / EUR mio

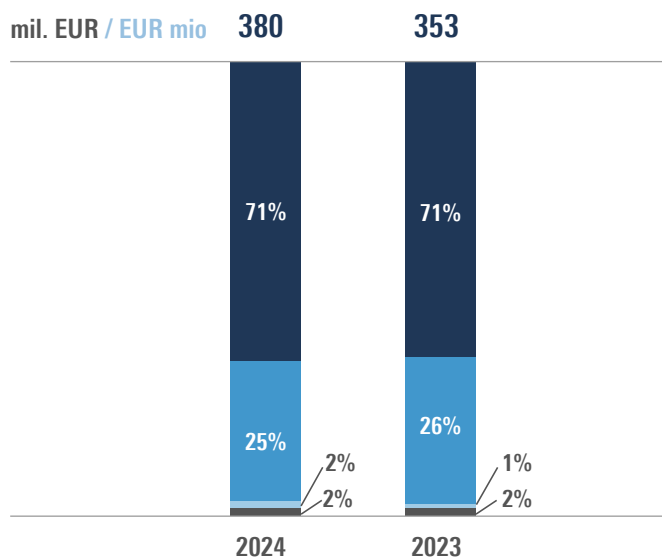


Vývoj výnosov

Štruktúra výnosov / Income structure



Income development



Čisté úrokové výnosy za rok 2024 dosiahli výšku 271 mil. EUR. K medziročnému nárastu prispela menová politika ECB a s ňou súvisiace prostredie vyšších úrokových sadzieb s pozitívnym dopadom na čisté úrokové výnosy výnosy z depozitných produktov. Rast čistých úrokových výnosov bol tiež podporený pokračujúcim rastom úverového portfólia a to najmä úverov na bývanie a úverov spotrebného financovania.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií za rok 2024 dosiahli výšku 95 mil. EUR. Vývoj v oblasti poplatkov bol pozitívne

Net interest income for the year 2024 reached the amount of EUR 271 million. Y/y increase was driven by monetary policy of ECB and related interest yields environment with positive impact on net interest income from deposit products. Y/y increase of Net interest income was driven by continuous growth of Loans portfolio (especially of Housing and Consumer finance).

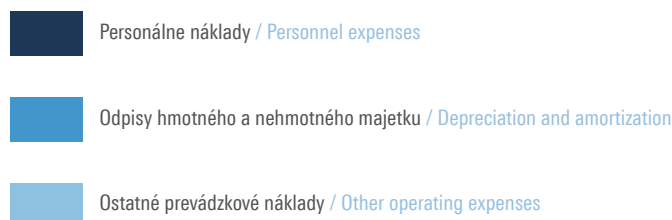
Net fee and commission income for the year 2024 reached the amount of EUR 95 million. Development of Fee income

ovplyvnený rastúcim počtom klientov a tiež zvýšenému záujmu po investičných produktoch a podielových fondoch.

Výnosy celkom za rok 2024 boli vo výške 380 mil. EUR. V medziročnom porovnaní došlo k nárastu tak čistých úrokových výnosov, výnosov z poplatkov a provízií ako aj výnosov z finančných operácií.

Vývoj nákladov

Štruktúra nákladov / Expense Structure



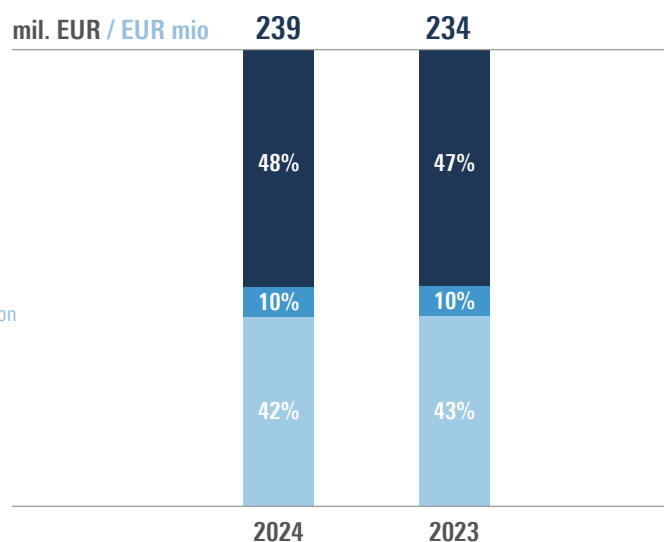
Prevádzkové náklady dosiahli za rok 2024 239 mil. EUR. Medziročný nárast bol spôsobený nárastom mzdových nákladov a kontinuálnym rastom nákladov spojených s investíciami do digitalizácie a ostatných prevádzkových nákladov (v dôsledku rastu inflácie a cien energií).

Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká boli rozpustené vo výške 17 mil. EUR za rok 2024. Medziročný pozitívny vývoj bol ovplyvnený minuločnou vyššou tvorbou rezerv a opravných položiek, kvôli pokračujúcemu vojenskému konfliktu s dopadom na ceny energií, vysokej inflácie a celkovo turbulentného ekonomického prostredia, ktoré sa pretavili do zhoršenia makroekonomických indikátorov.

was positively supported by increasing number of customers and demand for investment products and mutual funds.

Total income for the year 2024 reached the amount of EUR 380 million. In y/y comparison increase as in Net interest income, Net fee and commission income and Net gains from financial instruments.

Expenses development



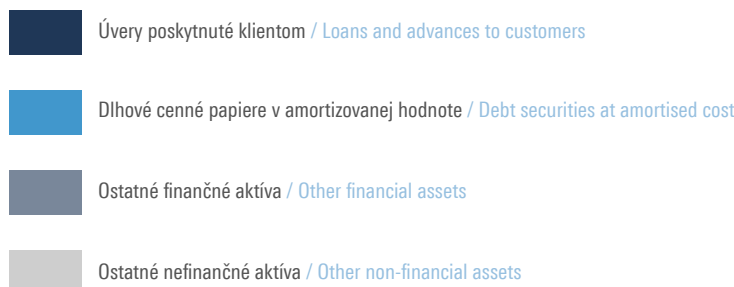
Operating expenses reached EUR 239 million for the year 2024. Y/Y increase resulted from higher staff expenses and continuous increase of expenses on digitalisation and other administrative expenses (driven by higher energy prices and inflation).

Impairment reversals and Provisions for off-balance sheet risks reached release EUR 17 million for the year 2024. Positive Y/Y evolution driven by last year higher Impairment creation reflecting ongoing conflict in Ukraine and related energy prices, inflation and overall worsening of macroeconomic conditions.

Vývoj bilancie

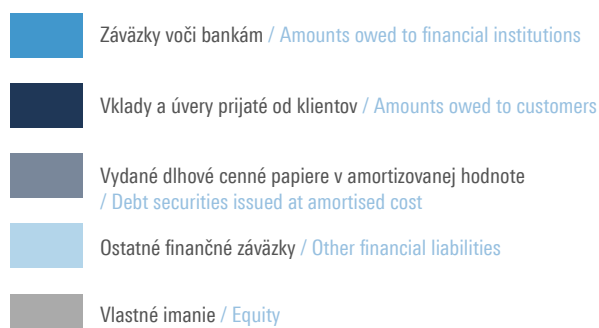
Konsolidovaná bilančná suma ČSOB bola k 31. decembru 2024 vo výške 15 mld. EUR.

Štruktúra aktív / Assets Structure



Úvery poskytnuté klientom dosiahli výšku 11,9 mld. EUR k 31. decembru 2024. Rast bol ovplyvnený pokračujúcim rastom objemu úverov na bývanie (+4%) a úverov spotrebného financovania (+10%). V oblasti úverov firemnej klientele sme podobne ako celý bankový sektor zaznamenal stagnáciu, ktorá odráža ekonomickú situáciu v celom sektore a jeho previazanosť na západoeureópske ekonomiky (najmä Nemecko).

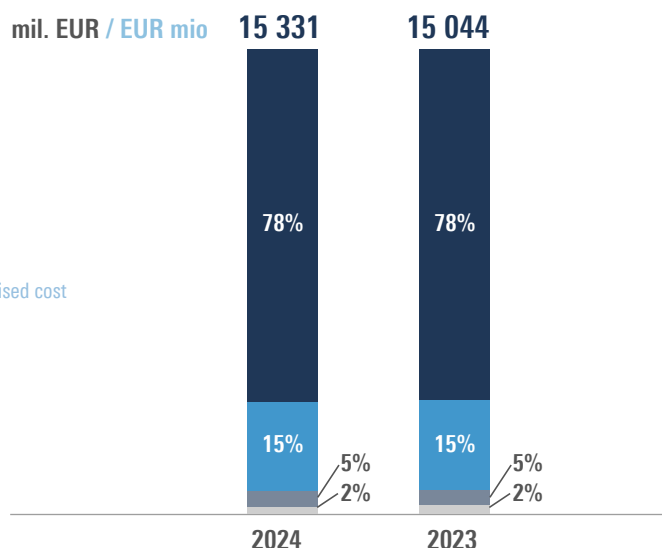
Štruktúra pasív



Vklady a úvery prijaté od klientov dosiahli výšku 9,1 mld. EUR k 31. decembru 2024. Medziročne výrazne narástol segment retailového bankovníctva a to najmä zostatky na

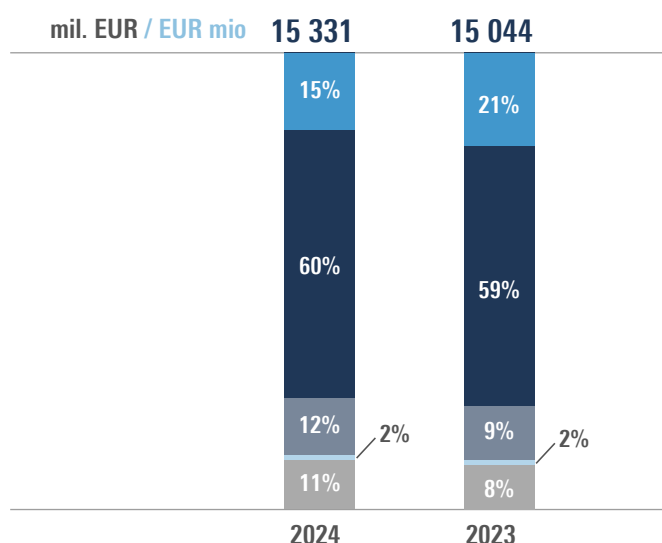
Balance sheet development

Consolidated Balance sheet of ČSOB as at 31 December 2024 reached the amount of EUR 15 billion.



Loans and receivables from customers reached amount of EUR 11.9 billion as at 31 December 2024. This growth is mainly driven by continuous growth of Housing loans (+4%) and Consumer finance (+10%). Within Corporate banking, stagnation of portfolio in both – ČSOB bank and also whole banking sector should be observed. Stagnation resulted from worsened industrial activity and situation in whole sector and strong dependence on western european economics (Germany).

Liabilities structure



Amounts owed to customers reached the amount of EUR 9.1 billion as at 31 December 2024. Strong Y/Y increase in Household deposits should be observed, especially in Cur-

bežných účtoch a termínovaných vkladoch. Jedným z kľúčových faktorov bol kontinuálny rast portfólia klientov ako aj aktivity súvisiace s aktiváciou klientov s cieľom stať sa ich „hlavnou“ bankou.

Rentabilita

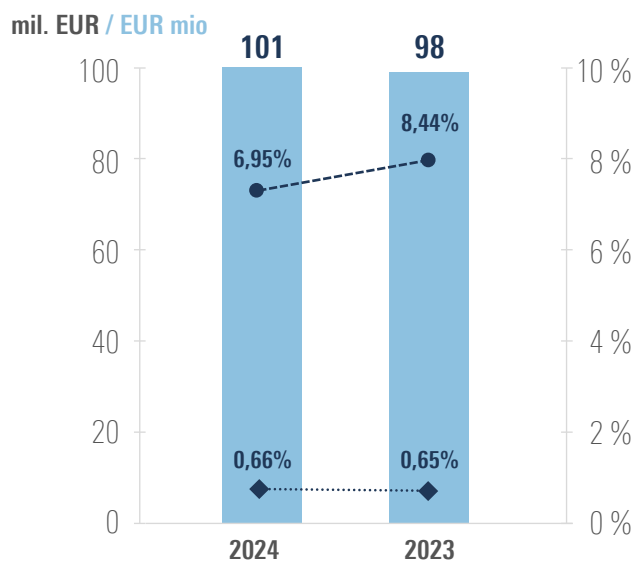
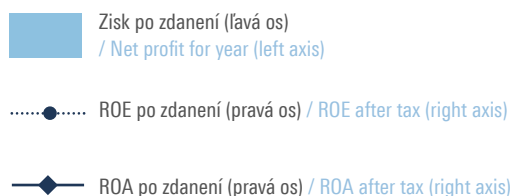
Vlastné imanie k 31. decembru 2024 ČSOB Finančnej skupiny dosiahlo výšku 1,66 mld. EUR (2023: 1,24 mld. EUR). Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) za rok 2024 bola 6,95 %. Rentabilita aktív (ROA) dosiahla za rok 2024 hodnotu 0,66 %.

rent accounts and Term deposits. Key elements of increase were continuous increase of client's portfolio and their activation with aim to become their „main“ bank.

Return

As at 31 December 2024, the equity of ČSOB Financial Group reached the amount of EUR 1.66 billion (2023: EUR 1,24 billion). For the year 2024, return on equity (ROE) was 6.95 %. For the year 2024, return on assets (ROA) was 0.66%.

ROE, ROA a čistý zisk po zdanení / ROE, ROA and net profit after tax



Slovenská ekonomika v roku 2024

Slovenská ekonomika bola v roku 2024 pod vplyvom dozvukov energetickej krízy, ako aj vplyvu pretrvávajúcej agresie Ruska proti Ukrajine. Ekonomický rast v priebehu roka postupne zvolňoval tempo. Najrýchlejší bol rast HDP v prvom štvrtroku. Postupne však rastová dynamika klesala. Napriek tomu bol celkový rast za celý rok 2024 vyšší ako rok predtým. Rast HDP sa mierne zvýšil z úrovne 1,4% v roku 2023 smerom k 2% v roku 2024 (medziročne). Rast HDP bol ťahaný najmä domácim dopytom a z neho predovšetkým súkromnou spotrebou.

Priemyselná produkcia v súhrne za rok 2024 klesla o -0,7 % medziročne. Ide o siedme medziročné spomalenie priemyslu za posledných pätnásť rokov. Aktuálny pokles je však najmiernejší. K tomuto výsledku prispeli najmä poklesy vo výrobe kovov, či strojov a zariadení. Z významných odvetví priemyslu môžeme spomenúť pokles vo výrobe strojov o -12,7 % a výroba kovov sa znížila o -8,0 %.

Zahraničný obchod dosiahol v roku 2024 prebytok 3,05 miliardy EUR. Je to asi o 1,5 miliardy EUR nižší prebytok ako bol rok predtým. Vývoz tovaru medziročne poklesol o -1,5 % na viac ako 106,8 miliárd EUR. Dovoz klesol o -0,2 % na niečo vyše 103,8 miliardy EUR. Najvýznamnejší vplyv na vývoj exportu mala, ako už tradične, kategória stroje a prepravné zariadenia. Patrí tam aj vývoz automobilov. Väčšina vyvázaných tovarov smerovala do krajín EÚ a celkovo to bolo až 78 %. Dovoz z členských štátov EÚ sa na celkovom dovoze podieľal takmer 65 %.

Spotrebiteľské ceny rástli na konci roka 2024 tempom 2,9 % medziročne. Inflácia rok začínala na úrovniach okolo 4 %, ale postupne klesala. Najrýchlejším medziročným tempom rástli v decembri 2024 ceny vzdelávania (10 %), v hoteloch a reštauráciách (5,9 %) a v zdravotníctve (5,3 %).

Miera nezamestnanosti klesala podľa Ústredia práce takmer počas celého roka 2024. Jej pokles však už bol iba limitovaný. V decembri 2024 bola miera nezamestnanosti na úrovni 4,96 %. Počas roka sa dostala aj na nové historické minimum 4,86 %. Na trhu práce možno už dlhšie pozorovať nedostatok kvalifikovaných pracovníkov. Prejavuje sa to už tradične aj vo vysokom počte voľných pracovných miest a rekordnom počte zamestnávajúcich cudzincov.

Slovak economy in 2024

In 2024, the Slovak economy was affected by the reverberations of the energy crisis as well as the impact of Russia's ongoing aggression against Ukraine. Economic growth gradually slowed down throughout the year. The fastest growth of GDP was in the first quarter. However, growth dynamics gradually decelerated. Nevertheless, overall growth for the entire 2024 was higher than the year earlier. GDP growth increased slightly from 1.4% in 2023 to 2% in 2024 (year-on-year). GDP growth was mainly driven by private consumption.

Total industrial production fell by -0.7% on a year-on-year basis in 2024. This is the seventh year-on-year industrial slowdown in the last fifteen years. However, the current decline is the mildest one. Declines in the production of metals or machinery and equipment have contributed to this result. Among the major industries, we can mention the -12.7% decline in the production of machinery and the -8.0% decline in the production of metals.

Foreign trade reached a surplus of EUR 3.05 billion in 2024. This is about EUR 1.5 billion lower than the surplus one year before. Exports of goods fell by -1.5% on a year-on-year basis to over EUR 106.8 billion. Imports fell by -0.2% to just over EUR 103.8 billion. As usual, the machinery and transport equipment category had the most significant impact on the development of exports. It also includes vehicles exports. Most of the exported goods were directed to EU countries and the total was as much as 78%. Imports from EU Member States accounted for almost 65% of total imports.

At the end of 2024, consumer prices grew at a rate of 2.9% on a year-on-year basis. Inflation started the year at levels around 4%, but gradually declined. Prices in education (10%), hotels and restaurants (5.9%), and health care (5.3%) grew at the fastest annual rate in December 2024.

According to the Labour Office, the unemployment rate declined during almost all of 2024. However, its decline has been limited. In December 2024, the unemployment rate was at 4.96%. During the year, it also reached a new all-time low of 4.86%. The labour market has been experiencing a shortage of skilled workers for some time now. This is traditionally reflected in the high number of vacancies and the peak number of foreigners employed.

Európska centrálna banka začala v roku 2024 proces znižovania úrokových sadzieb. Kľúčovú sadzbu zredukovala z úrovne 4,00 % na 3,00 % na konci roku 2024. Je to najnižšia úroveň od marca 2003. ECB v tomto cykle poklesu úrokov pristúpila k ich okresaniu celkovo štyrikrát a vždy o 25 bázických bodov.

Výhľad na rok 2025

Rok 2025 bude z pohľadu ČSOB rokom pokračujúcej digitalizácie, skvalitňovania procesov a predaja produktov a riešení. Klientom chceme ponúkať inovatívne digitálne riešenia a zvýšiť ich tak celkový komfort a zážitok zo vzťahu s ČSOB. Prioritou aj naďalej ostáva rast finančných a hospodárskych výsledkov vo všetkých kľúčových oblastiach a následné zvyšovanie prevádzkovej efektívnosti.

V segmente retailového bankovníctva sa ČSOB bude aj naďalej snažiť o získanie nových klientov, a to cestou širokej ponuky služieb a riešení a aj naďalej sa zameriavať na oblasť úverov spotrebiteľského financovania, úverov na bývanie a poskytovanie investičných riešení. V segmente podnikateľov a malých firiem chceme pomocou vhodných riešení a mixu ČSOB produktov naštartovať ich vlastný rozvoj a byť ich spoľahlivým partnerom. ČSOB má záujem byť hlavnou bankou pre svojich klientov a poskytovať im kvalitný servis, finančné služby a investičné poradenstvo. Sústrediť sa chce tiež na aktiváciu svojich už existujúcich klientov, ktorí budú pravidelne využívať produkty a riešenia ČSOB Finančnej skupiny.

ČSOB si chce aj naďalej udržiavať a posilňovať svoju pozíciu v oblasti úverovania malých a stredných podnikov, predovšetkým zameraním sa na stimuláciu rastu tohto portfólia. Zintenzívnenie financovania potrieb chce zabezpečovať aj prostredníctvom spoločnosti ČSOB Leasing. V rámci svojej úverovej politiky plánuje uplatňovať princípy zodpovedného podnikania a aj týmto spôsobom podporovať vyššie spoločenské ciele (napríklad aj v environmentálnej oblasti).

ČSOB Finančná skupina bude aj naďalej svojim klientom ponúkať širokú škálu produktov a riešení – od každodennej správy financií, cez investovanie, úverovanie až po produkty poistenia. V súlade s dlhodobou stratégiou ČSOB Finančnej skupiny bude ČSOB aj naďalej uplatňovať model bankopoistenia a krízového predaja s cieľom stať sa celoživotným bankopoišťovacím partnerom pre svojich klientov.

The European Central Bank has begun the process of reducing interest rates in 2024. The key rate was reduced from 4.00% to 3.00% at the end of 2024. This is the lowest level since March 2003. The ECB has cut interest rates a total of four times in this rate cut cycle, each time by 25 basis points.

Objectives for 2025

From ČSOB's point of view, 2025 will be a year of continued digitalization, improvement of processes and sales of products and solutions. We want to offer clients innovative digital solutions thus increasing their overall comfort and experience of their relationship with ČSOB. The growth of financial and economic results in all key areas and the subsequent increase in operational efficiency remains the priority.

In the retail banking segment, ČSOB will continue to strive to attract new clients through a broad range of services and solutions and will continue to focus on consumer finance loans, housing loans and the provision of investment solutions. In the segment of entrepreneurs and small businesses, we want to use appropriate solutions and mix of ČSOB products to kick-start their own development and be their reliable partner. ČSOB intends to be the main bank for its clients and provide them with quality service, financial services and investment advice. It also wants to focus on activating its existing clients who will regularly use the products and solutions of the ČSOB Financial Group.

ČSOB intends to continue to maintain and strengthen its position in the area of providing loans to small and medium-sized enterprises, in particular by focusing on stimulating the growth of this portfolio. It also wants to intensify the financing of needs through ČSOB Leasing. It plans to apply the principles of corporate responsibility in its lending policy and to support higher social goals (e.g. also in the environmental field) in this way.

ČSOB Financial Group will continue to offer its clients a wide range of products and solutions – from day-to-day financial management, through investing, providing loans and insurance products. In line with the long-term strategy of ČSOB Financial Group, ČSOB will continue to apply the bancassurance and cross-selling model with the aim of becoming a lifelong bancassurance partner for its clients.

ČSOB chce byť aj naďalej v popredí v oblasti inovácií, a to nielen kontinuálnym vylepšovaním aplikácie ČSOB SmartBanking a súvisiacich SmartSlužieb+, ale aj investíciami do svojich bankových systémov a cieľom spokojnosti svojich klientov. Zameriava sa na jeho dobrý pocit a pozitívnu skúsenosť, či už pri vybavovaní si bankopoistovacích záležitostí cez Call centrum, ale aj pri návšteve pobočky, kde sa ČSOB snaží poskytovať ten najkvalitnejší servis a poradenstvo s ponukou širokého portfólia produktov pod jednou strechou. Prioritou tiež ostáva proces budovania digitálnych riešení s cieľom zabezpečenia maximálneho komfortu pre klienta.

ČSOB sa rovnako aj naďalej bude sústrediť na efektívne riadenie kapitálu a výdavkov spoločnosti. Obozretným prístupom k riadeniu rizík sleduje ČSOB svoj strednodobý cieľ, udržanie finančne zdravej a stabilnej banky.

Správy zo segmentov ČSOB za rok 2024

Segment retail

Účty

V priebehu roka 2024 sa ČSOB zameriavala prioritne na rast portfólia nových klientov. Akvizícia nových klientov bola podporovaná kampaňami počas celého roka. Najvýznamnejšou bola jesenná akvizičná kampaň, počas ktorej si klienti otvorili takmer 15 000 nových retailových účtov. Kampaň zároveň priblížila klientom jedinečné SmartSlužby+, v ktorých sme počas roku, okrem vylepšenia a rozšírenia existujúcich služieb, priniesli aj novú službu pre nákup Diaľničných známok – zoznam oficiálnych predajcov v 6 krajinách. Akvizičné kampane zaznamenali veľký úspech a plán nárastu portfólia nových klientov bol prekročený. Najviac otváraným účtom bol Smart účet bez poplatku za vedenie, ale úspech zaznamenal aj nový Smart účet Premium, ktorý je v ponuke od mája 2024.

Akvizícia nových klientov prebiehala aj v portfóliu detí a dospievajúcich. V priebehu roka ČSOB upravila produktové portfólio pre tieto segmenty a spustila predaj nového detského Smart účtu Start a Smart účtu aj pre študentov už od 15 rokov. Druhej spomenutej skupine sme na konci roka umožnili založiť si svoj účet aj digitálne, čím narástol záujem o účet medzi mladými.

ČSOB strives to continue to be at the forefront of innovation, not only by continuously improving the ČSOB SmartBanking application and related SmartSlužby+, but also by investing in its banking systems and aiming for client satisfaction. It focuses on the customer's satisfaction and a positive experience, both when dealing with banking matters via the Call Centre and when visiting a branch, where ČSOB strives to provide the highest quality service and advice, offering a wide portfolio of products under one roof. The process of building digital solutions in order to ensure maximum convenience for the client also remains a priority.

ČSOB will also continue to focus on efficient management of the company's capital and expenses. With a prudent approach to risk management, ČSOB pursues its medium-term goal of maintaining a financially sound and stable bank.

ČSOB segments report for 2024

Retail segment

Accounts

Throughout 2024, ČSOB focused on growing its portfolio of new clients. The acquisition of new clients was supported by campaigns throughout the year. The most significant was the autumn acquisition campaign, during which clients opened almost 15,000 new retail accounts. The campaign also introduced clients to our unique SmartSlužby+, where during the year, in addition to enhancing and expanding existing services, we also introduced a new service for purchasing Vignettes – a list of official dealers in 6 countries. The acquisition campaigns were a great success and the plan to grow the portfolio of new clients was exceeded. The Smart Account with no maintenance fee was the most opened account, but the new Smart Premium Account, which has been offered from May 2024, was also a success.

New client acquisition also took place in the children and teenage portfolio. During the year, ČSOB adjusted the product portfolio for these segments and launched the sale of a new children's Smart Start Account and a Smart Account also for students from 15 years of age. At the end of the year, we enabled the latter group to open their account digitally, which increased interest in the account among young people.

Vo vybratých obdobiach roka (na konci a začiatku školského roka) sme cieľili aj na najmladších klientov, a to prostredníctvom finančného benefitu vo výške 15 EUR k Detskému účtu Smart účet Start. Aktivity generované na detský segment počas roka 2024 zdvojnásobili svoj akvizičný potenciál v ČSOB Finančnej skupine v porovnaní s minulým rokom.

V digitálnej oblasti priniesol rok 2024 veľkú novinku, pretože k online Smart účtu sa pridali 2 nové online účty - Smart účet Plus a Smart účet Premium. Spustenie nových online účtov dopomohlo k preplneniu cieľov otvorených účtov čisto digitálne (teda z pohodlia domova, bez nutnosti návštevy pobočky).

Sporenie a investície

Hoci začiatok roka 2024 nevyzeral veľmi priaznivo a viacerí analytici sa obávali hospodárskej recesie, americká ekonomika dokázala slušne rásť a inflácia globálne výrazne klesla na dohľad cieľov centrálnych bánk.

Výborná výkonnosť akcií a zaujímavé výnosy dlhopisov sa pozitívne prejavili aj na zhodnotení investícií klientov v zmiešaných fondoch KBC Asset Management. Fond ČSOB Rastový za minulý rok priniesol našim klientom zhodnotenie viac ako 14 %, ČSOB Vyvážený zhodnotil o viac ako 9 %. Výborne sa v uplynulom roku darilo aj fondom zodpovedného investovania. ČSOB Fér Rastový vzrástol o viac ako 12 %, ČSOB Fér Vyvážený zhodnotil takmer o 8 %.

Vyššie úrokové sadzby klienti využili aj na priebežné doplnenie sporenia prostredníctvom sporiacich účtov a termínovaných vkladov. Na trh sme priniesli limitovanú novinku – Kombi ponuku DUO. Spája v sebe 2 termínované vklady so zvýhodneným úročením.

V oblasti depozít sa nám taktiež podarilo v máji spustiť predaj Sporiaceho účtu prostredníctvom našej bankovej aplikácie ČSOB SmartBanking, čím sme klientom priniesli ešte jednoduchšie a pohodlnejšie riešenie na správu ich financií. Táto nová funkcionálna umožňuje založenie Sporiaceho účtu rýchlo a bez nutnosti návštevy pobočky, čím podporujeme moderné a digitálne bankovníctvo orientované na potreby našich klientov. Týmto spôsobom bolo do konca roka 2024 otvorených cez 10 000 sporiacich účtov.

At selected times of the year (at the end and beginning of the school year), we also targeted the youngest clients with a financial benefit of EUR 15 for the Children's Account Smart Start Account. Activities generated in the children's segment during 2024 doubled its acquisition potential in ČSOB Financial Group compared to the previous year.

In the digital area, 2024 brought a big news as 2 new online accounts – Smart Account Plus and Smart Account Premium – were added to the online Smart Account. The launch of the new online accounts helped to exceed the targets of accounts opened exclusively digitally (that is from the comfort of home, without the need to visit a branch).

Savings and investments

Although the beginning of 2024 did not look very favourable and several Analysts feared an economic recession, the U.S. economy was able to grow decently and inflation globally fell significantly close to the central bank targets.

The excellent performance of shares and interesting bond yields also had a positive impact on the appreciation of clients' investments in KBC Asset Management mixed funds. Over the past year, the ČSOB Rastový Fund brought our clients an appreciation of more than 14%, while the ČSOB Vyvážený Fund appreciated by more than 9%. Responsible investment funds also performed well last year. ČSOB Fér Rastový Fund grew by more than 12%, ČSOB Fér Vyvážený Fund appreciated by almost 8%.

Clients also took advantage of the higher interest rates to top up their savings on an ongoing basis through savings accounts and time deposits. We brought a limited novelty to the market – the DUO Kombi Offer. It combines 2 term deposits with a discounted interest rate.

In the area of deposits, in May we also managed to launch the sale of the Savings Account through our banking application ČSOB SmartBanking, which brought our clients an even easier and more convenient solution for managing their finances. This new functionality allows for opening a Savings Account quickly and without the need to visit a branch, thus supporting modern and digital banking focused on the needs of our clients. Over 10,000 savings accounts were opened in this way by the end of 2024.

Hypotéky

V roku 2024 bol záujem o hypotéky nižší ako v roku 2023, medziročný pokles v podpísaných hypotékach bol o 15,5 %. Nižší záujem o hypotéky mohol byť spôsobený výškou úrokových sadzieb, ktorá sa trištvrte roka 2024 pohybovala v priemere cez 4 % p.a., a to spôsobovalo odloženie kúpy nehnuteľností. Zvýšený dopyt po hypotékach začal od konca septembra, kedy sa úrokové sadzby začali znižovať, až sa postupne v priebehu posledného štvrťroka dostali pod hranicu 4 % p.a.. Zároveň dopyt po hypotékach v poslednom štvrťroku zvýšila avizovaná úprava DPH na rok 2025.

Prevládali hypotéky s účelom kúpa nehnuteľnosti a kúpa nešpecifikovanej nehnuteľnosti, ktoré predstavovali 50 % zo všetkých podpísaných hypoték v roku 2024. Refinančných hypoték bolo 31 % zo všetkých podpísaných hypoték. Klienti refinancovali svoje hypotéky najmä k dátumu obnovy fixácie úrokovej sadzby.

Klienti počas roka 2024 mali možnosť získať viacero benefitov k hypotéke, pomocou ktorých mohli získať financie navyše a ušetriť čas spojený s vybavovaním hypotéky. Benefitom Vrátenie 1-3 splátok s poistením DOMOS ČSOB odmeňovala klientov, ktorí sa rozhodli refinancovať úver z inej banky, a zároveň si zriadili poistenie DOMOS Kompakt k nehnuteľnosti, ktorá je predmetom zabezpečenia úveru. Klienti mohli získať odmenu v podobe troch splátok až do sumy max. 1500 €. Navyše pri refinancovaní svojej hypotéky z inej banky do ČSOB klienti neplatili poplatok za spracovanie úveru. Novinkou v roku 2024 bol benefit Vrátenie 1 splátky po roku splácania s aktívnym bežným účtom až do sumy 500 €.

V ČSOB sme pokračovali v snahe vzbudiť záujem u klientov o udržateľnosť a zamyslieť sa nad energetickou náročnosťou nehnuteľnosti, ktorú chceli kupovať, prípadne ktorú už vlastnia. Klientov, ktorí predložili energetický certifikát s triedou A alebo lepšou, sme odmeňovali jednou splátkou (do sumy max. 500€). Benefit bol v roku 2024 vyplácaný aj klientom, ktorí mali výročie fixácie na svojej hypotéke v ČSOB.

Okrem už vyššie spomenutých benefitov aj v roku 2024 ČSOB poskytovala klientom službu Kuriér, prostredníctvom, ktorej banka zabezpečovala doručenie záložných zmlúv na príslušný kataster. Novinkou od februára 2024 bolo spustenie Online hypotéky pre klientov, ktorí plánujú kupovať nehnuteľnosť. Klient si môže v online procese vypočítať nezá-

Mortgages

In 2024, mortgage interest was lower than in 2023, with a 15.5% year-on-year decline in mortgage signings. The lower interest in mortgages may have been due to the level of interest rates, which averaged over 4% p.a. for three quarters of 2024, causing real estate purchases to be postponed. Increased demand for mortgages started from the end of September when interest rates started to fall until they gradually fell below 4% p.a. At the same time, increase in mortgage demand in the last quarter was caused by the announced VAT adjustment for 2025.

Mortgages with the purpose of buying a property and buying an unspecified property dominated, accounting for 50% of all mortgages signed in 2024. Refinance mortgages accounted for 31% of all mortgages signed. Clients refinanced their mortgages primarily at renewal of interest rate fixation.

During 2024, clients had the opportunity to receive a number of mortgage benefits which enabled them to obtain extra funds and save the time associated with arranging a mortgage. With the benefit Return of 1-3 repayments with DOMOS insurance, ČSOB rewarded clients who decided to refinance a loan from another bank and at the same time set up DOMOS Kompakt insurance for the property that is the subject of the loan security. Clients could receive a reward in the form of three repayments up to the amount of max. EUR 1,500. In addition, when refinancing their mortgage from another bank to ČSOB, clients did not pay a loan processing fee. What was new in 2024, was the benefit of Return of 1 repayment after one year of repayment with an active current account up to the amount of EUR 500.

At ČSOB, we continued our efforts to lure clients' interest in sustainability and to think about the energy intensity of the property they wanted to buy or already owned. Clients who presented an energy certificate with class A or better were rewarded with one instalment (up to the amount of EUR 500). The benefit was also paid in 2024 to clients who had a fixation anniversary on their mortgage with ČSOB.

In addition to the above-mentioned benefits, also in 2024 ČSOB provided clients with the Kuriér Service, through which the bank arranged delivery of pledge agreements to the relevant cadastre. A new feature from February 2024 was the launch of the Online Mortgage for clients planning to buy a property. In the online process, the client can cal-

vážnú ponuku, podať žiadosť o hypotéku a podpísať úverovú zmluvu.

Spotrebné úvery a kreditné karty

Rok 2024 sa v oblasti spotrebných úverov niesol v znamení vyššieho záujmu o financovanie prostredníctvom spotrebného úveru, čo sa prejavilo takmer v 10 % náraste predaja oproti predchádzajúcemu obdobiu. Aj v uplynulom roku sme pokračovali s úspešným benefitom vrátenia splátok, ktorý klientom umožňuje získať späť časť zaplatených prostriedkov. Klientom sme priniesli kampaň, v rámci ktorej mali možnosť získať takto až 3 splátky. Táto forma benefitu sa stretla s pozitívnym ohlasom a potvrdila svoju atraktivitu pre široký okruh klientov. Zároveň, s rastúcim povedomím o udržateľnosti, sme sa aktívne venovali aj tejto oblasti. Klientom, ktorí sa rozhodli pre investície s pozitívnym environmentálnym dopadom za účelom zníženia energetickej náročnosti, sme ponúkali benefit vo forme zvýhodnenej úrokovej sadzby.

Aktívne sme podporovali aj predaj kreditných kariet, a to viacerými kampaňami realizovanými počas roka. Pri jednej z nich sme pre držiteľov kreditných kariet priniesli nový atraktívny benefit, ktorý využijú pri cestovaní. V spolupráci s Mastercard a Booking.com môžu naši klienti opakovane získať cashback za zrealizované ubytovania, a to až do výšky 500 EUR.

Elektronické bankovníctvo

Mobilnú aplikáciu ČSOB SmartBanking aktívne využívalo 335 000 unikátnych užívateľov, pričom priemerný počet prihlásení na jedného zákazníka bol viac ako 25-krát do mesiaca. Aplikácia sa dlhodobo drží na prvých priečkach v hodnoteniach. Okrem štandardných funkcií obsahuje aj možnosť otvorenia účtu výlučne online, bez návštevy pobočky, a tým klientom sprístupnila digitálny ČSOB Smart účet vedený bez poplatku za vedenie a bez podmienok. Rovnako v nej vedia nájsť relevantné informácie a funkcie aj zákazníci s produktami ČSOB Poistovne a ČSOB Leasing.

ČSOB v priebehu roka 2024 zároveň dopĺňala do aplikácie ďalšie „nebankové“ SmartSlužby+. Zákazníci tak mohli aplikáciu využívať napríklad na kúpu MHD lístkov, lístkov na vlak, diaľničných známok, platbu za parkovanie vo viacerých slovenských mestách (URBI a ParkDots) alebo evidenciu vernostných kariet a pokladničných bločkov (eBločky). Používatelia taktiež mohli využívať virtuálnu asistentku Kate, ktorá

calculate a non-binding offer, apply for a mortgage and sign a loan agreement.

Consumer loans and credit cards

In terms of consumer loans, 2024 was marked by higher interest in financing through consumer loans, which was reflected in an almost 10% increase in sales compared to the previous period. We continued our successful return of repayment benefit in the past year, which allows client to get back a portion of the funds paid. We introduced a campaign where clients had the opportunity to receive up to 3 instalments this way. This form of the benefit met with a positive response and confirmed its attractiveness for a wide range of clients. At the same time, with the growing awareness of sustainability, we have also been actively pursuing this area. We offered a benefit in the form of a discounted interest rate to clients who decided to make investments with a positive environmental impact in order to reduce their energy consumption.

We also actively promoted the sale of credit cards with several campaigns implemented during the year. In one of them, we introduced a new attractive benefit for credit card holders to use when travelling. In cooperation with Mastercard and Booking.com, our clients can repeatedly receive cashback for completed accommodation stays, up to EUR 500.

Electronic banking

ČSOB SmartBanking mobile application was actively used by 335,000 unique users, with the average number of logins per customer being more than 25 times per month. The application has long been at the top of the ratings. In addition to its standard features, it also includes the option to open an account exclusively online, without visiting a branch, thus making available to customers a digital ČSOB Smart Account maintained without fees and without conditions. Customers with ČSOB Poistovňa a ČSOB Leasing products can also find relevant information and functions there.

During 2024, ČSOB added also other "non-bank" SmartSlužby+ to the application. Customers could thus use the app to purchase public transport tickets, train tickets, vignettes, pay for parking in several Slovak cities (URBI and ParkDots) or register loyalty cards and cash register slips (eBločky). Users were also able to use the virtual assistant Kate, who can help with solving many client queries via chat.

prostredníctvom chatu dokáže pomôcť s vyriešením mnohých otázok klientov.

Zákaznícku zónu Moja ČSOB, ktorej súčasťou je aj elektronické bankovníctvo novej generácie, v minulom roku využívalo viac ako 120 000 klientov. Internetová stránka www.csob.sk prekonal 6-miliónovú návštevnosť a spolu s mobilnou aplikáciou boli vstupnou bránou do viacerých digitálnych predajných procesov – najnovšie už aj s možnosťou získať online hypotekárny úver alebo životné poistenie. Práve digitálny predaj rástol v roku 2024 najrýchlejším tempom a presiahol podiel viac ako 65 % v prípade kľúčových bankových produktov (vrátane „asistovaného“ využitia digitálnych procesov v pobočkovej sieti).

Segment mSME

Portfólio klientov mSME segmentu počas roka 2024 rástlo, hodnota medziročného nárastu dosiahla 9,2 %. Akvizičné výsledky najzásadnejšie ovplyvnili jar a jesenná online kampan, ktoré boli zamerané na podporu predaja podnikateľských účtov a ostatných depozitných produktov, pričom najvýznamnejšia hodnota prírastku klientov bola zaznamenaná v poslednom kvartáli roka. Počas trvania kampaní boli podnikateľské účty novým klientom poskytované na 24 mesiacov bez poplatku za vedenie a depozitné produkty mohli klienti získať so zvýhodnenými podmienkami. Zároveň počas roka boli realizované viaceré komunikačné aktivity cielené na subjekty tretieho sektora a začínajúcich podnikateľov. Zo statky finančných prostriedkov na účtoch mSME klientov medziročne zaznamenali čistý nárast o 0,62 %.

V 4. kvartáli sme pre 1/3 klientov v segmente mSME sprístupnili nový elektronický kanál ČSOB BusinessBanking. Postupne bude dostupný pre všetkých podnikateľov. Nový ČSOB BusinessBanking nahrádza internetové bankovníctvo Moja ČSOB a ČSOB BusinessBanking Lite. Nový kanál prinesie klientom lepši a modernejši dizajn a postupne aj nové funkcionality, ktoré v pôvodných kanáloch neboli k dispozícii.

V roku 2024 ČSOB prekonal hranicu 15 000 nainštalovaných POS terminálov. Podiel mSME segmentu je 55 % z celkového portfólia všetkých platobných terminálov. Nárast bol zaznamenaný v oblasti mobilného POS terminálu o takmer 15 %. Naďalej sme pokračovali v oblasti využívania platobných terminálov občianskymi združeniami, či cirkevnými organizáciami a kostolmi. Aj naďalej bola ČSOB partnerom Dobrého trhu v Bratislave, rovnako ako aj celoslovenskej zbierky Biela pastelka na podporu nevidiacich. Počet tran-

Last year, more than 120,000 clients used the Moja ČSOB customer zone, which includes next-generation electronic banking. The www.csob.sk website surpassed 6 million visitors and together with the mobile application was the gateway to several digital sales processes – most recently the ability to obtain a mortgage or life insurance online. They were digital sales that grew at the fastest pace in 2024, exceeding a share of more than 65% for key banking products (including the "assisted" use of digital processes in the branch network).

mSME segment

The mSME segment client portfolio grew during 2024, with the value of the year-on-year increase reaching 9.2%. Acquisition results were most significantly impacted by our spring and autumn online campaigns, which were targeted at supporting sales of business accounts and other deposit products, with the most significant value of client additions recorded in the last quarter of the year. For the duration of the campaigns, business accounts were offered to new clients for 24 months without a maintenance fee and deposit products were available to clients on discounted terms. At the same time, a number of communication activities targeting third sector entities and start-up entrepreneurs were carried out during the year. Fund balances in mSME clients' accounts recorded a net increase of 0.62% on a year-on-year basis.

In quarter four, we made a new electronic channel ČSOB BusinessBanking available to 1/3 of clients in the mSME segment. It will gradually be available to all entrepreneurs. The new ČSOB BusinessBanking replaces the internet banking Moja ČSOB and ČSOB BusinessBanking Lite. The new channel will provide clients with a better and more modern design and gradually with new features that were not available in the previous channels.

In 2024, ČSOB surpassed the threshold of 15,000 installed POS terminals. The share of the mSME segment is 55% of the total portfolio of all payment terminals. Growth was recorded in the mobile POS terminal segment by almost 15%. We continued to see a growth in the use of payment terminals by civic associations or religious organizations and churches. ČSOB continued to be a partner of Dobrý trh in Bratislava, as well as the nationwide Biela pastelka collection in support of the blind. The number of transactions via

sakcií cez platobné terminály a platobné brány u mSME klientov medziročne narástol o 10 %, objem transakcií narástol o 9 %.

Udržali sme portfólio úverovaných klientov vďaka silnému dopytu zo strany podnikateľov. Prehlbuje sa trend rozširovania podnikateľských aktivít, nakoľko pozornosť klientov je zameraná predovšetkým na investičné úvery, ktoré tvoria viac ako 75 % z objemu všetkých poskytnutých úverov. Výška priemerného úverového limitu v segmente mSME sa kontinuálne zvyšuje. Percento poskytnutých nových úverov medziročne vrástlo o 4 %. Pokračuje predaj podnikateľských úverov s garanciou EÚ, ktorý ponúkame v oblasti podpory konkurencieschopnosti a udržateľnosti, pričom o tieto oblasti pretrvávajú zvyšujúci sa záujem.

Platobné karty, POS terminály, bankomaty

V počte vydaných platobných kariet zaznamenala ČSOB, v porovnaní s rokom 2023, vyše 10% nárast. Rovnako medziročne stúpol aj počet transakcií (nárast o 17%) či objem transakcií (nárast o 13%), ktoré boli realizované vydanými platobnými kartami od ČSOB.

10%-ný nárast v porovnaní s predošlým rokom zaznamenala ČSOB aj v počte POS terminálov (vrátane mPOS terminálov), s čím sa medziročne zvýšil aj počet a objem transakcií realizovaných prostredníctvom týchto terminálov.

ČSOB mala ku koncu roka 2024 po celom Slovensku 463 bankomatov (vrátane recyklačných ATM).

Novinkou v oblasti platobných kariet a služieb v roku 2024 bolo zavedenie Touch Card od Mastercard. Ide o špeciálnu platobnú kartu s výrezom, ktorá pomôže ľuďom so zrakovým hendikepom rozoznať platobnú kartu jediným dotykom. Zaoblený výrez označuje debetnú kartu, hranatý výrez označuje kreditnú kartu.

Segment firemnej a korporátnej klientely

Korporátnej klientele poskytuje ČSOB už tradične široký rozsah finančných služieb na vysokej úrovni. Vďaka dlhoročnej tradícii na domácom trhu a príslušnosti k medzinárodnej

payment terminals and payment gateways at mSME clients increased by 10% on a year-on-year basis, the volume of transactions increased by 9%.

We maintained our portfolio of lending clients due to strong demand from entrepreneurs. The trend of expanding business activities is deepening as client attention is mainly focused on investment loans, which account for more than 75% of the total loan volume. The average loan limit in the mSME segment is continuously increasing.

The percentage of new loans granted increased by 4% on a year-on-year basis. Sales of EU guaranteed business loans continue to be offered in the areas of competitiveness and sustainability support, with increasing interest in these areas.

Payment cards, POS terminals, ATMs

Compared to 2023, ČSOB recorded a 10% increase in the number of issued payment cards. The number of transactions (up 17%) and the volume of transactions (up 13%) which were realized by payment cards of ČSOB, also increased year-on-year.

ČSOB also recorded the 10% increase compared to the previous year in the number of POS terminals (including mPOS terminals), which also increased the number and volume of transactions realized through these terminals year-on-year.

At the end of 2024, ČSOB had 463 ATMs (including recycling ATMs) throughout Slovakia.

A new feature in the area of payment cards and services in 2024 was the introduction of the Touch Card from Mastercard. It is a special payment card with a cutout that will help people with visual handicap recognize the payment card by a single touch. The rounded cutout indicates a debit card, the square cutout indicates a credit card.

Business and corporate clientele segment

ČSOB has traditionally provided its corporate clientele with a wide range of high-level financial services. Thanks to its long tradition on the Slovak market and its affiliation to the

bankopojistnej skupine KBC je ČSOB spoľahlivým partnerom pre významné slovenské a medzinárodné spoločnosti.

V oblasti korporátneho bankovníctva došlo vďaka zvýšenej obchodnej aktivite siete k nárastu trhového podielu v oblasti úverov na úroveň takmer 11,5 %. Aj v čase stagnácie na celkovom trhu úverov firemnej klientely a poklesu celého sektora ČSOB udržala úroveň svojho portfólia. V oblasti depozít bilančná suma vzrástla o +1 %.

Úspechy v korporátnom segmente sú podporované aj individuálnym prístupom a nadštandardnou obsluhou klientov, u ktorých zvyšujeme podiel dokumentácie podpisovanej elektronicky. Naše riešenie umožňuje podpísať akýkoľvek dokument, vrátane úverových a zabezpečovacích zmlúv, ako rezidentom, tak aj klientom za hranicami Slovenska.

Stabilnou súčasťou ČSOB je aj naďalej štruktúrované financovanie, ktoré diverzifikuje ponuku v segmente korporátneho bankovníctva. Skúsenosti a aktivita radia ČSOB v oblasti akvizičného, projektového a syndikovaného financovania medzi trhových lídrov, čoho dôkazom je participácia na najväčších referenčných transakciách. Ich charakter je nielen lokálny, ale pokrýva mnohokrát aj celý región CEE.

V ponuke ČSOB je implementovaný plnohodnotný produktový rad štruktúrovaného financovania. Popri už etablovanej ponuke akvizičného financovania, ČSOB zároveň predstavuje lídra v oblasti poradenskej činnosti ponúkanej prostredníctvom spoločnosti ČSOB Advisory s hlavným zámerom poskytnúť riešenia pre štruktúry nástupníctva, ocenenia hodnoty firiem, efektívneho fungovania majetkového manažmentu spoločností a transakčného poradenstva formou M&A online platformy Matchit. V neposlednom rade, produktové spektrum dopĺňa oblasť projektového financovania a PPP projektov, kde je ČSOB vďaka svojim skúsenostiam a know-how lídrom nielen na slovenskom bankovom trhu, ale zohráva aj kľúčovú úlohu v rámci celej KBC skupiny.

Unikátnou novinkou v bankovom sektore bolo v roku 2024 rozšírenie poradenských služieb o ESG poradenstvo a spustenie slovenskej verzie digitálnej platformy pre výpočet uhlíkovej stopy a poradenských služieb GreenOmeter.

V oblasti realitného financovania komerčných nehnuteľností pôsobí ČSOB na slovenskom trhu už od roku 2004. Patrí medzi najskúsenejšie a najdlhšie pôsobiace banky v tejto oblasti v SR. ČSOB v roku 2024 navýšila svoje zazmluvnené úverové realitné portfólio o 9,7 % v porovnaní s predošlým rokom. Zá-

international bancassurance group KBC, ČSOB is a reliable partner for major Slovak and international companies.

In corporate banking, the network's increased business activity led to an increase in market share in lending to almost 11.5%. Even at a time of stagnation in the overall corporate lending market and a decline in the sector as a whole, ČSOB maintained the level of its portfolio. In the area of deposits, the balance sheet total grew by +1%.

The success in the corporate segment is also supported by an individual approach and superior service to clients, for whom we are increasing the share of documentation signed electronically. Our solution enables any document, including loan and security agreements, to be signed by both residents and clients outside Slovakia.

Structured financing remains a stable part of ČSOB, diversifying its offering in the corporate banking segment. ČSOB's experience and activity in acquisition, project and syndicated financing makes it one of the market leaders, as evidenced by its participation in the largest benchmark transactions. Their nature is not only local, yet often covers the entire CEE region.

ČSOB's offer includes a full-fledged product line of structured finance. In addition to the already established acquisition finance offering, ČSOB is also a leader in advisory services offered through ČSOB Advisory with the main objective of providing solutions for succession structures, valuation of company value, efficient operation of company asset management and transaction advisory services through the M&A online platform Matchit. Last but not least, the product spectrum is complemented by the area of project finance and PPP projects, where ČSOB, thanks to its experience and know-how, is a leader not only on the Slovak banking market, but also plays a key role within the entire KBC Group.

A unique innovation in the banking sector in 2024 was the expansion of advisory services to include ESG consulting and the launch of the Slovak version of the digital platform for calculating the carbon footprint and consulting services GreenOmeter.

ČSOB has been active in the field of commercial real estate financing on the Slovak market since 2004. It is one of the most experienced and longest operating banks in this area in Slovakia. In 2024, ČSOB increased its contracted real estate loan portfolio by 9.7% compared to the previous year.

roveň nárast čerpaného portfólia a poplatky z nových transakcií priniesli ČSOB aj významný medziročný rast celkových výnosov o 13,8 % z poskytnutých úverov na komerčné nehnuteľnosti. Trhový podiel ČSOB v segmente úverovania komerčných nehnuteľností sa navýšil počas roku 2024 z 8,9 % na 12,5 %.

Stratégiou ČSOB v tejto oblasti je podpora rozvoja realitného trhu prostredníctvom financovania trvalo-udržateľných realitných mienkotvorných projektov pre dlhodobých partnerov ČSOB skupiny. ČSOB svoje know-how často využíva v partnerstvách so sesterskými bankami pri financovaní regionálnych transakcií v regióne CEE, alebo ako partner pri syndikovaných úveroch s partnerskými bankami v SR. V rámci svojej škály produktov poskytuje projektové úvery na výstavbu alebo na kúpu nových nehnuteľností, ako aj celých realitných portfólií, podporuje aj novú výstavbu, redevelopement a rekonštrukciu už existujúcich postavených objektov s víziou zlepšenia energetickej efektívnosti budov. Súčasťou komplexnej ponuky služieb je aj poradenstvo pri nastavovaní vhodnej finančnej štruktúry a štruktúrovanie úverových podmienok prispôsobených potrebám a očakávaniam investora. ČSOB sa sústreďuje na podporu významných trhových hráčov ako aj SME klientov. Cieľom ČSOB v tomto ziskovom segmente slovenskej ekonomiky je naďalej posilňovať svoju pozíciu a byť spoľahlivým finančným partnerom.

Počas roku 2024 sa ČSOB zameriavala na podporu bývania a financovania výstavby nových bytov. Taktiež bola aktívna vo financovaní segmentu logistiky a priemyselných areálov, t.j., financovanie developmentu nových výrobných, logistických hál a rozširovanie už existujúcich fungujúcich logistických centier. ČSOB poskytla aj niekoľko úverov určených na financovanie lokalít, kde v budúcnosti vzniknú významné realitné projekty, ktoré pretvoria charakter miest. Banka naďalej sleduje nové trendy, rozvíja produkty a naplňa ciele pre roky 2025 - 2027 v oblasti trvalej udržateľnosti s cieľom viac podporovať moderné, energeticky efektívne, „zelené“ realitné projekty, ktoré prispievajú k zníženiu uhlíkovej stopy a pozitívne ovplyvňujú klimatické zmeny.

ČSOB zaznamenala opäť úspech aj v oblasti custody služieb. Podľa prestížneho ekonomického magazínu Global Finance sa stala už celkovo po desiatykrát, aj za rok 2024, opätovne najlepšou bankou pre správu a úschovu cenných papierov na Slovensku (Best Subcustodian Bank). Víťazov tohto ocenenia hodnotila odborná porota spomedzi inštitúcií poskytujúcich služby custody pre globálnych custodiánov na lokálnych trhoch celého sveta. Ku kritériám hodnotenia patrili

At the same time, the increase in the drawn portfolio and fees from new transactions also brought ČSOB a significant year-on-year growth of 13.8% in total income from commercial real estate loans. Market share of ČSOB in the commercial real estate loan segment increased from 8.9% to 12.5% during 2024.

Strategy of ČSOB in this area is to support the development of the real estate market by financing sustainable real estate opinion-forming projects for long-term partners of the ČSOB Group. ČSOB often uses its know-how in partnerships with sister banks to finance regional transactions in the CEE region, or as a partner in syndicated loans with partner banks in the Slovak Republic. As part of its product range, it provides project loans for the construction or purchase of new real estate as well as entire real estate portfolios, and supports new construction, redevelopment and reconstruction of existing structures with the vision of improving the energy efficiency of buildings. The comprehensive range of services also includes advice on setting up a suitable financial structure and structuring loan terms tailored to the investor's needs and expectations. ČSOB focuses on supporting major market players as well as SME clients. ČSOB's goal in this profitable segment of the Slovak economy is to continue to strengthen its position and be a reliable financial partner.

During 2024, ČSOB focused on supporting housing and financing the construction of new apartments. It was also active in financing the logistics and industrial premises segment, i.e., financing the development of new production and logistics halls and the expansion of existing logistics centres. ČSOB has also provided several loans to finance locations where major real estate projects will be developed in the future, which will reshape the character of cities. The bank continues to monitor new trends, develop products and meet its 2025 – 2027 sustainability goals to better support modern, energy efficient, "green" real estate projects that contribute to reducing the carbon footprint and positively impact climate change.

ČSOB has once again been successful in custody services. According to the prestigious economic magazine, Global Finance, it has once again become the best securities custodian bank in Slovakia (Best Subcustodian Bank) for the tenth time overall, including for 2024. The winners of this award were evaluated by an expert jury from among institutions providing custody services to global custodians in local markets around the world. Evaluation criteria included customer relations, quality of service, competitive pricing, technology

napr. vzťahy so zákazníkmi, kvalita služieb, konkurencieschopné ceny, technologické platformy, kontinuita podnikania a znalosť miestnych zákonov a predpisov.

ČSOB sa zároveň v roku 2024 stala aj najlepšou bankou na Slovensku v oblasti obchodného financovania (Best Trade Finance provider). Rozhodol o tom renomovaný ekonomický magazín Global Finance, ktorý zverejnil rebríček najlepších bánk v 94 krajinách sveta. V tejto činnosti patrí ČSOB medzi top banky na slovenskom trhu. Významným benefitom je stále široká ponuka korešpondenčných vzťahov naprieč celým svetom, možnosti financovania krátkodobých i dlhodobých obchodov, vysoká odbornosť, pravidelné školenia klientov a rozsah ponúkaných služieb.

Segment Finančné trhy

ČSOB pre svojich klientov zabezpečuje obchodovanie s cudzími menami za individuálne kurzy, zabezpečenie devízového, komoditného a úrokového rizika.

Pri riadení úrokového rizika ide hlavne o produkty zamerané na zafixovanie pevnej úrokovej sadzby úverov. ČSOB sprostredkuje nákup a predaj slovenských a zahraničných cenných papierov na primárnom a sekundárnom trhu, účasť pri upisovaní cenných papierov v primárnom predaji, ako aj úschovu a správu cenných papierov. Taktiež ponúka investičné produkty na zhodnotenie voľných finančných prostriedkov, ako sú investičné certifikáty, štruktúrované termínované vklady a podobne, ako aj ďalšie služby finančných trhov.

Segment privátneho bankovníctva

Privátne bankovníctvo ČSOB v roku 2024 poskytovalo prostredníctvom svojich privátnych bankárov individuálnu a komplexnú starostlivosť o súkromné financie najbonitnejších klientov. V záujme komfortu klientov poskytovalo služby priamo v 7 pobočkách po celom Slovensku. V roku 2024 aktíva pod správou predstavovali viac ako 1,141 mld. EUR. Klientom privátneho bankovníctva je klient, ktorého objem zdrojov v ČSOB Finančnej skupine predstavuje čiastku minimálne 200 000 EUR. Medzi produkty ponúkané privátnym klientom patria: bežné účty, termínované a sporiace produkty, exkluzívne platobné karty Visa Platinum a Visa Infinite, úverové produkty, verejné a neverejné emisie podielových fondov, poisťné produkty, dlhopisy, zmenky, investičné certifikáty, štruktúrované a zaisťovacie produkty, fyzické zlato, Akcie a ETF, LoungeKey služby a cestovné poistenie.

platforms, business continuity, and knowledge of local laws and regulations.

ČSOB was also named the Best Trade Finance provider in Slovakia in 2024. The decision was made by the renowned economic magazine Global Finance, which published a ranking of the best banks in 94 countries around the world. ČSOB is one of the top banks on the Slovak market in this activity. Its significant advantage is still a wide range of correspondent relationships across the world, possibilities of financing short-term and long-term transactions, high professionalism, regular client training and the scope of services provided.

Financial markets segment

ČSOB provides its clients with foreign currency trading at individual rates, hedging foreign, commodity and interest rate risk.

Interest rate risk management is mainly about products aimed at fixing the fixed interest rate on loans. ČSOB arranges the purchase and sale of Slovak and foreign securities on the primary and secondary markets, participation in the underwriting of securities in primary sales, as well as custody and administration of securities. It also offers investment products for the appreciation of free funds, such as investment certificates, structured term deposits, etc., as well as other financial market services.

Private banking segment

Private banking of ČSOB in 2024 provided, through its private bankers, individual and comprehensive care for the private finances of its most creditworthy clients. For the clients convenience, it provided services directly in 7 branches across the country. In 2024, assets under management amounted to more than EUR 1.141 billion. A private banking client is a client whose volume of funds in the ČSOB Financial Group amounts to at least EUR 200,000. Products offered to private clients include: current accounts, term and savings products, exclusive Visa Platinum and Visa Infinite payment cards, credit products, public and non-public issues of mutual funds, insurance products, bonds, bills of exchange, investment certificates, structured and hedging products, physical gold, Stocks and ETFs, LoungeKey services and travel insurance.

Ľudské zdroje

V roku 2024 sme sa v oblasti vzdelávania a rozvoja okrem bankových a odborných tém zamerali na veľmi aktuálne oblasti vo svete IT, digitalizácie a tiež udržateľnosti a ekológie. ČSOB naďalej zavádza množstvo novinek v oblasti digitálneho bankovníctva, ktoré sa neustále snažíme pomocou školení priblížiť našim zamestnancom v retailovej sieti aj na ústredí. Zamestnanci ústredia ČSOB v uplynulom roku absolvovali ďalší e-learning zo série Digi Ambasádor, ktorý im sprostredkoval aktuálne digitálne novinky z oblasti nášho ČSOB SmartBanking. Pre všetkých zamestnancov ČSOB sme tiež spustili dva e-learningové kurzy na témy udržateľnosti, biodiverzity a znečistenia vody a e-learning zameraný na zodpovedné správanie. Zvyšujeme tak povedomie o dôležitosti spoločenskej zodpovednosti a udržateľnosti naprieč celou spoločnosťou.

V oblasti diverzity a inklúzie sme sa v roku 2024 venovali najmä témam zameraným na inkluzívny leadership a psychologické bezpečie v tímoch. Našou hlavnou témou je aj naďalej podpora ženských líderiek pri vstupe do vyššieho manažmentu, a preto v roku 2024 pokračovali v rozvojovom programe Autentický leadership a absolvovali sériu prednášok na aktuálne leadership témy. Inkluzívne prostredie podporujeme aj sériou prednášok zameraných na oblasti sebahodnoty nás a našich detí a tiež na otázky stanovovania si zdravých hraníc pri budovaní vzťahov v súkromí či na pracovisku. ČSOB sa naďalej zaväzuje vytvárať a udržiavať inkluzívne pracovné prostredie pre svojich zamestnancov a zamestnankyne, a to bez ohľadu na vek, pohlavie, etnicitu, náboženstvo, sexuálnu orientáciu, sociálnu vrstvu, geografický pôvod, príslušnosť k národnostnej menšine, či zdravotné znevýhodnenie.

Podarilo sa nám opäť zvýšiť angažovanosť našich zamestnancov v pravidelnom prieskume spokojnosti, ktorý v ČSOB realizujeme. Vďaka nášmu úsiliu a implementácii ďalších zlepšení do života našich zamestnancov sa angažovanosť zvýšila medziročne o 10 %. Na základe interného prieskumu sme aktualizovali ponuku firemných benefitov a naďalej sa snažíme optimalizovať náborový proces a zlepšovať zamestnaneckú skúsenosť pri HR procesoch.

Venovali sme sa novým manažérom v našej Manažérskej akadémii, ktorá im pomáha zvládať kariérny posun na manažérske pozície a prispieva tak k efektívnemu fungovaniu ich tímov. Našich senior manažérov sme rozvíjali v novom programe Next Level University, v ktorom absolvovali 12 interných školení zameraných na ich digitálne znalosti v ob-

Human resources

In 2024, in addition to banking and professional topics, we focused on very current areas in the world of IT, digitalisation, as well as sustainability and ecology in the area of education and development. ČSOB continues to introduce a number of innovations in the field of digital banking, which we are constantly striving to bring to the attention of our employees both in the retail network and at the headquarters through training. In the past year, employees of the headquarters of ČSOB attended yet another e-learning from the Digi Ambassador Series, which introduced them to the latest digital innovations in our ČSOB SmartBanking. We also launched two e-learning courses on sustainability, biodiversity and water pollution and an e-learning on responsible behaviour for all ČSOB employees. We are thus raising awareness of the importance of social responsibility and sustainability across the whole company.

In the area of diversity and inclusion, in 2024 we focused on topics on inclusive leadership and psychological safety in teams. Our main focus continues to be on supporting female leaders to enter senior management, so in 2024 we continued our Authentic Leadership development programme and attended a series of lectures on current leadership topics. We also promote an inclusive environment through a series of lectures focusing on areas of self-esteem for ourselves and our children, as well as on the issues of setting healthy boundaries when building relationships in private or in the workplace. ČSOB remains committed to creating and maintaining an inclusive work environment for its male and female employees, regardless of age, gender, ethnicity, religion, sexual orientation, social class, geographic origin, ethnic minority or health disadvantage.

We have again managed to increase the engagement of our employees in the regular satisfaction survey that we conduct at ČSOB. Thanks to our efforts and the implementation of further improvements in the lives of our employees, engagement increased by 10% on a year-on-year basis. Based on the internal survey, we have updated our corporate benefits offering and continue to optimise the recruitment process and improve the employee experience with HR processes.

We dedicated our Management Academy to new managers, helping them manage career progression into management positions and contributing to the effective functioning of their teams. We developed our senior managers in our new Next Level University programme, where they completed 12

lastiach IT, Data Maturity a Customer Centricity. Program má za úlohu dopomôcť k všeobecnej orientácii v IT a digitálnych témach naprieč celým vedením.

V ČSOB sa tiež naďalej venujeme rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom našich zamestnancov a vzdelávame ich v rámci programu DETOX. Organizujeme prednášky v témach zdravé telo, zdravá myseľ a organizujeme tiež inšpiratívne prednášky na rôzne témy typu cestovanie, zdravý životný štýl, ochrana životného prostredia a iné. V roku 2024 sme sa tiež zamerali na osvetu v oblasti vyhorenia a odolnosti voči stresu. Aktualizovali sme náš interný portál zóny duševného zdravia, kde sa vedia zamestnanci kedykoľvek dostať k informáciám o duševnom zdraví, psychickej pohode a tiež k užitočným kontaktom na odborníkov v prípade potreby konzultácie.

Odmeňovacia politika ČSOB vychádza z Odmeňovacej politiky skupiny KBC, ktorá aplikuje všetky Európske legislatívne požiadavky (usmernenie EBA o odmeňovaní), berie zároveň do úvahy záväzné ustanovenia Zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách vrátane novelizácie účinnej od 29.12.2020.

ČSOB uplatňuje špecifické pravidlá odmeňovania pre kľúčových zamestnancov. Odmeňovanie týchto zamestnancov sa uskutočňuje spôsobom, ktorý zohľadňuje aspekty riadenia rizika a nepodnecuje prijímanie nadmerných rizík. To je zabezpečené osobitnými pravidlami, ktoré sa vzťahujú na variabilné odmeňovanie:

- a) Odmeňovanie sa skladá z pevnej zložky a variabilnej zložky mzdy, pričom maximálny pomer variabilnej zložky k pevnej zložke mzdy je 0,5/1.
- b) Polovica z celkovej výšky variabilnej zložky kľúčových zamestnancov sa priznáva prostredníctvom nepeňažných nástrojov.
- c) Variabilná zložka kľúčových zamestnancov sa nevypláca jednorazovo po jej priznaní, ale je rozložená na obdobie viacerých rokov, v prípade, že je vyššia ako limit stanovený novelou Zákona o bankách. V prípade členov štatutárnych orgánov je vždy rozložená na obdobie viacerých rokov.
- d) Systémy odmeňovania (vrátane podmienok udeľovania a vyplácania odmien) sú rodovo neutrálné, aby bola záručená rovnaká mzda za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty pre všetkých zamestnancov.

internal training sessions focused on their digital skills in the areas of IT, Data Maturity and Customer Centricity. The programme is designed to help facilitate a general orientation on IT and digital topics across the entire management.

At ČSOB, we also continue to focus on the work-life balance of our employees and educate them within the framework of the DETOX programme. We organise lectures on the topics of healthy body, healthy mind and we also organise inspirational lectures on various topics such as travelling, healthy lifestyle, environmental protection and many others. In 2024, we also focused on educating on burnout and stress resilience.

We updated our internal Mental Health Zone Portal, where employees can access information on mental health, psychological well-being and also useful contacts to experts for consultation at any time.

The Remuneration Policy at ČSOB is based on the Remuneration Policy of the KBC Group, which applies all European legislative requirements (EBA Guideline on Remuneration) and also takes into account the binding provisions of Act No. 483/2001 Coll. on Banks, including the amendment effective from December 29, 2020.

ČSOB applies specific rules of remuneration of key employees. The method of remuneration of these employees takes into account the aspects of risk management and does not stimulate acceptance of excess risks. This is ensured by specific rules that pertain to variable remuneration:

- a) Remuneration consists of a fixed and variable part of the salary, with the maximum ratio of the variable and fixed parts being 0.5/1.
- b) Half of the total amount of the variable part for key employees is assigned by means of non-monetary tools.
- c) The variable part for key employees is not paid as a lump sum upon assignment but is spread over several years in case it is higher than the limit determined by the amendment to the Act on Banks. In the case of members of statutory bodies, it is always spread over a period of several years.
- d) The remuneration systems (including the conditions for assignment and payment of rewards) are gender neutral to ensure equal pay for the same work or work of the same value for all employees.

- e) Podmienkou pre vyplatenie variabilnej zložky je splnenie definovaných rizikových kritérií.
- f) V súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi si spoločnosť môže uplatniť vrátenie alebo zadržanie variabilnej zložky mzdy.
- g) Aby sa predišlo konfliktu záujmu, variabilná zložka kľúčových zamestnancov týkajúca sa kontrolných funkcií, musí byť obmedzená a nesmie byť založená na finančných výsledkoch spoločnosti, v ktorej títo zamestnanci vykonávajú svoje kontrolné funkcie.
- h) Zamestnanci nesmú uzatvárať osobné zabezpečovacie (hedgingové) stratégie ani akékoľvek poistenia za účelom zníženia rizika vyplývajúceho z ich dojednaného ohodnotenia.
- i) Spoločnosť nevypláca zálohové platby variabilnej zložky.

Konsolidovaný počet zamestnancov (ČSOB Banka, ČSOB Real, ČSOB Leasing) k 31.12.2024 bol 2679 zamestnancov. Podrobnejšie informácie o evidenčnom stave a diverzite, sú k dispozícii na strane 541 tejto Výročnej správy.

- e) Payment of the variable part is conditioned upon meeting the defined risk criteria.
- f) In accordance with generally binding legal regulations, the company may request the return or retain the variable part of a salary.
- g) To avoid a conflict of interest, the variable part of the salary of key employees related to control functions must be limited and may not be based on the financial results of the company in which the employees perform their control functions.
- h) The employees may not exercise personal securing (hedging) strategies or take out any insurance policies in order to reduce the risk resulting from their agreed appreciation.
- i) The company does not make any advance payments of the variable parts of salary.

The consolidated number of employees (ČSOB Bank, ČSOB Real, ČSOB Leasing) as of 31.12.2024, was 2679 employees. The more detailed information about documented number and diversity are available on the page 541 of this Annual report.

Spoločenská zodpovednosť

Ako súčasť ČSOB Finančnej skupiny máme zodpovednosť prispievať k udržateľnej budúcnosti. So zapojením našich zamestnancov a klientov spoločne vytvárame lepšie prostredie pre nás a ďalšie generácie. Férovosť a transparentnosť voči klientom, zamestnancom a dodávateľom sú pre ČSOB samozrejmosťou pri podnikaní. Opierame sa o Etický kódex aj ďalšie dokumenty, upravujúce vzťahy s partnermi.

Ako veľká zodpovedná firma je ČSOB členom neformálneho zoskupenia Business Leaders Forum pod záštitou Nadácie Pontis. Už od roku 2010 sme členom United Nations Global Compact. V rámci stratégie sa zameriavame na 5 zo 17 globálnych cieľov, stanovených Organizáciou spojených národov: Kvalita zdravia a života, Dostupná a čistá energia, Dôstojná práca a ekonomický rast, Zodpovedná spotreba a výroba, Ochrana klímy.

Dokumentom, definujúcim naše hodnoty a správanie sa v oblasti ochrany životného prostredia, je Environmentálna politika. Kľúčovým nástrojom, ktorý pomáha znižovať množstvo produkovaných emisií, je implementácia ISO noriem systému riadenia 14001:2015 a 50001:2018 na ochranu životného prostredia a energetického manažmentu.

Udržateľnosť zapájame do všetkých oblastí našej činnosti - od každodenného rozhodovania, cez motiváciu zamestnancov k dobrovoľníctvu, až po ponuku produktov a služieb. Snažíme sa maximalizovať pozitívne vplyvy na spoločnosť a zároveň minimalizovať tie negatívne. Pri tom sa opierame o stratégiu udržateľnosti.

Social responsibility

As part of the ČSOB Financial Group, we have a responsibility to contribute to a sustainable future. With the involvement of our employees and clients, together we create a better environment for ourselves and future generations. Fairness and transparency vis-à-vis clients, employees and suppliers are a matter of course for ČSOB when operating. We rely on the Code of Ethics and other documents governing our relationships with partners.

As a large responsible company, ČSOB is a member of the informal grouping Business Leaders Forum under the auspices of the Pontis Foundation. We have been a member of the United Nations Global Compact since 2010. Our strategy focuses on 5 of the 17 global goals set by the United Nations: Quality of Health and Life, Affordable and Clean Energy, Decent Work and Economic Growth, Responsible Consumption and Production, and Climate Protection.

The document defining our values and behaviour in the field of environmental protection is the Environmental Policy. A key tool to help reduce the amount of emissions generated is the implementation of ISO Management System Standards, namely 14001:2015 and 50001:2018 for environmental protection and energy management.

We integrate sustainability into all areas of our operations – from day-to-day decision-making, to motivating employees to volunteer, to offering products and services. We strive to maximize positive impacts on society while minimizing negative ones. In doing so, we are guided by the Sustainability Strategy.

Kódex správy a riadenia spoločnosti

Vyhlásenie o správe a riadení v Československej obchodnej banke, a.s.

Ucelený mechanizmus správy a riadenia Československej obchodnej banky, a.s., je odzrkadlením Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Ten je súčasťou Burzových pravidiel pre prijímanie cenných papierov na regulovaný trh (ďalej len „Kódex“) a je verejne dostupný na webovej stránke:

<http://www.bsse.sk/Poradcaemitenta/Spr%C3%A1vaariadeniespolo%C4%8Dnosti.aspx>.

Jednotlivé postupy a metódy riadenia vychádzajú z tohto kódexu a vnútorných predpisov banky a jej dcérskych a sesterských spoločností, ako napríklad podpisový a schvaľovací poriadok, organizačný poriadok, postupy pre pobočkovú sieť, stratégia riadenia rizík. ČSOB nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu. Vnútorný kontrolný systém riadenia v ČSOB je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry banky a na relevantných pracovných pozíciách, ktorý zahŕňa tak priamu procesnú kontrolu, ako aj nepriamu procesnú kontrolu. Tieto druhy kontrol zabezpečujú ochranu majetku i osôb, spoľahlivosť účtovníctva, dodržiavanie a komunikovanie firemnej stratégie i cieľov, efektivitu platných všeobecne záväzných právnych predpisov aj vnútorných predpisov, a samozrejme, minimalizáciu regulačných rizík (úverové, prevádzkové i trhové) aj tzv. „ICAAP“ rizík podľa najnovších bazilejských požiadaviek regulujúcich finančný sektor. Priamu procesnú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné útvary, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch. Nepriama kontrola znamená všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých organizačných útvaroch banky alebo pobočkách, ktoré sú nepriamou súčasťou procesov. Nepriamu procesnú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci jednotlivých organizačných útvarov banky alebo pobočiek zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky kontroly alebo nimi poverení zamestnanci. Samotná nezávislá kontrola procesov a rozhodnutí v banke je zabezpečená plánovanými internými auditmi ústredia a pobočkovej siete Odborom vnútorného auditu. V rámci organizačnej štruktúry ČSOB Odbor vnútorného auditu podlieha priamo predstavenstvu, ale aj dozornej rade. O výsledkoch svojej auditorskej a kon-

Code of company governance and management

Declaration on the governance and management at Československá obchodná banka, a.s.

The Code of Company Governance and Management is reflected in the integrated mechanism for governance and management of Československá obchodná banka, a.s. It is part of Stock Exchange Rules for Admission of Securities to the Regulated Market (hereinafter only referred to as “the Code”) and is available to the public on the website:

<http://www.bsse.sk/Poradcaemitenta/Spr%C3%A1vaariadeniespolo%C4%8Dnosti.aspx>.

Individual management procedures and methods are based on this Code and internal rules of the bank and its subsidiary and affiliate companies, such as the rules for signing and approvals, organizational rules, branch network procedures, and risk management strategies. ČSOB is not aware of any deviations from the Code. The internal management control system at ČSOB is a control system implemented on all levels of the bank's organizational structure and in relevant work positions and includes both direct process control and indirect process control. These types of control ensure protection of property and persons, reliability of accounting, observance and communication of corporate strategy and goals, effectiveness of applicable generally binding legal regulations and internal regulations and, of course, minimization of regulatory risks (credit, operational and market) and the so-called ICAAP risks according to the latest Basel requirements regulating the financial sector. Direct process control is conducted by employees or organizational units that are directly involved in individual processes. Indirect control means all forms of continuous control measures, procedures and mechanisms in individual organizational units of the bank or branches that are indirectly part of the processes. Indirect process control is conducted by executive employees of individual organizational units of the bank or branches who are responsible for controlled processes and their results or controls, or by employees authorized by them. The independent control of processes and decisions in the bank is ensured by planned internal audits of the headquarters and the network of branches, performed by the Internal Audit Section. As part of the ČSOB organizational structure, the Internal Audit Section reports directly to the Board of Di-

trojnej činnosti informuje nielen predstavenstvo banky, ale najmä dozornú radu formou pravidelných súhrnných správ predkladaných na Výbor pre audit (za účasti členov dozornej rady). V rámci riadenia rizika banka sleduje, vyhodnocuje a v konečnom dôsledku riadi už spomenuté, najmä nasledovné druhy rizík: úverové, prevádzkové a trhové (regulátorne riziká osobitne kontrolované aj dohliadkami Národnej banky Slovenska (NBS) a Európskej centrálnej banky (ECB)). Úverové riziko, t.j., riziko, že klient nebude schopný splatiť v čase splatnosti dlžnú sumu v plnej výške, sa pravidelne sleduje a situácia každého klienta sa minimálne raz ročne analyzuje aj prehodnocuje (tzv. „review a monitoring proces“). Angažovanosť k jednému dlžníkovi je obmedzená limitmi majetkovej angažovanosti, ktoré sa denne vyhodnocujú a na mesačnej báze sa hlásia NBS v rámci NBS hlásení. Retailoví klienti sa posudzujú podľa vlastných scoringových modelov vytvorených k jednotlivým produktom, korporátni klienti sú posudzovaní podľa interných ratingových modelov. Trhovým rizikám je banka vystavená v súvislosti so svojou činnosťou pri otvorených pozíciách najmä v transakciách s úrokovými, menovými a akciovými produktmi na finančných trhoch. Na stanovenie výšky trhového rizika svojich pozícií banka používa vnútorné postupy a modely pre jednotlivé druhy rizík, ktorým je v danom čase vystavená. Uvedené limity sa denne monitorujú. Prevádzkové riziko sa riadi štandardným postupom zadaným materskou spoločnosťou a ďalšími interne vyvinutými metódami aj postupmi. Banka kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality a jednoduchosti procesov a zameriava sa na opatrenia smerujúce k zníženiu operačných rizík.

Informácie o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

Vedenie a všetci zamestnanci ČSOB pri svojej práci, vo vzťahu ku klientom a obchodným partnerom, dôsledne uplatňujú platné právne predpisy.

Medzi základné právne predpisy, ktoré sú pre banku záväzné a plne sa v nej uplatňujú, patrí okrem iného aj zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov a zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií.

rectors, but also to the Supervisory Board. The results of the audit and control activities are announced not only to the Board of Directors of the bank, but in particular to the Supervisory Board by means of regular summary reports submitted to the Audit Committee (in the presence of the members of the Supervisory Board). As part of risk management, the bank monitors, evaluates and ultimately manages the aforementioned, but in particular the following types of risks: credit, operational and market (regulatory risks specifically controlled by inspections by the National Bank of Slovakia (NBS) and the European Central Bank (ECB)). Credit risk, i.e. the risk that the client will not be able to fully repay the due sum as of the maturity date, is monitored on a regular basis and each client's situation is analysed and reviewed at least annually (the so-called review and monitoring process). The engagement with relation to a single debtor is limited by the limits of exposure which are evaluated on a daily basis and are reported to NBS in NBS reports each month. Retail clients are assessed using own scoring models produced for individual products; corporate clients are assessed based on internal rating models. The bank is exposed to market risks in connection with its activity with relation to open positions, in particular in case of transactions with interest rate, currency and stock products on financial markets. To determine the amount of the market risk associated with its positions, the bank employs internal procedures and models for individual types of risks to which it is exposed at that time. The limits are monitored on a daily basis. Operational risk is managed using a standard procedure defined by the parent company and other internally developed methods and procedures. The bank focuses in particular on improvement of the quality and simplicity of the processes and targets those measures aimed at reduction of operational risks.

Information on the protection of the bank from legalization of proceeds from criminal activities and terrorist funding

During the course of their work, in relation to clients and business partners, the management and all employees of ČSOB consistently apply valid legal regulations.

Basic legal regulations that are binding on the bank and fully applied by the bank include, among others, Act No. 483/2001 Coll. on Banks, and on amendments and supplements to certain acts, Act No. 297/2008 Coll. on Protection from Legalization of Proceeds from Criminal Activity and on

Banka pri tvorbe koncepcie a základných princípov ochrany vychádza okrem vyššie uvedených zákonov aj z metodických usmernení Národnej Banky Slovenska, Finančnej spravodajskej jednotky a uznávaných medzinárodných štandardov a odporúčaní v oblasti prevencie a represie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Svojou obozretnosťou pri výkone bankových činností a dôsledným dodržiavaním povinností vyplývajúcich z uvedených zákonov (predovšetkým pri identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a operácií, ktoré môžu byť neobvyklé, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami a pod.), sa banka snaží zabrániť zneužitiu na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na financovanie terorizmu.

Spoločnosť je v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu.

Za celkovú ochranu spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu a realizáciu koncepcie ich prevencie zodpovedá Predstavenstvo spoločnosti. Na tento účel Predstavenstvo schvaľuje politiku a stratégiu spoločnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

Za implementáciu schválenej politiky a stratégie v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ako aj navrhovanie vhodných opatrení a potrebných zmien zodpovedá člen Predstavenstva spoločnosti, ktorý je v zmysle Organizačnej štruktúry spoločnosti zodpovedný za riadenie rizík.

Za praktickú realizáciu činností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu zodpovedá v súlade s príslušnými právnymi predpismi určená osoba – „AML officer“. V zodpovednosti AML officera je najmä výkon bežných každodenných činností zabezpečujúcich:

Protection from Terrorist Funding, and on amendments and supplements to certain acts, and Act No. 289/2016 Coll. on the Implementation of International Sanctions.

During the process of preparation of the conception and basic principles of protection, the bank, in addition to the acts specified above, also uses the methodological guidelines of the National Bank of Slovakia, Financial Intelligence Unit and recognized international standards and recommendations in the area of prevention and retaliation of legalization of proceeds from criminal activity and terrorist funding.

With its prudence during the performance of bank activities and thorough observance of obligations resulting from the Acts specified above (in particular when identifying and verifying the identity of clients, analysing the clients and operations that may be unusual, during active cooperation with other entities and organizations, etc.), the bank tries to prevent misuse for legalization of the proceeds from criminal activity and for terrorist funding.

The company is responsible for the protection against legalization of the proceeds from criminal activity and for terrorist funding in accordance with generally binding legislation.

The company's Board of Directors is responsible for the overall protection of the company against the legalization of the proceeds from criminal activity and for terrorist funding and for the implementation of the concept of their prevention. To this end, the Board of Directors approves the company's policy and strategy on the protection against legalization of the proceeds from criminal activity.

The implementation of the approved policy and strategy in the area of protection against legalization of the proceeds from criminal activity, as well as proposing appropriate measures and necessary changes, is the responsibility of the member of the Board of Directors who is responsible for risk management in accordance with the company's Organizational Structure.

The AML Officer is responsible for the practical implementation of activities in the area of protection against legalization of the proceeds from criminal activity and for terrorist funding in accordance with the relevant legislation. The AML Officer is mainly responsible for carrying out the day-to-day activities ensuring:

- (i) napĺňanie koncepcie v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
- (ii) ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií,
- (iii) priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou.

Ak Predstavenstvo nerozhodne inak, tak zástupcom určenej osoby zodpovednej za praktickú realizáciu činností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu ("zástupca AML officera") je riaditeľ Odboru Compliance. Podrobnosti pri postupe spoločnosti pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu stanovujú vnútorné predpisy spoločnosti.

Informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom ČSOB. Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a) rozhodovanie o:
 - aa) zmene stanov spoločnosti;
 - ab) zvýšení a znížení základného imania spoločnosti;
 - ac) poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa Obchodného zákonníka;
 - ad) vydaní vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
 - ae) podaní žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti a o skončení obchodovania na burze;
 - af) zrušení spoločnosti a o zmene jej právnej formy;
 - ag) schválení zmluvy o prevode podniku banky alebo zmluvy o prevode časti podniku banky;
- b) voľba a odvolanie členov predstavenstva, dozornej rady, s výnimkou voľby a odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
- c) schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade straty a stanovení tantiém členov orgánov spoločnosti;

- (ii) the implementation of the concept in the field of prevention and detection of legalization of the proceeds from criminal activity and for terrorist funding,
- (iii) reporting unusual business transactions,
- (iii) ongoing communication with the Financial Intelligence Unit.

Unless otherwise determined by the Board of Directors, the deputy designated person responsible for the practical implementation of activities in the area of prevention of legalization of the proceeds from criminal activity and for terrorist funding (the "Deputy AML Officer") will be the Director of the Compliance Department. The details of the procedures of the company in terms of prevention of legalization of the proceeds from criminal activity and for terrorist funding are set out in the company's internal regulations.

Information on the activities of the general assembly, its powers, description of shareholders' rights and the procedure for their implementation

The General Assembly is the supreme body of ČSOB. The following belongs to the exclusive authority of the General Assembly:

- a) decision-making regarding:
 - aa) amendments of corporate Articles of Association;
 - ab) increase or reduction of the company's share capital;
 - ac) authorization granted to the Board of Directors to increase the share capital in terms of the Commercial Code;
 - ad) issue of convertible bonds or priority bonds;
 - ae) applying for permission for public trading with corporate stock and on the end of trading on stock exchange;
 - af) cancellation of the company and change of its legal form;
 - ag) approval of the agreement on assignment of the bank or agreement on assignment of part of the bank;
- b) election and removal of members of the Board of Directors, Supervisory Board, except for the election and removal of members of the Supervisory Board elected by employees of the company;

- d) prerokovanie výročnej správy spoločnosti, ktorú je spoločnosť povinná predložiť Národnej banke Slovenska v lehote stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi;
- e) rozhodnutie o vytváraní fondov spoločnosti, ktoré spoločnosť nie je povinná vytvárať podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, a o stanovení prídelov do takýchto fondov;
- f) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva;
- g) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena dozornej rady;
- h) rozhodovanie a schválenie výšky odmien členov dozornej rady;
- i) rozhodovanie o zásadných otázkach riadenia spoločnosti;
- j) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré Obchodný zákonník, zákon o bankách a ostatné všeobecne záväzné právne predpisy alebo statuty spoločnosti zverujú do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia.

Valné zhromaždenie si môže do svojej pôsobnosti vyhradiť i rozhodnutie o otázke, ktorá podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo stanov spoločnosti spadá do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti. Rokovanie a rozhodovanie valného zhromaždenia je upravené v článku 20 stanov ČSOB nasledovne:

Valné zhromaždenie je schopné uznávať sa, ak sú prítomní akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou spolu viac ako 50 % základného imania spoločnosti.

Valné zhromaždenie rozhoduje, ak nie je Obchodným zákonníkom alebo stanovami ČSOB určené inak, väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať. Valné zhromaždenie rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať, pokiaľ rozhoduje o:

- a) zmene stanov spoločnosti, s výnimkou rozhodnutí o zmene stanov spoločnosti, na prijatie ktorých je podľa Obchod-

- c) approval of ordinary and extraordinary financial statements, decision on distribution of profit or compensation of loss and determination of directors' fees for members of corporate bodies;
- d) negotiations on the corporate annual report which the company must submit to the National Bank of Slovakia before a deadline prescribed by generally binding legal regulations;
- e) decision to set up corporate funds which the company is not obliged to set up in terms of generally binding legal regulations and on determination of allocations to such funds;
- f) decision-making and approval of an agreement on performance of the function of a member of the Board of Directors;
- g) decision-making and approval of an agreement on performance of the function of a member of the Supervisory Board;
- h) decision-making and approval of remuneration to the members of the Supervisory Board;
- i) decision-making regarding fundamental issues of corporate management;
- j) decision-making regarding further issues that are in exclusive competence of the General Assembly in terms of the Commercial Code, the Act on Banks and other generally binding legal regulations or corporate Articles of Association.

The General Assembly may include in its competence a decision on an issue which in terms of generally binding legal regulations or corporate Articles of Association is in the competence of other corporate bodies. Negotiation and decision-making of the General Assembly is regulated in Article 20 of the Articles of Association of ČSOB as follows:

The General Assembly has reached a quorum in the presence of shareholders holding shares with par value that together exceeds 50% of the share capital of the company.

Unless defined otherwise in the Commercial Code or the Articles of Association of ČSOB, the General Assembly decides with a majority of votes of shareholders present authorized to vote at the General Assembly. The General Assembly decides with a two-third majority of votes of shareholders present authorized to vote at the General Assembly if it decides on:

- a) modification of corporate Articles of Association, except for decisions on modification of corporate Articles of Association that must be approved by another qualified ma-

ného zákonníka alebo stanov ČSOB potrebná iná kvalifikovaná väčšina hlasov;

- b) zvýšenie alebo zníženia základného imania spoločnosti s výnimkou zvýšenia základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi;
- c) poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania spoločnosti podľa ustanovení Obchodného zákonníka;
- d) vydanie vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
- e) podanie žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti;
- f) schválenie rozhodnutia o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných cenných papierov;
- g) zrušenie spoločnosti alebo zmeny jej právnej formy. O vylúčení alebo obmedzení prednostného práva na nadobudnutie vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov, o vylúčení alebo obmedzení prednostného práva na upisovanie nových akcií a o zvýšení základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi rozhoduje valné zhromaždenie tromi štvrtinami hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať. Valné zhromaždenie rozhoduje o výške odmien členov predstavenstva a členov dozornej rady na základe návrhu predloženého predstavenstvom a po posúdení tohto návrhu dozornou radou.

V prípadoch stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi, resp. stanovami ČSOB, musí byť o rozhodnutiach valného zhromaždenia spísaná notárska zápisnica. Neplatné sú dohody, ktorými sa akcionár zaväzuje spoločnosti alebo niektorému z jej orgánov alebo členovi jej orgánov:

- a) dodržiavať pri hlasovaní pokyny spoločnosti alebo niektorého z jej orgánov o tom, ako má hlasovať;
- b) uplatňovať hlasovacie právo určitým spôsobom, alebo nehlasovať ako protiplnenie za výhody poskytnuté spoločnosťou;
- c) hlasovať za návrhy predkladané orgánmi spoločnosti.

Hlasovanie na valnom zhromaždení sa uskutočňuje aklamáciou; pokiaľ však o to požiada ktorýkoľvek z akcionárov alebo ktorýkoľvek člen predstavenstva, alebo ktorýkoľvek člen dozornej rady a pokiaľ o tom rozhodne valné zhromaždenie nadpolovičnou väčšinou hlasov prítomných akcionárov, hlasuje sa tajne, a to hlasovacími lístkami. Záležitosti, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu konania valného zhromaždenia, možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom

jority of votes in terms of the Commercial Code or Articles of Association of ČSOB;

- b) an increase or reduction of share capital of the company, except for an increase of the share capital of the company using non-monetary deposits;
- c) authorization of the Board of Directors to increase the share capital of the company in terms of the provisions of the Commercial Code;
- d) issuance of convertible bonds or priority bonds;
- e) applying for permission for public trading with corporate stock;
- f) approval of the decision on ending the stock exchange trading with corporate stock on the market with listed securities;
- g) cancellation of the company or change of its legal form; The General Assembly decides with three quarters of votes of shareholders present who are authorized to vote at the General Assembly on the exclusion or restriction of the preferential right to acquire convertible bonds or priority bonds, on the exclusion or restriction of preferential right to subscribe new shares and on the increase of the corporate basic stock using non-monetary deposits. The General Assembly decides on the amount of remuneration of the members of the Board of Directors and the Supervisory Board based on a proposal submitted by the Board of Directors and after evaluation of the proposal by the Supervisory Board.

In cases specified in the generally binding legal regulations or the Articles of Association of ČSOB, it is necessary to produce notarial minutes on the decisions of the General Assembly. Agreements by means of which a shareholder undertakes towards the company or any of its bodies or member of its bodies to the following, are invalid:

- a) when voting, observe the instructions of the company or any of its bodies on how to vote;
- b) use the voting right in a certain manner or not to vote in return for advantages provided by the company;
- c) vote for proposals submitted by corporate bodies.

Voting at the General Assembly is done by acclamation; however, if any of the shareholders or members of the Board of Directors or the Supervisory Board so requests and if the General Assembly approves it by a working majority of votes of shareholders present, then the voting is secret, using ballot papers. Matters not included in the proposed agenda of the General Assembly may be decided only with the participation and consent of all shareholders. The shareholder of

všetkých akcionárov. Akcionár spoločnosti má práva a povinnosti stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a v súlade s článkom 15 stanov spoločnosti má najmä tieto práva:

- a) podieľať sa na riadení spoločnosti spôsobom stanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovami;
- b) zúčastniť sa rokovania valného zhromaždenia, hlasovať, požadovať a dostať vysvetlenie na záležitosti, ktoré sa týkajú spoločnosti, ktoré sú predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na valnom zhromaždení návrhy a protinávrhy;
- c) právo požiadať predstavenstvo o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia s cieľom prerokovať navrhované záležitosti;
- d) na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý bol valným zhromaždením v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi aj stanovami ČSOB a podľa výsledku hospodárenia spoločnosti schválený na rozdelenie, pričom tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcii k menovitej hodnote akcii všetkých akcionárov;
- e) na podiel na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.

Svoje práva akcionár vykonáva najmä na valnom zhromaždení, a to hlasovaním v súlade s článkom 20 stanov ČSOB. Spoločnosť má jediného akcionára, ktorý vykonávajúc pôsobnosť valného zhromaždenia prijal nasledovné rozhodnutia:

22. január 2024

Rozhodnutie akcionára o vzdaní sa práva na zisk za rok 2023

30. január 2024

Zmena stanov týkajúca sa pozície AML officera

20. február 2024

Rozšírenie dozornej rady

11. jún 2024

Schválenie Individuálnej a Konsolidovanej účtovnej závierky, rozdelenia zisku a audítora na rok 2025

the company has rights and obligations set out in generally binding legal regulations and in compliance with Article 15 of the corporate Articles of Association; the shareholder of the company has, in particular, the following rights:

- a) to participate in the management of the company in the manner determined by the generally binding legal regulations and Articles of Association;
- b) to participate in the negotiations of the General Assembly, to vote, request and receive an explanation of company-related matters that are negotiated by the General Assembly and to make proposals and counter-proposals at the General Assembly;
- c) the right to ask the Board of Directors to summon an extraordinary General Assembly in order to negotiate the proposed matters;
- d) to a share of the company's profit (dividend) approved for distribution by the General Assembly in accordance with generally binding legal regulations and the Articles of Association of ČSOB and according to the trading income of the company, with such share being determined as a ratio of the par value of the shareholder's share to the par value of the share of all shareholders;
- e) to a share of the remaining balance after cancellation of the company with liquidation.

The shareholder exercises their rights in particular at the General Assembly, by voting in accordance with Article 20 of the Articles of Association of ČSOB. ČSOB has only one shareholder, who in exercising the right of the General Assembly, has made following decisions:

January 22, 2024

Decision of the shareholder on waiving their right for 2023 profit

January 30, 2024

Amendments to the Articles of Association related to the AML Officer

February 20, 2024

Expansion of the Supervisory Board

June 11, 2024

Approval of the Individual and Consolidated Financial Statements, distribution of the profit and auditor for 2025

30. august 2024

Odvolaie člena Predstavenstva ČSOB, Mareka Loulu, na jeho žiadosť

20. december 2024

Voľba nového člena Predstavenstva ČSOB, Marcely Výbohovvej, a určenie audítora za oblasť ESG

Informácie o činnosti predstavenstva a jeho výborov

Predstavenstvo je štatutárny a výkonný orgán spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o zásadných otázkach spoločnosti a plní ďalšie úlohy, ktoré nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami spoločnosti zverené do pôsobnosti iným orgánom spoločnosti. Predstavenstvo najmä:

- a) koná menom spoločnosti a zastupuje ju voči tretím osobám pred súdmi a ďalšími orgánmi, a to spôsobom uvedeným v stanovách spoločnosti;
- b) zvoláva riadne a mimoriadne valné zhromaždenie;
- c) zvoláva zamestnancov spoločnosti na voľbu členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
- d) zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, a to bez zbytočného odkladu potom, ako zistí, že spoločnosť stratila tretinu základného imania spoločnosti, alebo že sa spoločnosť dostala do úpadku. V tomto prípade je predstavenstvo povinné o svojich zisteniach bez odkladu informovať dozornú radu a navrhnúť mimoriadnemu valnému zhromaždeniu vstup spoločnosti do likvidácie alebo prijatie iného opatrenia, ak všeobecne záväzné právne predpisy nestanovia inak;
- e) zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, a to bez zbytočného odkladu po tom ako zistí, že v dôsledku neobsadenia funkcie člena dozornej rady voleného valným zhromaždením počet členov dozornej rady klesol pod počet predpísaný zákonom;
- f) predkladá valnému zhromaždeniu návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania, návrhy na zmenu stanov a na vydanie dlhopisov podľa článku 14 stanov ČSOB;
- g) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia;
- h) zabezpečuje obchodné vedenie spoločnosti vrátane tvorby a uskutočňovania jej obchodných zámerov;
- i) zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva spoločnosti a všetkých obchodných kníh spoločnosti a vypracovanie indivi-

August 30, 2024

Removal of the member of the Board of Directors of ČSOB, Marek Loula, upon his own request

December 20, 2024

Election of a new member of the Board of Directors of ČSOB, Marcela Výbohovová, and appointing the ESG Auditor

Information on the activities of the Board of Directors and its committees

The Board of Directors is a statutory and executive body of the company that manages the activities of the company and acts on its behalf. The Board of Directors decides on fundamental issues of the company and performs other tasks that are not in the competence of other corporate bodies in terms of generally binding legal regulations or corporate Articles of Association. The Board of Directors in particular:

- a) acts on behalf of the company and represents the company vis-à-vis third parties before courts and other bodies, in the manner determined in the corporate Articles of Association;
- b) convenes ordinary and extraordinary General Assembly;
- c) convenes employees of the company in order to elect members of the Supervisory Board who are elected by corporate employees;
- d) convenes an extraordinary General Assembly without undue delay after it discovers that the company lost a third of its share capital or that it became insolvent. In this case, the Board of Directors is obliged to notify the Supervisory Board of its findings without delay and propose to the extraordinary General Assembly the entry of the company into liquidation or implementation of other measures, unless determined otherwise by the generally binding legal regulations;
- e) convenes an extraordinary General Assembly without undue delay after it finds that, due to the vacant position of the member of the Supervisory Body elected by the General Assembly, the number of the members of the Supervisory Body dropped below the number prescribed by law;
- f) submits to the General Assembly proposals for an increase or reduction of the share capital, modification of the Articles of Association and the issuance of bonds in terms of Article 14 of the Articles of Association of ČSOB;
- g) implements decisions of the General Assembly;

- duálnej účtovnej závierky, návrh na rozdelenie zisku, prípadne úhrady straty;
- j) predkladá valnému zhromaždeniu na rozhodnutie:
- ja) individuálnu účtovnú závierku s návrhom na rozdelenie zisku a zverejňovanie údajov z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi;
 - jb) schválenie návrhu odmien členov predstavenstva a dozornej rady;
 - jc) najmenej jedenkrát ročne, a to najneskôr do konca augusta každého kalendárneho roka, správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku; táto správa je neoddeliteľnou súčasťou výročnej správy, ktorá je spracovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov;
 - jd) zásadnú koncepciu činnosti spoločnosti;
- k) udeľuje v mene spoločnosti plnomocenstvá a poverenia podľa stanov spoločnosti;
- l) schvaľuje vybrané vnútorné predpisy spoločnosti;
- m) deleguje niektoré právomoci zo svojej pôsobnosti na generálneho riaditeľa;
- n) rozhoduje o použití rezervného fondu;
- o) vymenúva a odvoláva riaditeľa vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase alebo návrhu dozornej rady a určuje jeho mzdové náležitosti;
- p) prijíma a pravidelne skúma zásady odmeňovania v zmysle zákona o bankách;
- q) po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou vymenúva a odvoláva riaditeľa útvaru compliance a jeho zástupcu;
- r) predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie ďalšie návrhy alebo odporúčania.

Členov predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie, pričom:

- a) opätovná voľba za člena predstavenstva je možná;
- b) člen predstavenstva môže byť zo svojej funkcie kedykoľvek odvolaný;
- c) člen predstavenstva môže zo svojej funkcie odstúpiť, pričom túto skutočnosť je povinný písomne oznámiť predstavenstvu alebo valnému zhromaždeniu. Výkon jeho funkcie končí dňom, kedy predstavenstvo prerokovalo, alebo malo prerokovať jeho odstúpenie na svojom najbližšom zasadnutí, uskutočnenom po doručení oznámenia o odstúpení

- h) ensures business management of the company including creating and implementation of its business proposals;
- i) ensures proper accounting of the company and all trade books of the company, as well as the production of individual financial statements, proposals for distribution of profits or compensation of loss;
- j) submits to the General Assembly for resolution:
 - ja) individual financial statements with a proposal for distribution of profits and publication of data from the financial statements in the manner prescribed by generally binding legal regulations;
 - jb) approval of proposed remuneration of the members of the Board of Directors and Supervisory Board;
 - jc) at least annually, until the end of August of each calendar year, a report on the company's business activity and status of the company's assets; this report is an integral part of the annual report that is processed in compliance with generally binding legal regulations;
 - jd) fundamental conception of the company's activity;
- k) awards, on behalf of the company, powers of attorney and authorizations in terms of the company's Articles of Association;
- l) approves selected internal regulations of the company;
- m) delegates certain of its powers to CEO;
- n) decides on the use of the reserve fund;
- o) appoints and withdraws the Director of Internal Audits following prior approval by or proposal of the Supervisory Board and determines the Director's payroll details;
- p) accepts and regularly reviews the principles of remuneration in terms of the Act on Banks;
- q) following previous negotiations with the Supervisory Board, appoints and withdraws the Director of Compliance and their deputy;
- r) submits to the General Assembly for resolution further proposals or recommendations.

Members of the Board of Directors are elected and withdrawn by the General Assembly and:

- a) a repeated election for a member of the Board of Directors is possible;
- b) a member of the Board of Directors may be withdrawn from the position at any time;
- c) a member of the Board of Directors may step down from the position and has to notify the Board of Directors or the General Assembly of this fact in writing. Performance of the function ends as of the day on which the Board of Directors negotiated or should have negotiated their resig-

takéhoto člena predstavenstva, resp. pokiaľ sa konalo zasadnutie valného zhromaždenia skôr, prerokovaním odstúpenia na takomto valnom zhromaždení. Ak člen predstavenstva oznámi predstavenstvu odstúpenie zo svojej funkcie na zasadnutí predstavenstva, končí výkon jeho funkcie po uplynutí dvoch mesiacov od takéhoto oznámenia, ibaže by predstavenstvo schválilo na žiadosť odstupujúceho člena predstavenstva iný okamih zániku výkonu jeho funkcie.

Predstavenstvo má 6 členov. Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba.

Funkčné obdobie člena predstavenstva je 5 rokov.

Funkčné obdobie člena predstavenstva končí dňom, kedy valné zhromaždenie zvolí na jeho miesto nového člena predstavenstva, pokiaľ z týchto stanov alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov nevyplýva inak.

Pokiaľ člen predstavenstva zomrie, z funkcie je odvolaný, alebo z nej odstúpi, musí byť predstavenstvo valným zhromaždením do troch mesiacov doplnené o nového člena predstavenstva, v súlade s postupom určeným týmito stanovami, s výnimkou kooptovania potrebného počtu členov predstavenstvom v prípade, ak počet jeho členov neklesne pod polovicu. Takto kooptovaný člen predstavenstva vykonáva svoju funkciu až do konania najbližšieho zasadnutia valného zhromaždenia.

Ak by počet členov predstavenstva klesol pod polovicu, je ktorýkoľvek člen predstavenstva povinný bezodkladnevolať mimoriadne valné zhromaždenie, na ktorom budú zvolení členovia predstavenstva tak, aby ich počet bol v súlade s týmito stanovami.

Postup pri dopĺňaní a zmene stanov

Predstavenstvo predkladá návrh na zmenu stanov na schválenie valnému zhromaždeniu po jeho prerokovaní v dozornej rade, pri dodržaní podmienok stanovených zákonom o bankách.

nation during the next meeting after the delivery of a notice of resignation of such member of the Board of Directors and, if the General Assembly was held earlier, when the resignation is negotiated during such General Assembly. If a member of the Board of Directors notifies the Board of Directors of their resignation during the meeting of the Board of Directors, performance of their function ends after two months from such notification, unless the Board of Directors approves upon the request of the resigning member of the Board of Directors another date on which their performance should end.

The Board of Directors has 6 members. Only a natural person may become a member of the Board of Directors.

The term of office of a member of the Board of Directors is 5 years.

The term of office of a member of the Board of Directors ends on the day on which the General Assembly appoints a new member of the Board of Directors instead, unless the Articles of Association or generally binding legal regulations prescribe otherwise.

If a member of the Board of Directors dies, is withdrawn from the position or resigns, the General Assembly must add a new member to the Board of Directors within three months in accordance with the procedure prescribed by these Articles of Association, with the exception of co-opting a necessary number of members by the Board of Directors if the number of members does not drop to less than half. A co-opted member of the Board of Directors performs their function until the next General Assembly.

If the members of the Board of Directors drops to less than half, any member of the Board of Directors is obliged to promptly convene an extraordinary General Assembly that will elect the members of the Board of Directors so that their number is in compliance with these Articles of Association.

Amendment and modification of the articles of association

The Board of Directors submits a proposal for modification of the Articles of Association for approval by the General Assembly after such proposal had been negotiated by the Supervisory Board, in compliance with the conditions prescribed by the Act on Banks.

Valné zhromaždenie o zmene stanov rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov a o rozhodnutí v zmysle tohto bodu sa vyhotovuje notárska zápisnica.

Ak prijme valné zhromaždenie rozhodnutie, ktorého dôsledkom je zmena obsahu stanov, považuje sa toto rozhodnutie za rozhodnutie o zmene stanov, ak bolo prijaté spôsobom, ktorý sa v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami vyžaduje na prijatie rozhodnutia o zmene stanov.

Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť, bez zbytočného odkladu, úplné znenie stanov, za úplnosť a správnosť ktorého zodpovedá. Úplné znenie stanov sa následne ukladá do zbierky listín, a to v lehote 30 dní od schválenia zmeny stanov.

Kópiu platného znenia stanov spoločnosť bez zbytočného odkladu doručí Národnej banke Slovenska.

Predstavenstvo rozhoduje o zásadných otázkach spoločnosti a plní ďalšie úlohy, ktoré nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami spoločnosti zverené do pôsobnosti iným orgánom spoločnosti.

Právomoc rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií má valné zhromaždenie spoločnosti.

Výbory predstavenstva a dozornej rady

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riadenie financií, dát a operácií
Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riziká, právne a compliance

Členovia:

- riaditeľ odboru riadenia rizík a kapitálu
- riaditeľ divízie finančných trhov

The General Assembly decides on the modification of the Articles of Association by a two-third majority of votes of all shareholders and notarial minutes are produced regarding the decision in terms of this section.

If the General Assembly adopts a resolution that results in modification of the content of the Articles of Association, such resolution is deemed a resolution on the modification of the Articles of Association if it was adopted in a manner that the generally binding legal regulations and these Articles of Association prescribe in relation to the adoption of a resolution on the modification of the Articles of Association.

The Board of Directors is obliged to produce a full wording of the Articles of Association without undue delay after each modification of the Articles of Association and is responsible for the completeness and accuracy of such wording. Subsequently, the full wording of the Articles of Association is entered into the collection of documents within 30 days of approval of the modification of the Articles of Association.

A copy of the valid wording of the Articles of Association is then delivered to the National Bank of Slovakia without undue delay.

The Board of Directors decides on fundamental issues of the company and performs other tasks that are not in the competence of other corporate bodies in terms of generally binding legal regulations or corporate Articles of Association.

The authority to decide on the issuance of stock or their repurchase lies with the General Assembly of the company.

Committees of the Board of Directors and Supervisory Board

Committee for Assets and Liabilities Management

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Management of Finances, Data, and Operations
Deputy Chairman - a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Risks, Legal, and Compliance

Members:

- Director of the Risk and Capital Management Section
- Director of the Financial Markets Division

- riaditeľ odboru riadenia aktív a pasív
- zástupca org. útvaru Firemné a privátne bankovníctvo
- riaditeľ divízie privátneho bankovníctva
- zástupca org. útvaru Retailové bankovníctvo
- riaditeľ odboru controllingu a plánovania

Činnosť:

- a) schvaľovanie metodík a modelov s dopadom na biznis - metódy benchmarkovania stabilných zdrojov z BÚ a SÚ
- b) oceňovanie cenných papierov, metodika výpočtu FTP cien zmeny investičných stratégií bankovej knihy a dealingu
- c) schvaľovanie emisií CP
- d) schvaľovanie interných cien (FTP, likviditné prémie)
- e) návrhy na úpravu limitov
- f) schvaľovanie externého pricingu pre nové produkty, resp. v rámci pripravovaných kampaní

Výbor pre operačné riziko a kontinuitu podnikania

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riziká, právne a compliance
Podpredseda - riaditeľ odboru riadenia rizík a kapitálu

Členovia:

- manažér oddelenia nefinančných rizík
- riaditeľ divízie informačných technológií
- riaditeľ odboru Compliance
- riaditeľ odboru riadenia dát
- manažér oddelenia riadenia informačnej a kybernetickej bezpečnosti
- riaditeľ právneho odboru

Činnosť:

Časť: Riadenie operačných rizík:

- a) má poradenskú a schvaľovaciu právomoc v oblasti operačných rizík
- b) má poradenskú a schvaľovaciu právomoc ohľadom prístupov k riadeniu operačných rizík navrhnutých príslušnými organizačnými útvarmi (politiky, projekty, programy, procedúry, monitorovanie, reportovanie)
- c) schvaľuje politiku operačných rizík
- d) schvaľuje limity operačného rizika

- Director of the Assets and Liabilities Management Section
- Representative of the organizational unit Corporate and Private Banking
- Director of the Private Banking Division
- Representative of the organizational unit Retail Banking
- Director of the Controlling and Planning Section

Activity:

- a) approval of methodology and models with an impact on the business – methods for benchmarking of stable resources from current and saving accounts
- b) evaluation of securities, methodology for the calculation of FTP prices of a change in the investment strategies of the bank book and dealing
- c) approval of the issuance of securities
- d) approval of internal prices (FTP, liquidity premiums)
- e) proposals for limit adjustments
- f) approval of external pricing of new products, or as part of prepared campaigns

Committee for Operational Risk and Business Continuity

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Risks, Legal, and Compliance
Deputy Chairman - Director of the Risk and Capital Management Section

Members:

- Manager of the Department of Non-Financial Risks
- Director of the Information Technology Division
- Director of the Compliance Section
- Director of the Data Management Section
- Manager of the Department of Information and Cyber Security Management
- Director of the Legal Section

Activity:

Part: Management of Operational Risks:

- a) has consulting and approval authority in the area of operational risks
- b) has consulting and approval authority with regard to the approaches to the management of operational risks proposed by relevant organizational units (policies, projects, programs, procedures, monitoring, reporting)
- c) approves the operational risk policy
- d) approves operational risk limits

- e) monitoruje a schvaľuje implementáciu skupinových štandardov a Group Key Controls (GKC)
- f) koordinuje a schvaľuje iniciatívy v rámci ČSOB, ktoré spadajú do oblasti operačných rizík (napríklad RSA, akčné plány, trendy a best practices, regulačné požiadavky, atď.)
- g) schvaľuje a dohliada nad riadnym reportovaním udalostí operačného rizika (ich kompletnosť, presnosť a včasnosť) a ostatných úloh (výsledky ohodnotenia a súvisiace dokumenty)
- h) kontroluje a schvaľuje výpočet požiadavky na vlastné zdroje na krytie operačných rizík pre ČSOB
- i) implementuje rozhodnutia KBC v rámci ČSOB

Časť: Riadenie kontinuity podnikania:

- j) má poradenskú a schvaľovaciu právomoc v oblasti riadenia kontinuity podnikania (ďalej len BCM)
- k) schvaľuje politiku BCM a monitoruje jej implementáciu
- l) monitoruje a schvaľuje štruktúru BCM a jej vývoj s ohľadom na zmeny interného aj externého prostredia (sleduje trendy vývoja v oblasti BCM, zmeny v legislatíve, v interných a externých predpisoch, odporúčania regulátora, audítorov, poisťovateľov, atď. Systematicky sleduje udalosti relevantné pre BCM, ktoré sa udiali v rámci ČSOB)
- m) navrhuje a schvaľuje škálu finančného dopadu podľa požiadaviek KBC
- n) schvaľuje výsledky dopadovej analýzy (Business Impact Analysis - BIA)
- o) monitoruje a schvaľuje tvorbu plánov kontinuity podnikania (Business Continuity Plan - BCP) a havarijných plánov (Disaster Recovery Plans - DRP)
- p) monitoruje a schvaľuje výsledky testovania plánov kontinuity podnikania (Business Continuity Plan - BCP) a havarijných plánov (Disaster Recovery Plans - DRP)
- q) monitoruje a schvaľuje požiadavky na záložné lokality
- r) podporuje a implementuje rozhodnutia KBC v oblasti kontinuity podnikania

Dizajnová autorita

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za IT
Výkonný predseda - riaditeľ divízie informačných technológií
Zastupujúci predseda - manažér oddelenia podnikovej a IT architektúry

- e) monitors and approves implementation of group standards and Group Key Controls (GKC)
- f) coordinates and approves initiatives within ČSOB that belong to the area of operational risks (such as RSA, action plans, trends and best practices, regulatory requirements, etc.)
- g) approves and supervises proper reporting of operational risk events (their completeness, accuracy and timeliness) and other tasks (results of evaluation and related documents)
- h) inspects and approves the calculation of requirements for own resources to cover operational risks on behalf of ČSOB
- i) implements KBC decisions within ČSOB

Part: Business Continuity Management:

- j) has consulting and approval authority in the area of business continuity management (hereinafter only referred to as BCM)
- k) approves the BCM policy and monitors its implementation
- l) monitors and approves the BCM structure and its development taking into account changes in the internal and external environment (monitors BCM development trends, legislative changes, changes in internal and external regulations, recommendations of the regulatory body, auditors, insurers, etc. Systematically monitors BCM relevant events that happen at ČSOB)
- m) proposes and approves a range of financial impacts according to the requirements of KBC
- n) approves the results of Business Impact Analysis (BIA)
- o) monitors and approves the preparation of Business Continuity Plans (BCPs) and Disaster Recovery Plans (DRPs)
- p) monitors and approves the results of testing of Business Continuity Plans (BCPs) and Disaster Recovery Plans (DRPs)
- q) monitors and approves requirements for backup locations
- r) supports and implements the resolutions of KBC regarding business continuity

Design Authority

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for IT
Executive Chairman - Director of the Information Technology Division
Deputy Chairman - Manager of the Department of Corporate and IT Architecture

Členovia:

- člen predstavenstva zodpovedný za retailové bankovníctvo
- člen predstavenstva zodpovedný za bankové produkty, procesy a inovácie
- riaditeľ divízie retailovej pobočkovej siete regióny Slovenska
- riaditeľ úverovej transformácie
- riaditeľ divízie platieb

Činnosť:

- a) rozhodovanie o spôsobe implementácie zmien (idey, projekty a žiadosti o zmeny) v bankových systémoch, procesoch a produktovom portfóliu
- b) posudzovanie konzistenciu zvolených riešení s cieľovým operačným modelom v oblasti biznisu a IT
- c) spolupráca s Dizajnovou autoritou na úrovni KBC
- d) eskalovanie na predstavenstvo v prípade, ak Dizajnová autorita nedosiahla dohodu

Výbor pre audit

Zloženie: minimálne 3 nevýkonní riaditelia, z ktorých 2 musia byť nezávislí členovia

Činnosť:

- a) kontrola efektivity vnútorného kontrolného systému
- b) monitoring reportov vydaných interným a externým audítom
- c) monitoring odporúčaní z auditov a kontrol a odpovedí manažmentu na plnenie týchto odporúčaní,
- d) monitoring stanovísk k vnútornej kontrole a riadeniu rizík

Výbor pre riziká a compliance

Zloženie: minimálne 3 nevýkonní riaditelia, z ktorých musí byť 1 nezávislý člen

Činnosť:

- a) monitoring celkového súčasného a budúceho stavu rizikového apetítu, stratégie a profilu
- b) monitoring implementácie rizikového apetítu a stratégie manažmentom
- c) monitoring efektívnosti štruktúry, procesov a kontroly

Members:

- a member of the Board of Directors responsible for Retail Banking
- a member of the Board of Directors responsible for Banking Products, Processes, and Innovations
- Director of the Division of the Retail Branch Network in the regions of Slovakia
- Director of Loan Transformation
- Director of the Division of Payments

Activity:

- a) decision-taking regarding the method for implementation of changes (ideas, projects and requests for changes) in the banking systems, processes and product portfolio
- b) evaluation of consistency of chosen solutions with the target operating model in the area of business and IT
- c) cooperation with the Design Authority at the KBC level
- d) escalation to the Board of Directors if the Design Authority failed to reach an agreement.

Audit Committee

Composition: at least 3 non-executive directors of which 2 must be independent members

Activity:

- a) inspection of internal control system efficiency
- b) monitoring of reports issued by the Internal and External Audit
- c) monitoring of recommendations from audits and controls and responses of the management with regard to implementation of such recommendations
- d) monitoring of opinions on internal control and risk management

Risk and Compliance Committee

Composition: at least 3 non-executive directors of which 1 must be an independent member

Activity:

- a) monitoring of overall current and future status of risk appetite, strategy and profile,
- b) monitoring of implementation of risk appetite and strategy by the management,
- c) monitoring of structure, process and control efficiency

Výbor pre odmeňovanie

Zloženie: traja členovia dozornej rady volení dozornou radou

Činnosť:

- a) hodnotenie politiky odmeňovania a jej vplyvu na riadenie rizika, kapitálu a likvidity
- b) zodpovednosť za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania
- c) predkladanie politiky odmeňovania predstavenstvu na schválenie
- d) poradenstvo predstavenstvu v oblasti implementácie skupinovej politiky odmeňovania KBC do lokálnej politiky odmeňovania spoločnosti
- e) predkladanie rozhodnutí predstavenstva KBC ohľadne politiky odmeňovania a individuálnych bonusov členov predstavenstva, zamestnancov zodpovedných za riadenie rizika
- f) predkladanie rozhodnutí predstavenstva KBC ohľadne relevantných výnimiek alebo zmien v politike odmeňovania v porovnaní s politikou odmeňovania KBC

Lokálny úverový výbor (LCC) a Lokálna subkomisia (LSC)

Zloženie:

LCC

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Bankové produkty, procesy, inovácie a IT
Podpredseda - riaditeľ divízie korporátnych a SME úverov

Členovia:

- riaditeľ divízie korporátnych a SME úverov
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Firemné a privátne bankovníctvo – náhradník za podpredsedu v prípade neprítomnosti predsedu alebo podpredsedu
- manažér oddelenia schvaľovania korporátnych a SME úverov
- CEO
- CRO

LSC

Členmi výboru sú poverení zamestnanci, z ktorých jeden je z org. útvaru zodpovedného za oblasť korporátnych a SME úverov a druhý z org. útvaru Firemné a privátne bankovníctvo

Remuneration Committee

Composition: three members of the Supervisory Board elected by the Supervisory Board

Activity:

- a) evaluation of the Remuneration Policy and its impact on risk, capital and liquidity management
- b) responsibility for preparation of decisions related to remuneration
- c) submission of Remuneration Policy for approval by the Board of Directors
- d) provision of consultations to the Board of Directors in the area of implementation of the group Remuneration Policy of KBC into the local corporate Remuneration Policy
- e) submission of the decisions of the KBC Board of Directors regarding the Remuneration Policy and individual bonuses of members of the Board of Directors, employees responsible for risk management
- f) submission of the decisions of the KBC Board of Directors regarding relevant exceptions or modifications to the Remuneration Policy compared to the KBC Remuneration Policy

Local Loan Committee (LCC) and Local Sub-Committee (LSC)

Composition:

LCC

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Banking Products, Processes, Innovations, and IT
Deputy Chairman - Director of the Division of Corporate and SME Loans

Members:

- Director of the Division of Corporate and SME Loans
- a member of the Board of Directors responsible for the management of the organizational unit Corporate and Private Banking – a substitute for the Deputy Chairman in the absence of the Chairman or Deputy Chairman
- Manager of the Department of Approval of Corporate and SME Loans
- CEO
- CRO

LSC

The Committee consists of authorized employees of which one is from the organizational unit responsible for the area of Corporate and SME Loans and one from the organization-

tvo. Menovanie členov z org. útvaru Firemné a privátne bankovníctvo je navrhované vrchným riaditeľom org. útvaru Firemné a privátne bankovníctvo. Menovanie členov z org. útvaru zodpovedného za oblasť korporátnych a SME úverov je navrhované riaditeľom divízie korporátnych a SME úverov.

Členovia LSC sú schvaľovaní a menovaní členom predstavenstva zodpovedným za oblasť úverov formou osobitného listu.

Činnosť:

LCC a LSC sú úverové výbory so schvaľovacími právomocami pre klientov ČSOB Finančnej skupiny (právnické osoby, fyzické osoby – podnikatelia) pre úverové návrhy do výšky úverových právomocí definovaných vo vnútornom predpise Úverové právomoci a schvaľovací proces (segment veľký korporát, nebankové fin. inštitúcie, stredný korporát). Úverové právomoci boli LSC a LCC udelené predstavenstvom ČSOB a KBC. LSC a LCC sú zodpovedné za schvaľovanie úverového rizika, a to ako v ČSOB, tak v dcérskych spoločnostiach (ČSOB Leasing). Pravidlá rokovania, kompetencie členov, spôsob rozhodovania a postup pri vypracovaní rozhodnutí zo zasadnutia úverových výborov LSC a LCC je upravený v rokovacom poriadku LSC a LCC.

Retailový úverový výbor

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Bankové procesy, produkty, inovácie a IT
Podpredseda - riaditeľ divízie retailových úverov

Členovia:

- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Retailové bankovníctvo

Činnosť:

- posudzovanie a prijímanie rozhodnutí o úveroch pre fyzické osoby s vysokými limitmi (úvery pre spotrebné financovanie, hypotekárne úvery)
- stanovovanie podmienok pre retailové úvery alebo schvaľovanie limitov

al unit Corporate and Private Banking. Appointment of members from the organizational unit Corporate and Private Banking is proposed by the Senior Director of the organizational unit Corporate and Private Banking. Appointment of members from the organizational unit responsible for the area of Corporate and SME Loans is proposed by the Director of the Division of Corporate and SME Loans.

Members of LSC are approved and appointed by the member of the Board of Directors responsible for loans by means of a special letter.

Activity:

LCC and LSC are loan committees with approval authorities with relation to the clients of the ČSOB Financial Group (legal entities, natural persons - entrepreneurs), regarding loan proposals up to the limit of loan authorities defined in the internal regulation entitled Loan Authorities and the Approval Process (large corporations, non-banking financial institutions, medium corporations segment). Loan authorities were granted to LSC and LCC by the Board of Directors of ČSOB and KBC. LSC and LCC are responsible for approval of loan risk, both at ČSOB and subsidiary companies (ČSOB Leasing). Regular negotiations, the competences of members, the method of decision-making and the procedure for preparation of decisions from the meetings of LSC and LCC loan committees are regulated by the Rule of Procedure of LSC and LCC.

Retail Loan Committee

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Banking Processes, Products, Innovations, and IT
Deputy Chairman - Director of the Retail Loan Division

Members:

- a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Retail Banking

Activity:

- evaluation and decision-making regarding high-limit loans for natural persons (loans for consumer funding, mortgages),
- determination of conditions for retail loans or approval of limits

Výkonný retailový výbor

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Retailové bankovníctvo

Členovia:

- riaditeľ divízie riadenia retailovej pobočkovej siete
- riaditeľ zákazníckej divízie
- riaditeľ digitálnej divízie
- riaditeľ divízie poradenstva a obchodných procesov
- riaditeľ divízie riadenie externej distribúcie
- riaditeľ divízie podnikateľov a malých firiem
- riaditeľ divízie privátneho bankovníctva
- člen predstavenstva ČSOB Poistovne zodpovedný za Produkty a predaj
- riaditeľ KBC Asset management

Činnosť:

- a) zmeny v produktovom portfóliu banky
- b) zmeny a výnimky týkajúce sa úrokovej sadzby, poplatkov, provízií, zliav vzhľadom na vývoj trhových výmenných kurzov
- c) obchodný a finančný plán banky
- d) distribúcia a podpora predajných aktivít banky
- e) zmeny a nové návrhy marketingových kampaní

Výbor pre nové a aktívne produkty - Retailové a privátne bankovníctvo

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Retailové bankovníctvo

CRO - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riziká, právne a compliance

Členovia (vždy v závislosti od diskutovaných produktov):

Za produktové fabriky (PP):

- riaditeľ divízie retailových úverov
- riaditeľ divízie korporátnych a SME úverov
- riaditeľ divízie platieb
- riaditeľ KBC Asset Management, zahraničná pobočka
- riaditeľ divízie IT

Retail Executive Committee

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for managing the organizational unit Retail Banking

Members:

- Director of the Division of the Retail Branch Network
- Director of Customer Division
- Director of Digital Division
- Director of the Division of Counselling and Business Processes
- Director of the External Distribution Management Division
- Director of Entrepreneurs and small companies Division
- Director of the Private Banking Division
- a member of the Board of Directors of ČSOB Poistovňa responsible for Products and Sales
- Director of KBC Asset Management

Activity:

- a) changes to the bank product portfolio
- b) changes and exceptions related to interest rate, fees, commissions, discounts in view of the development of market exchange rates
- c) business and financial plan of the bank
- d) distribution and support of the bank's selling activities
- e) changes to and new proposals for marketing campaigns

New and Active Products Committee - Retail and Private Banking

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for managing the organizational unit Retail Banking

CRO - a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Risks, Legal, and Compliance

Members (always depending on the discussed products):

For product plants (PP):

- Director of the Retail Loan Division
- Director of the Division of Corporate and SME Loans
- Director of the Division of Payments
- Director of KBC Asset Management, foreign branch
- Director of the IT Division

Za distribučné kanály (DCH):

- riaditeľ divízie retailu Bratislava a divízie riadenia retailovej pobočkovej siete regióny Slovenska
- manažér oddelenia podnikateľov a malých firiem (Micro SME)
- riaditeľ divízie privátneho bankovníctva
- riaditeľ divízie riadenia externej distribúcie
- riaditeľ divízie IT (E-channels) / riaditeľ zákazníckej divízie
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Firemné a privátne bankovníctvo
- prípadne zástupcovia potrebných produktových fabrík/distribučných kanálov korporát, prípadne iných entít (podľa potreby)
- generálny riaditeľ ČSOB Leasing
- generálny riaditeľ ČSOB Poistovňa
- riaditeľ zákazníckej divízie

Pozorovatelia:

- odbor vnútorného auditu

Činnosť:

Zodpovednosť za schválenie všetkých nových produktov a revízií existujúcich produktov zahrnutých do pôsobnosti NAPP Retail a PBA (retail, privátne bankovníctvo, hypotekárne úvery, SME produkty, elektronické bankovníctvo, spotrebné financovanie, platby, asset management) a ponúkaných príslušnými distribučnými kanálmi zahrnutými v pôsobnosti NAPP.

Výbor pre nové a aktívne produkty - Firemné bankovníctvo

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Firemné a privátne bankovníctvo
CRO - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riziká, právne a compliance

Členovia (vždy v závislosti od diskutovaných produktov):

Za produktové fabriky (PP):

- riaditeľ divízie korporátnych a SME úverov
- riaditeľ divízie finančných trhov
- riaditeľ divízie riešení pre firemných klientov
- riaditeľ odboru finančných inštitúcií a custody
- riaditeľ divízie IT

For distribution channels (DCH):

- Director of the Retail Division Bratislava and Division of Retail Branch Network Management in the regions of Slovakia
- Manager of the Department of Entrepreneurs and Small Enterprises (Micro SME)
- Director of the Private Banking Division
- Director of the External Distribution Management Division
- Director of the IT division (E-channels)/Director of Customer Division
- a member of the Board of Directors responsible for the management of the organizational unit Corporate and Private Banking
- or representatives of necessary product plants/Corporate distribution channels or other entities (as necessary)
- CEO of ČSOB Leasing
- CEO of ČSOB Poistovňa
- Director of Customer Division

Observers:

- Internal Audit Section

Activity:

Responsible for approval of all new products and revisions of existing products under the authority of NAPP Retail and PBA (retail, private banking, mortgages, SME products, electronic banking, consumer financing, payments, asset management) and offered by relevant distribution channels under the authority of NAPP.

New and Active Products Committee - Corporate Banking

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Corporate and Private Banking
CRO - a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Risks, Legal, and Compliance

Members (always depending on the discussed products):

For product plants (PP):

- Director of the Division of Corporate and SME Loans
- Director of the Financial Markets Division
- Director of the Division of Corporate Client Solutions
- Director of the Section of Financial Institutions and Custody
- Director of the IT Division

Za distribučné kanály (DCH):

- riaditeľ divízie korporátnej klientely
- riaditeľ divízie SME
- riaditeľ divízie finančných trhov (obchodovanie na vlastný účet)
- riaditeľ odboru finančných inštitúcií a Custody
- riaditeľ odboru riadenia aktív a pasív
- riaditeľ divízie IT /riaditeľ zákazníckej divízie
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Retailové bankovníctvo
- prípadne zástupcovia potrebných produktových fabrik/distribučných kanálov Retail, prípadne iných entít (podľa potreby)
- generálny riaditeľ ČSOB Leasing
- generálny riaditeľ ČSOB Poistovňa

Pozorovatelia:

- odbor vnútorného auditu

Činnosť:

Zodpovednosť za schválenie všetkých nových produktov a revízií existujúcich produktov zahrnutých do pôsobnosti NAPP Firemné bankovníctvo (firemné bankovníctvo, korporátne úvery, finančné trhy, obchodné financovanie, finančné inštitúcie, ICM, faktoring) a ponúkaných príslušnými distribučnými kanálmi zahrnutými v pôsobnosti NAPP.

Výbor pre úverové riziko

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riziká, právne a compliance
Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za Bankové produkty, procesy, inovácie a IT

Stáli členovia:

- riaditeľ divízie korporátnych a SME úverov
- riaditeľ divízie retailových úverov
- manažér oddelenia riadenia rizika retailových úverov
- manažér oddelenia úverového modelingu
- manažér oddelenia riadenia úverového rizika

Činnosť:

Výbor na prijímanie rozhodnutí v oblasti riadenia úverového rizika s hlavnými zodpovednosťami:

For distribution channels (DCH):

- Director of the Corporate Clients Division
- Director of the SME Division
- Director of the Financial Markets Division (proprietary trading)
- Director of the Section of Financial Institutions and Custody
- Director of the Assets and Liabilities Management Section
- Director of the IT Division/Director of Customer Division
- a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Retail Banking
- or representatives of necessary product plants/Retail distribution channels or other entities (as necessary)
- CEO of ČSOB Leasing
- CEO of ČSOB Poistovňa

Observers:

- Internal Audit Section

Activity:

Responsible for approval of all new products and revisions of existing products under the authority of NAPP Corporate Banking (corporate banking, corporate loans, financial markets, business financing, financial institutions, ICM, factoring) and offered by relevant distribution channels under the authority of NAPP.

Loan Risk Committee

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for management of the organizational unit Risks, Legal, and Compliance
Deputy Chairman - a member of the Board of Directors responsible for Banking Products, Processes, Innovations, and IT

Permanent members:

- Director of the Division of Corporate and SME Loans
- Director of the Retail Loan Division
- Manager of the Department of Retail Loan Risk Management
- Manager of the Department of Loan Modelling
- Manager of the Department of Loan Risk

Activity:

The Committee for adoption of decisions in the area of Loan Risk Management with the following main responsibilities:

- a) identifikácia a definícia úverového rizika
- b) metodológia úverového rizika
- c) monitorovanie a riadenie úverového rizika
- d) implementácia úverovej politiky
- e) stanovenie rámca pre schvaľovanie nového a existujúceho úverového rizika
- f) implementácia rozhodnutí KBC Group Credit Risk Committee v rámci Československej obchodnej banky, a.s.

Výkonný korporátny výbor

Členovia:

- člen predstavenstva zodpovedný za Firemné a private bankovníctvo
- riaditeľ divízie finančných trhov
- riaditeľ divízie korporátnej klientely
- riaditeľ divízie malých a stredných podnikov
- riaditeľ divízie riešení pre firemných klientov
- manažér oddelenia obchodovania na finančnom trhu
- riaditeľ odboru finančných inštitúcií a custody
- riaditeľ odboru štruktúrovaného financovania
- riaditeľ odboru obchodného financovania a financovania pohľadávok
- riaditeľ odboru špecializovaného financovania a podpory firemného bankovníctva
- riaditeľ odboru financovania nehnuteľností
- LORM

Činnosť:

Schvaľovanie všetkých zmien spojených s marketingom a predajom v oblasti firemného bankovníctva: produktové portfólio, pricing, stratégia distribučných kanálov, marketingové kampane a ostatné aspekty firemného obchodovania.

Výbor pre riadenie dát – Data management council

Členovia:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za financie (CFO)
Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za riziká (CRO)

- zástupca organizačného útvaru Riadenie financií, dát a operácií
- zástupca organizačného útvaru Bankové produkty, procesy, inovácie a IT
- zástupca organizačného útvaru Retailové bankovníctvo

- a) identification and definition of loan risk
- b) methodology of loan risk
- c) monitoring and management of loan risk
- d) loan policy implementation
- e) determination of the framework for approval of a new and existing loan risk
- f) implementation of the decisions of the KBC Group Credit Risk Committee within Československá obchodná banka, a.s.

Executive Corporate Committee

Members:

- Member of the Board of Directors responsible for Corporate and Private Banking
- Director of the Financial Markets Division
- Director of the Corporate Clients Division
- Director of the Division of Small and Medium Enterprises
- Director of the Division of Corporate Client Solutions
- Manager of the Department for Trading on the Financial Market
- Director of the Section of Financial Institutions and Custody
- Director of the Section of Structured Funding
- Director of the Section of Business Funding and Debt Funding
- Director of the Section of Specialized Funding and Corporate Banking Support
- Director of the Section of Real Estate Funding
- LORM

Activity:

Approval of all changes associated with marketing and sales in the field of Corporate Banking: product portfolio, pricing, distribution channel strategy, marketing campaigns and other aspects of corporate trading.

Data Management Council

Members:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for finances (CFO)
Deputy Chairman - a member of the Board of Directors responsible for risks (CRO)

- Representative of the organizational unit Management of Finances, Data, and Operations
- Representative of the organizational unit Banking Products, Processes, Innovations, and IT

- zástupca organizačného útvaru Firemné a privátne bankovníctvo
- riaditeľ odboru riadenia dát

Činnosť:

- a) dohliada na riadenie dát a princípy kvality
- b) pozoruje všetky kvalitatívne dimenzie
- c) spolupracuje s KBC Data quality management
- d) riadi závislosti medzi iniciatívi pre riadenie dát a konfliktmi v zdrojoch
- e) hodnotí dostupné kapacity, ich možnosti a potvrdzuje kapacitu zdrojov
- f) prioritizuje úlohy v oblasti riadenia dát

Investičný riadiaci výbor

Členovia:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za Retailové bankovníctvo

1. Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za Firemné a privátne bankovníctvo
 2. Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za Riadenie financií, dát a operácií
- riaditeľ divízie finančných trhov
 - riaditeľ divízie privátneho bankovníctva
 - riaditeľ KBC Asset Management

Činnosť:

- a) schvaľovanie rámca emisie cenných papierov v rámci produktov, ktoré sú už schválené NAPP
- b) koordinácia zavedenia produktu
- c) produktová, procesná metodológia a jej aplikácia v rámci schválenia produktu NAPP

Výbor pre enterprise architektúru a stratégiu

Členovia:

- členovia predstavenstva
- generálny riaditeľ ČSOB Poistovne
- manažér oddelenia podnikovej a IT architektúry

Činnosť:

- a) revízia strategického smerovania ČSOB Finančnej skupiny
- b) revízia business plánu, rozpočtu a kapitálovej štruktúry
- c) odporúčanie strategických investícií
- d) vyhodnocuje plány na významné reštrukturalizácie

- Representative of the organizational unit Retail Banking
- Representative of the organizational unit Corporate and Private Banking
- Director of the Data Management Section

Activity:

- a) supervises data management and the principles of quality
- b) monitors all qualitative dimensions
- c) cooperates with KBC Data Quality Management
- d) manages dependencies between the data management initiatives and resource conflicts
- e) evaluates available capacities, their possibilities and confirms resource capacity
- f) prioritizes tasks in the area of data management

Investment Executive Committee

Members:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for Retail Banking

1. Deputy Chairman - a member of the Board of Directors responsible for Corporate and Private Banking
 2. Deputy Chairman - a member of the Board of Directors responsible for Management of Finances, Data, and Operations
- Director of the Financial Markets Division
 - Director of the Private Banking Division
 - Director of KBC Asset Management

Activity:

- a) approval of the framework for the issuance of securities as part of the products that are already approved by NAPP
- b) coordination of product implementation
- c) product and process methodology and its application as part of product approval by NAPP

Enterprise Architecture and Strategy Committee

Members:

- Members of the Board of Directors
- CEO of ČSOB Poistovňa
- Manager of the Department of Corporate and IT Architecture

Activity:

- a) revision of the strategic direction of ČSOB Financial Group
- b) revision of the business plan, budget and capital structure

- e) zriadenie prepojenia medzi cieľmi enterprise architektúry a strategickými cieľmi businessu
- f) poradenstvo v rozhodovacom procese k zmenám architektúry

Opis hlavných systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík vo vzťahu k účtovnej závierke

Na zabezpečenie verného a pravdivého zobrazenia transakcií v účtovníctve a správne zostavenie finančných výkazov sa používajú nástroje v rôznych oblastiach. Kontroly sú usku- točňované automaticky aj manuálne a sú zabudované do ce- lého procesu od zavedenia transakcie do systému, až po zo- stavenie finančných výkazov.

Účtovníctvo je vedené formou analytických účtov, ktorých náplň je pravidelne revidovaná. Zostatky účtov hlavnej knihy podliehajú pravidelným kontrolám, minimálne raz za mesiac. Účty hlavnej knihy sú rozdelené do skupín, za ktoré zodpo- vedá tzv. Account manager. Account manager uskutočňuje logické a špecifické kontroly vzťahujúce sa k zostatkom na účtoch hlavnej knihy. Kontrolami sa sleduje vývoj zostatku na účte, monitorovanie výskytu neobvyklých transakcií, sle- dovanie ručných zásahov na účtoch s automatickým účto- vaním a pod. Kontrolné činnosti sú nastavené za účelom mi- nimalizácie vzniku účtovných chýb. Vhodnosť a účinnosť vykonávaných kontrol je pravidelne vyhodnocovaná a v prí- pade významných zistení sú výsledky na polročnej báze pred- kladané výboru pre audit.

Súčasťou vnútorného kontrolného systému sú aj interné smernice, ktoré vymedzujú zodpovednosť a právomoci za- mestnancom pri vytváraní účtovných záznamov tak, aby bolo zabezpečené oddelenie právomocí v rámci obehu účtovných dokladov. Existujú kontrolné procedúry v rámci účtovných systémov, vrátane kontroly štyroch očí a autorizácie opráv- nenosti prístupu. Riziko neoprávneného účtovania je mini- malizované určením osôb, ktoré môžu vstupovať do účtova- cieho procesu a vykonávať vymedzený okruh transakcií a osôb poverených schvaľovaním.

- c) recommendation for strategic investments
- d) evaluation of plans for significant restructuring
- e) establishment of connection between the objectives of enterprise architecture and the strategic objectives of the business
- f) counselling in the decision-making process regarding changes in the architecture

Description of the main systems of internal control and risk management in relation to the financial statements

Tools from various fields are used to ensure faithful and true view of accounting transactions and correct preparation of financial statements. Inspections are performed both auto- matically and manually and are implemented throughout the process, from entry of a transaction in the system to pro- duction of financial statements.

Accounting records are kept in the form of analytical ac- counts with regularly reviewed content. Balances of the gen- eral ledger accounts are subject to regular inspections, at least on a monthly basis. General ledger accounts are divid- ed into groups which are the responsibility of the Account Manager. The Account Manager performs logic and specific inspections related to the balances of the general ledger ac- count. Inspections are used to monitor the development of the account balance, monitor the occurrence of unusual transactions, monitor manual interventions on accounts with automatic posting, etc. Inspection activities are set up in order to minimize the occurrence of accounting errors. The suitability and effectiveness of inspections is regularly as- sessed, and in the event of any significant findings the re- sults are submitted to the Audit Committee semi-annually.

The internal control system includes internal directives that determine the responsibility and powers of employees in re- lation to the production of accounting records so as to ensure the separation of powers in the circulation of accounting doc- uments. There are control procedures included in the ac- counting systems, including four eyes inspections or autho- rizations of the right of access. The risk of unauthorized accounting is minimized by appointment of persons who may enter the accounting process and implement a defined group of transactions and persons granted approval competences.

Na úrovni skupiny sú zavedené štandardy, ktoré definujú vnútorné kontroly účtovných procesov na základe kľúčových kontrol v účtovníctve a finančnom vykazovaní. Prostredníctvom štandardov sa riadia hlavne riziká spojené s procesom, ktoré zahŕňajú zriadenie a udržanie architektúry procesov v účtovníctve, účtovných politik a reportingu. Procesy riadenia rizík sú v celej skupine založené na modeli troch línií zodpovednosti. Prvú líniu predstavujú samotné obchodné útvary a lokálny manažér operačných rizík. Druhú líniu tvoria riziká, právne služby, compliance a iné podporné útvary. Tretia línia, Odbor vnútorného auditu, hodnotí plnenie úloh obidvoch línií zodpovednosti a nezávisle tak preveruje primeranosť metód, vnútorný kontrolný systém ako aj dodržiavanie postupov.

Vnútorný audit prerokováva výsledky hodnotenia s manažmentom a predkladá závery a odporúčania Výboru auditu. V priebehu svojej činnosti Vnútorný audit vykonáva následné overenie implementácie odporúčaní.

Konsolidované a individuálne účtovné výkazy zostavené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo sú pripravované Oddelením finančného reportingu. Raz ročne sú podrobené štandardnému procesu externého auditu, ktorý prebieha vo viacerých fázach. Finančné výkazy a správy sa pravidelne predkladajú štatutárnym orgánom.

Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B, vyhlasujú podľa svojich najlepších znalostí, že Individuálna i Konsolidovaná účtovná závierka Československej obchodnej banky, a.s., za rok končiaci sa 31. decembra 2024, vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Československej obchodnej banky, a.s., a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie, a že Výročná správa Československej obchodnej banky, a.s., za rok 2024 obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Československej obchodnej banky, a.s., a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

There are standards implemented at the group level, defining internal controls of accounting processes based on key controls in accounting and financial reporting. The standards govern, in particular, the risks associated with the process, which include the establishment and maintenance of process architecture in accounting, accounting policies and reporting. The risk management processes throughout the entire group are based on the model of three lines of responsibility. The first line consists of individual business entities and the local Manager of Operational Risks. The second line contains risks, legal services, compliance and other supporting bodies. The third line, the Internal Audit Section, evaluates performance of tasks of both lines of responsibility and in this way ensures independent verification of appropriate methods, the internal control system and observance of procedures.

The Internal Audit negotiates the results of assessment with the management and submits the results and recommendations to the Audit Committee. During the course of its activities, the Internal Audit performs subsequent verification of whether the recommendations were implemented or not.

Consolidated and individual financial statements prepared according to International Financial Reporting Standards are prepared by the Department of Financial Reporting. Annually, they are subject to a standard external audit which has several stages. Financial statements and reports are regularly submitted to statutory bodies.

Declaration of responsible persons

Responsible persons of Československá obchodná banka, a.s., with its registered office at Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Comp. Reg. No.: 36 854 140, registered in the Commercial Register of the Municipal Court in Bratislava III, Section: Sa, Entry no: 4314/B, declare based on their best knowledge that the Individual and Consolidated Financial Statements of Československá obchodná banka, a.s. for the year ending on December 31, 2024, produced in accordance with special regulations, provides a true and faithful picture of the assets and liabilities, financial situation and economic result of Československá obchodná banka, a.s., and companies included in the overall consolidation, and that the Annual Report of Československá obchodná banka, a.s., for the year 2024 contains a true and faithful overview of the development and results of the economic activity and standing of Československá obchodná banka, a.s., and companies in-

Okrem udalostí zverejnených v Individuálnej a Konsolidovanej účtovnej závierke, od 31. decembra 2024 až do dátumu vydania Výročnej správy neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie. Táto Výročná správa bola podpísaná a schválená na vydanie Predstavenstvom banky dňa 9. apríla 2025. Dátum zverejnenia Výročnej správy je 30. apríl 2025.

cluded in the overall consolidation, together with a description of the major risks and uncertainties that the company faces.

Except for the events disclosed in the Individual and Consolidated Financial Statements, no further events requiring modification or reporting were identified from December 31, 2024 to the date of issue of the Annual Report. This Annual Report was signed and approved for publication by the Board of Directors of the bank on April 9, 2025. The Annual Report was published on April 30, 2025.



Daniel Kollár

Generálny riaditeľ
/ Chief Executive Officer



Marek Nezveda

Vrchný riaditeľ pre financie, dáta a operácie
/ Chief Officer for Financial, Data and Operations Management

Konsolidovaná účtovná zvierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

**zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou**

a správa nezávislého audítora

Consolidated Financial Statements

for the year ended 31 December 2024

**prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by
the European Union**

and Independent Auditors' Report

OBSAH / TABLE OF CONTENTS

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2024 / CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2024.....	84
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2024 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2024 (CONT.)	85
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 / CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024 .	86
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024 (CONT.)	87
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 / CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024.....	88
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024 (CONT.)	89
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 / CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024.....	90
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024 (CONT.)	91
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM ÚČTOVNÝM VÝKAZOM / NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS.....	92
1 ÚVOD / INTRODUCTION	92
2 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY / MATERIAL ACCOUNTING PRINCIPLES AND METHODS	94
3 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS	128
4 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS	128
5 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME.....	129
6 POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST	131
7 ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM CUSTOMERS AT AMORTISED COST	132
8 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES AT AMORTISED COST	135
9 INVESTÍCIE V SPOLOČNÝCH PODNIKOKCH / INVESTMENTS IN JOINT VENTURES.....	136
10 HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DRŽANÉ NA PRENÁJOM / PROPERTY AND EQUIPMENT AND INVESTMENT PROPERTY	137
11 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS	141
12 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE / RIGHT OF USE ASSETS.....	143
13 MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ / ASSETS HELD FOR SALE.....	145
14 OSTATNÉ AKTÍVA / OTHER ASSETS	145

15	OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY NA PODSÚVAHOVÉ RIZIKÁ / IMPAIRMENT LOSSES AND PROVISIONS FOR OFF-BALANCE SHEET RISKS	146
16	FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL LIABILITIES AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS	157
17	ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST	158
18	VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO CUSTOMERS AT AMORTISED COST	159
19	VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES ISSUED AT AMORTISED COST	159
20	PODRIADENÝ DLH / SUBORDINATED DEBT	162
21	REZERVY / PROVISIONS	163
22	OSTATNÉ ZÁVÄZKY / OTHER LIABILITIES	164
23	PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES	164
24	VLASTNÉ IMANIE / EQUITY	167
25	INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS	170
26	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME	174
27	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ / NET FEE AND COMMISSION INCOME	175
28	ČISTÝ VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY / NET TRADING RESULT AND EXCHANGE DIFFERENCES ..	175
29	VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERATÍVNEHO LÍZINGU / INCOME AND EXPENSE FROM OPERATING LEASE	176
30	OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT	176
31	PERSONÁLNE NÁKLADY / PERSONNEL COST	177
32	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES	180
33	DANE / TAXATION	181
34	SPRIAZNENÉ STRANY / RELATED PARTIES	185
35	FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS	188
36	ZÁPOČET FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV / OFFSETTING FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES	194
37	REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV / FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES	195
38	RIZIKÁ ČSOB SKUPINY / ČSOB GROUP RISKS	206
39	KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY / CURRENT AND NON-CURRENT ASSETS AND LIABILITIES	245
40	KAPITÁL / CAPITAL	246
41	ZMENY ZÁVÄZKOV VYPLÝVAJÚCICH Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ / CHANGES IN LIABILITIES ARISING FROM FINANCING ACTIVITIES	248
42	VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA / POST BALANCE SHEET EVENTS	249



Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s.

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „Banka“) a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2024, konsolidovaný výsledok hospodárenia Skupiny a konsolidované peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 18. marca 2025.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny obsahuje:

- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024,
- konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a
- poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Skupiny sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke, jej materskej spoločnosti alebo jej dcérskym spoločnostiam v Európskej únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.



Neaudítorské služby, ktoré sme Skupine poskytli v období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 sú uvedené v bode č. 32 Ostatné prevádzkové náklady poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad



Celková hladina významnosti za Skupinu je 17 305 tisíc EUR a predstavuje približne 1% konsolidovaných čistých aktív, ktorý zahŕňa zisk pred daňou z príjmov.

Naše audítorské práce sme zamerali na Banku nakoľko je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. Zároveň sme vykonali audit finančných informácií spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., ktorú vnímame ako významnú v kontexte konsolidácie. Tieto dve účtovné jednotky predstavujú približne 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2024 a 99% zisku Skupiny za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil.

Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteru tohto odhadu a jeho významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Pozornosť počas nášho auditu si vyžadovali aj zmeny uskutočnené v IT prostredí Banky a s tým súvisiace práce na audite migrácie dát do nového bankového systému.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Skupiny uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej skupinovej hladiny významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na konsolidovanú účtovnú závierku ako celok.



Celková skupinová hladina významnosti	17 305 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti sa zakladá na konsolidovaných čistých aktívach, ktorý zahŕňa zisk pred daňou z príjmov.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výška kapitálu Skupiny (reprezentovaná čistými aktívami) je dôležitý indikátor pre užívateľov konsolidovanej účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Skupiny, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
----------------------------	--

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bode č. 15 *Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká* poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové očakávané úverové straty k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote vo výške 125 961 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote by mohla byť chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v časti 2.2 *Významné účtovné posúdenia a odhady* v konsolidovanej účtovnej závierke, odhady potrebné pre výpočet očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje úsudok.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.

Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Preskúmali sme vzorku individuálne významných úverových expozícií s cieľom overiť výšku očakávaných úverových strát, ktoré boli vypočítané na individuálnej báze. Posúdili sme predpoklady použité vedením, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijatého kolaterálu, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii očakávaných úverových strát.



Začlenenie výhľadových makroekonomických informácií o budúcich udalostiach do modelov pre výpočet úverového rizika spolu s aplikáciou mimo-modelových úprav v kalkulácii očakávaných úverových strát predstavuje významný úsudok vedenia.

V roku 2024 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej významne ovplyvnený aktuálnou makroekonomickou situáciou.

Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Posúdili sme použité modely vrátane v nich implementovaných výhľadových informácií a ich konzistentné uplatnenie v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Skupina použila na odhad očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Skupinou v reakcii na súčasnú makroekonomickú situáciu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane prepisu očakávaných úverových strát manažmentom, ktorý bol aplikovaný ako reakcia na súčasnú makroekonomickú situáciu. Odborníci posúdili rozumnosť použitých predpokladov pri úprave výšky mimo-modelových úprav ako aj primeranosť príslušných zverejnení.

Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach pričom zvažili externé zdroje makro predikcií pripravených lokálnymi a globálnymi autoritami a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek.

Zmeny uskutočnené v IT prostredí Banky

Ako je uvedené v bode č. 11 Nehmotný majetok poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke, Banka vykazuje interne vytvorený softvér a obstaranie softvéru súvisiace s implementáciou nového kľúčového bankového systému, ktorý postupne nahradí aktuálne využívaný produkčný systém banky.

Počas finančného roka 2024 bola zvyšná časť portfólia denného bankovníctva retailového portfólia a depozitných produktov mSME a súvisiacich obchodných procesov presunutá do nového kľúčového bankového systému. Hoci hypotéky ešte neprebehli migráciou, procesy pre vznik nových hypoték už boli zavedené.

Do auditu sme zapojili našich IT špecialistov, aby sme porozumeli novému kľúčovému bankovému systému a s ním súvisiacim operačným procesom, aby sme vedeli správne identifikovať prípadné riziká spojené so systémovou implementáciou a s tým súvisiacou migráciou dát.

Na pochopenie procesu implementácie a migrácie dát sa naši IT špecialisti zúčastnili na pravidelných stretnutiach ohľadne vývoja, implementácie a migrácie systémových dát do nového kľúčového systému banky.

Okrem toho naši IT špecialisti posúdili návrh a otestovali zavedené prevádzkovo účinné implementačné kontroly, a taktiež aj ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné IT kontrolné mechanizmy kľúčového bankového systému.

V súvislosti s migráciou dát naši IT špecialisti vykonali testovanie prevádzkovej efektívnosti kontrol procesu migrácie vrátane testovania úplnosti a správnosti migrovaných dát.



Nakoľko projekt vyžaduje koordináciu viacerých oddelení, zahŕňa viacero produkčných IT systémov a má významný vplyv na fungovanie Banky a finančné výkazníctvo, považujeme ho za kľúčovú záležitosť auditu.

Ako sme prispôbili náš rozsah auditu Skupiny

Rozsah nášho auditu Skupiny sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor ku konsolidovanej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

Pri stanovení celkového prístupu k auditu Skupiny sme určili typ práce, ktorú je potrebné vykonať. Vykonalí sme audit na Banke a zároveň sme vykonali audit finančných informácií spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., ktorú vnímame ako významnú v kontexte konsolidácie. Banka a ČSOB Leasing, a.s., ako samostatné účtovné jednotky, predstavujú približne 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2024 a približne 99% zisku Skupiny za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim).

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s konsolidovanou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je konsolidovaná účtovná závierka pripravená, sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, a že
- Výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávne vo Výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávne, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.



Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Skupina schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Skupiny v činnosti, ako aj za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Plánujeme a uskutočňujeme audit skupiny s cieľom získať dostatočné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií organizačných zložiek alebo obchodných jednotiek v rámci Skupiny ako východisko pre vyjadrenie názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie a kontrolu audítorskej práce vykonanej za účelom auditu skupiny. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.



S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora Skupiny sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. mája 2016. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie auditorskej zákazky 9 rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2024 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 11. júna 2024.

Správa o nezávislom overení súladu prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

Banka nás poverila vykonať zákazku poskytujúcu primerané uistenie, aby sme overili súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy (ďalej „Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky“), s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Opis predmetu zákazky a identifikácia kritérií

Štatutárny orgán aplikoval Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby splnil požiadavky delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „Nariadenie o ESEF“). Príslušné požiadavky týkajúce sa Prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky sú obsiahnuté v Nariadení o ESEF.



Požiadavky na Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, predstavujú podľa nášho názoru vhodné kritériá, na základe ktorých je možné vyvodiť záver s primeraným uistením.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením

Štatutárny orgán je zodpovedný za Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá je v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- prípravu konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte XHTML;
- výber a použitie vhodných značiek v iXBRL použitím ESEF taxonómie; a
- návrh, zavedenie a udržiavanie interných kontrol relevantných pre Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významný nesúlad s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesom finančného výkazníctva Skupiny, vrátane prípravy konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá je tiež v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Naša zodpovednosť

Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver s primeraným uistením, či Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Zákazku poskytujúcu primerané uistenie sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), "Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií" (ďalej „ISAE 3000(R)“), ktorý bol vydaný Radou pre medzinárodné štandardy pre audit a uisťovacie služby (ďalej „IAASB“). V súlade s týmto štandardom sme povinní dodržiavať príslušné etické požiadavky a naplánovať a vykonať postupy s cieľom získať primerané uistenie, že Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Charakter, načasovanie a rozsah vykonaných postupov závisia od úsudku audítora. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že služba vykonaná v súlade s ISAE 3000(R) vždy odhalí významný nesúlad.

Náš manažment kvality a požiadavky na nezávislosť

Uplatňujeme ustanovenia Medzinárodného štandardu na riadenie kvality 1, ktorý vyžaduje, aby spoločnosť navrhla, implementovala a prevádzkovala systém riadenia kvality, ktorý zahŕňa zásady alebo postupy týkajúce sa dodržiavania etických a profesijných štandardov, ako aj súvisiacich právnych a regulačných požiadaviek.



Dodržiavame požiadavky na nezávislosť a ďalšie etické princípy vyplývajúce z Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov. Tento kódex je založený na základných princípoch bezúhonnosti, objektívnosti, odbornej spôsobilosti a primeranej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania.

Prehľad vykonaných postupov

Naše plánované a vykonané postupy boli zamerané na získanie primeraného uistenia, že Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naše postupy zahŕňali najmä:

- oboznámenie sa so systémom internej kontroly a procesmi relevantnými pre použitie elektronického formátu vykazovania konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane prípravy formátu XHTML a označovania položiek konsolidovanej účtovnej závierky;
- overenie, či bol formát XHTML použitý správne;
- posúdenie úplnosti označenia položiek konsolidovanej účtovnej závierky značkovacím jazykom XBRL podľa požiadaviek na aplikáciu elektronického formátu, ako je uvedené v Nariadení o ESEF;
- posúdenie, či Skupina primerane použila značky XBRL z taxonómie ESEF a vytvorila dodatočné prvky tam, kde nebol identifikovaný iný vhodný prvok základnej taxonómie ESEF; a
- posúdenie vhodnosti priradenia prvkov rozšírenej taxonómie k prvkom základnej taxonómie ESEF.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho záveru.



Záver

Podľa nášho názoru, na základe nami vykonaných postupov, je Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Audítorm zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Rastislav Petruška.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161



Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108

20. marca 2025, okrem časti našej správy Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy a časti našej správy Správa o nezávislom overení súladu prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“), pre účely ktorých je dátum našej správy 24. apríl 2025.

Bratislava, Slovenská republika



Independent Auditor's Report

To the Shareholder, Supervisory Board, and Board of Directors of Československá obchodná banka, a.s.

Report on the audit of the consolidated financial statements

Our opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Československá obchodná banka, a.s. (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") as at 31 December 2024, and the Group's consolidated financial performance and consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union.

Our opinion is consistent with our additional report to the Audit Committee dated 18 March 2025.

What we have audited

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as at 31 December 2024;
- the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income for the year ended 31 December 2024;
- the consolidated statement of changes in equity for the year ended 31 December 2024;
- the consolidated statement of cash flows for the year ended 31 December 2024; and
- the notes to the consolidated financial statements, comprising material accounting policy information and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) and the ethical requirements of the Act No. 423/2015 on Statutory Audit and on the amendments and supplements to the Act on Accounting No. 431/2002, as amended (hereafter the "Act on Statutory Audit") that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in the Slovak Republic. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code and the ethical requirements of the Act on Statutory Audit.

To the best of our knowledge and belief, we declare that non-audit services that we have provided to the Bank, to its parent or to its subsidiaries within the European Union are in accordance with the

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

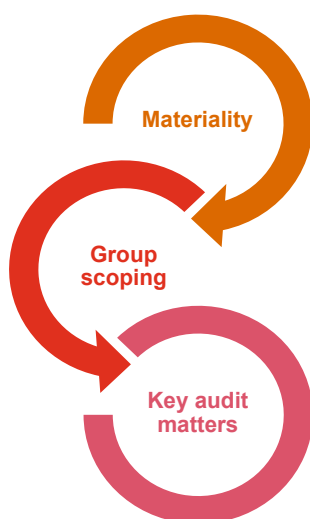


applicable law and regulations in the Slovak Republic and that we have not provided non-audit services that are prohibited under Regulation (EU) No. 537/2014.

The non-audit services that we have provided to the Group, in the period from 1 January 2024 to 31 December 2024, are disclosed in Note 32 *Other operating expenses* of the consolidated financial statements.

Our audit approach

Overview



Overall Group materiality: EUR 17,305 thousand, which represents approximately 1% of the consolidated net assets, which include the current year profit before tax.

We performed our audit work on the Bank and performed audit of the financial information of ČSOB Leasing, a.s., which we consider material in the context of consolidation.

These two entities represent approximately 99% of the Group's total assets as at 31 December 2024 and approximately 99% of the Group's profit for the year then ended.

The audit of the expected credit losses required our significant attention given the nature of this estimate and its significance to the consolidated financial statements.

Our attention was also required in relation to changes made in the Bank's IT environment and the related audit work over data migration to the new banking system.

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the consolidated financial statements. In particular, we considered where management made subjective judgements, for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters, consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

Materiality

The scope of our audit was influenced by our application of materiality. An audit is designed to obtain reasonable assurance whether the consolidated financial statements are free from material misstatement. Misstatements may arise due to fraud or error. They are considered material if individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of the consolidated financial statements.



Based on our professional judgement, we determined certain quantitative thresholds for materiality, including the overall Group materiality for the consolidated financial statements as a whole as set out in the table below. These, together with qualitative considerations, helped us to determine the scope of our audit and the nature, timing and extent of our audit procedures and to evaluate the effect of misstatements, if any, both individually and in aggregate on the consolidated financial statements as a whole.

Overall Group materiality	EUR 17,305 thousand
How we determined it	We based the materiality on the consolidated net assets, which include the current year profit before tax.
Rationale for the materiality benchmark applied	The Group's capital (represented by net assets) is an important indicator to the users of the consolidated financial statements and the shareholder's return is also commonly expressed relative to the amount of the Group's capital, that is, as a return on equity.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
Expected credit losses	
As explained in Note 15 <i>Impairment losses and provisions for off-balance sheet risks</i> of the consolidated financial statements, management estimated expected credit losses (ECL) for loans and receivables from customers at amortized cost totalling EUR 125,961 thousand.	We assessed and tested design and operating effectiveness of manual and automated controls related to the timely identification of defaulted loans.
The carrying value of loans and receivables from customers at amortized cost may be misstated if individual or collective ECL are not appropriately identified and estimated. ECL are significant estimates, as explained in more detail in Note 2.2 <i>Significant accounting judgements and estimates</i> of the consolidated financial statements.	We tested design and operating effectiveness of IT general controls, including access to programs and data, program changes and computer operations related to quantification of the ECL. We verified that models used for accurate quantification of ECL is in line with the requirements of IFRS 9. A sample of individually significant loan exposures was examined, in order to test accuracy of ECL calculated on an individual basis. We considered management's assumptions, including forecasts of future cash flows by comparing them to historical performance of the customer and expected future performance, as well as the assessment of external and internal valuations of the underlying collateral by comparing them to the values used by management in the quantification of ECL.



The identification of significant increase in credit risk or default; the estimation of credit loss including estimates of future cash flows and valuation of collateral as well as application of comprehensive credit models are judgmental.

Incorporation of forward-looking macroeconomic information to credit risk models together with the application of management overlays in the ECL calculation require a significant management judgement.

In 2024, the estimate of the ECL continued to be significantly influenced by the current macroeconomic situation.

Due to the significance of the amount of the ECL and its material impact on the net result for the year, we consider the ECL estimate as a key audit matter.

We assessed the underlying models including the forward-looking information incorporated in these models and their consistent application during the year, reasonableness of assumptions, and completeness and accuracy of the underlying data, which were used by the Group to estimate ECL for loans that share similar credit risk characteristics.

The underlying models and expert judgement applied by the Group in response to the current macroeconomic situation were assessed by our specialists dealing with financial risk management and modelling. They assessed the design and application of the models for compliance with the relevant reporting standards, including management's overlay of the ECL that was applied as a response to the current macroeconomic situation. The specialists assessed reasonableness of the assumptions used in adjusting the amount of the overlay as well as the adequacy of the related disclosures.

The specialists assessed reasonableness of the forward-looking information considering external sources of macro predictions prepared by local and global authorities and its impact on the risk parameters and accuracy of the collective ECL.

Changes in IT environment of the Bank

As disclosed in Note 11, "Intangible Assets," of the consolidated financial statements, the Bank reports internally generated software and software in acquisition related to the implementation of the new core banking system, which is gradually replacing the previous core banking systems.

During the financial year 2024, the remaining Daily Banking products of the retail portfolio and mSME deposit products, along with their business processes, were migrated to the new core banking system. Although mortgages have not yet been migrated, processes for new mortgage originations have already been implemented.

We involved our IT specialists to gain an understanding of the new core banking system and the related business processes in order to identify risks associated with the system implementation and data migration.

To better comprehend the implementation and data migration process, our IT specialists attended regular meetings related to the development, implementation, risk management, and data migration of the new core system.

Moreover, our IT specialists assessed the design and tested the operating effectiveness of the implementation controls in place, as well as the design and operating effectiveness of the IT general controls for the new core banking system.

Regarding data migration, our IT specialists tested the operating effectiveness of controls over the migration process, including the testing of the completeness and accuracy of the migrated data.



As the project requires coordination of multiple departments, involves multiple IT systems and has significant impact to the Bank's operations and financial reporting, we consider it a key audit matter.

How we tailored our Group audit scope

We tailored the scope of our audit in order to perform sufficient work to enable us to provide an opinion on the consolidated financial statements as a whole, taking into account the structure of the Group, the accounting processes and controls, and the industry in which the Group operates.

In establishing the overall approach to the group audit, we determined the type of work that needed to be performed. We performed our audit work on the Bank and performed audit of financial information of ČSOB Leasing, a.s., which we consider material in the context of consolidation. The Bank and ČSOB Leasing, a.s. as standalone reporting units represent approximately 99% of the Group's total assets as at 31 December 2024 and approximately 99% of the Group's net result for the period.

Reporting on other information including the Annual Report

Management is responsible for the other information. The other information comprises the Annual Report (but does not include the consolidated and separate financial statements and our auditor's reports thereon).

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

With respect to the Annual Report, excluding the requirements related to sustainability reporting, we considered whether it includes the disclosures required by the Act on Accounting No. 431/2002, as amended (hereafter the "Accounting Act").

Based on the work undertaken in the course of our audit, in our opinion:

- the information given in the Annual Report for the financial year for which the consolidated financial statements are prepared, is consistent with the consolidated financial statements; and
- the Annual Report, excluding the requirements related to sustainability reporting, has been prepared in accordance with the Accounting Act.



In addition, in light of the knowledge and understanding of the Group and its environment obtained in the course of the audit, we are required to report if we have identified material misstatements in the Annual Report. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.



- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the group audit to obtain sufficient audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for the purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.



Report on other legal and regulatory requirements

Appointment as an independent auditor

We were first appointed as auditors of the Group on 27 May 2016. Our appointment has been renewed annually by the shareholder's resolution representing a total period of uninterrupted engagement appointment of 9 years. Our appointment for the year ended 31 December 2024 was approved by the shareholder's resolution on 11 June 2024.

Independent assurance report on the compliance of the presentation of the consolidated financial statements with the requirements of the European Single Electronic Format ("ESEF")

We have been engaged by the Bank to conduct a reasonable assurance engagement to verify the compliance of the presentation of the consolidated financial statements of the Group for the year ended 31 December 2024 included in the Annual Financial Report (the "Presentation of the Consolidated Financial Statements") with the requirements of the ESEF Regulation.

Description of subject matter and applicable criteria

The Presentation of the Consolidated Financial Statements has been applied by the management to comply with the requirements of the Commission Delegated Regulation (EU) 2019/815 of 17 December 2018 supplementing Directive 2004/109/EC of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards on the specification of a single electronic reporting format (the "ESEF Regulation"). The applicable requirements regarding the Presentation of the Consolidated Financial Statements are contained in the ESEF Regulation.

The requirements described in the preceding paragraph with respect to the Presentation of the Consolidated Financial Statements constitute, in our view, appropriate criteria to form a reasonable assurance conclusion.

Responsibility of the management and those charged with governance

The management is responsible for the Presentation of the Consolidated Financial Statements that complies with the requirements of the ESEF Regulation.

This responsibility includes:

- preparation of the consolidated financial statements in XHTML format;
- selection and application of appropriate markups in iXBRL using ESEF taxonomy; and
- designing, implementing and maintaining internal controls relevant for the preparation of the Presentation of the Consolidated Financial Statements which is free from material non-compliance with the requirements of the ESEF Regulation.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process, which also includes the preparation of the consolidated financial statements that also comply with the requirements of the ESEF Regulation.



Our responsibility

Our responsibility is to express a reasonable assurance conclusion whether the Presentation of the Consolidated Financial Statements complies, in all material respects, with the requirements of the ESEF Regulation.

We conducted our reasonable assurance engagement in accordance with the International Standard on Assurance Engagements 3000 (Revised), Assurance Engagements Other than Audits and Reviews of Historical Financial Information, (the "ISAE 3000(R)"), issued by the International Auditing and Assurance Standards Board (the "IAASB"). This standard requires that we comply with ethical requirements, plan and perform procedures to obtain reasonable assurance whether the Presentation of the Consolidated Financial Statements complies, in all material respects, with the requirements of the ESEF Regulation.

The nature, timing, and extent of procedures performed depend on the auditor's judgment. Reasonable assurance is a high level of assurance, but it does not guarantee that the service performed in accordance with ISAE 3000(R) always detects material non-compliance.

Our quality management and independence requirements

We apply International Standard on Quality Management 1, which requires the firm to design, implement and operate a system of quality management including policies or procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We comply with independence and other ethical requirements of the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants, which is founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behaviour.

Summary of the work performed

Our planned and performed procedures were aimed at obtaining reasonable assurance that the Presentation of the Consolidated Financial Statements complies, in all material respects, with the requirements of the ESEF Regulation. Our procedures included in particular:

- obtaining an understanding of the internal control system and processes relevant to the application of the electronic reporting format of the consolidated financial statements, including the preparation of the XHTML format and marking up the consolidated financial statements;
- verification whether the XHTML format was properly applied;
- evaluating the completeness of marking up the consolidated financial statements using the XBRL markup language according to the requirements of the implementation of the electronic format, as described in the ESEF Regulation;
- evaluating the appropriateness of the Group's use of XBRL markups selected from the ESEF taxonomy and the creation of extension markups where no suitable element in the ESEF core taxonomy has been identified; and
- evaluating the appropriateness of the anchoring of the extension elements to the ESEF core taxonomy.



We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion.

Conclusion

In our opinion, based on the procedures performed, the Presentation of the Consolidated Financial Statements complies, in all material respects, with the requirements of the ESEF Regulation.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditor's report is Rastislav Petruška.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.", positioned to the left of the circular stamp.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licence No. 161



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Mgr. Rastislav Petruška, FCCA", positioned to the right of the circular stamp.

Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
UDVA licence No. 1108

20 March 2025, except for Reporting on other information including the Annual Report section of our report and except for Independent assurance report on the compliance of the presentation of the consolidated financial statements with the requirements of the European Single Economic Format ("ESEF") section of our report, for which the date of our report is 24 April 2025.

Bratislava, Slovak Republic

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2024 / CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2024

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
<i>Aktíva / Assets</i>			
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / <i>Cash and cash equivalents</i>	3	384 728	302 795
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Financial assets at fair value through profit or loss</i>	4	27 596	41 662
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>		2 117	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / <i>Financial assets at fair value through other comprehensive income</i>	5	139 763	165 865
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i>	6	4 440	86 060
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i>	7	11 902 398	11 594 283
z toho: založené ako kolaterál / <i>of which: pledged as collateral</i>		735 106	668 962
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities at amortised cost</i>	8	2 301 088	2 330 436
z toho: založené ako kolaterál / <i>of which: pledged as collateral</i>	8, 17	-	434 537
Investície v spoločných podnikoch / <i>Investments in joint ventures</i>	9	442	280
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / <i>Current income tax asset</i>	33	1 363	6 977
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / <i>Deferred income tax asset</i>	33	23 996	29 500
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / <i>Property and equipment and investment property</i>	10	143 108	152 392
Nehmotný majetok / <i>Intangible assets</i>	11	171 041	144 540
Aktíva s právom na užívanie / <i>Right of use assets</i>	12	19 360	23 223
Majetok určený na predaj / <i>Assets held for sale</i>	13	-	3 398
Ostatné aktíva / <i>Other assets</i>	14	209 870	162 629
Aktíva spolu / <i>Total assets</i>		15 331 310	15 044 168

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2024 (POKRAČOVANIE)

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2024 (CONT.)

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	16	73 416	77 102
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	17	2 363 517	3 226 251
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	18	9 140 269	8 896 599
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	19	1 792 632	1 307 298
Podriadený dlh / Subordinated debt	20	105 723	105 745
Lízingový záväzok / Lease liability		19 680	23 224
Záväzok zo splatnej dane z príjmu / Current tax liability	33	5 277	25 743
Záväzok z odloženej dane z príjmu / Deferred tax liability	33	13	1 172
Rezervy / Provisions	21, 23	22 577	24 147
Ostatné záväzky / Other liabilities	22	151 990	118 038
Závazky / Liabilities		13 675 095	13 805 319
Základné imanie / Share capital	24.1	665 062	355 041
Emisné ážio / Share premium	24.2	484 726	484 726
Rezervné fondy / Reserve funds	24.3	69 986	59 003
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income	24.4	4 480	(133)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	24.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings		648 124	556 374
Vlastné imanie / Equity	24	1 656 216	1 238 849
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity		15 331 310	15 044 168

Poznámky číslo 1 až 42 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 42 form an integral part of these Consolidated Financial Statements.



Daniel Kollár

Generálny riaditeľ
/ General Director



Marek Nezveda

Vrchný riaditeľ pre financie, dáta a operácie
/ Chief Officer for Financial, Data and Operations management

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 /

CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
Úrokové výnosy / Interest income		533 402	466 136
Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest		32 699	26 580
Úrokové náklady / Interest expense		(293 396)	(241 162)
Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest		(2 009)	(2 161)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	26	270 696	249 393
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income		113 047	107 256
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense		(18 214)	(16 904)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	27	94 833	90 352
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	28	5 890	1 572
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	7, 8, 19	(1 836)	-
Výnosy z dividend / Dividend income	5	85	69
Výnosy z operatívneho lízingu / Income from operating lease	29	39 668	41 867
Náklady z operatívneho lízingu / Expense from operating lease	29	(34 221)	(36 348)
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	30	4 933	5 599
Výnosy celkom / Total income		380 048	352 504
Personálne náklady / Personnel cost	31	(113 798)	(110 116)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	10, 11, 12	(23 031)	(23 376)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	32	(102 038)	(100 175)
Prevádzkové náklady bez opravných položiek a rezerv / Operating expenses excluding Impairment and Provisions		(238 867)	(233 667)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals / (losses) and Provisions for off-balance sheet risks	15	17 463	7 436
Ostatné opravné položky / Other impairment losses	15	(6)	(806)
Podiel straty z investícií do spoločných podnikov účtovaných metódou vlastného imania / Share of loss on investments in joint ventures accounted for using the equity method		108	(288)
Zisk pred zdanením / Profit before tax		158 746	125 179
Daň z príjmov / Income tax expense		(58 073)	(27 639)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year		100 673	97 540

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024 (CONT.)

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
Iný komplexný výsledok / Other comprehensive income/ (loss)			
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Items that may be reclassified subsequently to profit or loss			
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Debt securities at fair value through other comprehensive income	24.4	4 404	6 832
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax relating to items that may be reclassified subsequently to profit or loss	24.4	(1 540)	(1 435)
Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss			
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Equity instruments at fair value through other comprehensive income	24.4	4 952	2 624
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax relating to items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss	24.4	(1 326)	(599)
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income/(loss) for the year, net of tax		6 490	8 422
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year		107 163	105 962

Poznámky číslo 1 až 42 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 42 form an integral part of these Consolidated Financial Statements.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 /

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

(tis. EUR) (EUR '000)	Základné imanie / Share capital	Emisné ážio / Share premium	Rezervné fondy / Reserve funds	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income	Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	Spolu / Total
Vlastné imanie k 1. januáru 2023 / Equity as at 1 January 2023	295 015	484 726	59 003	(8 739)	(216 162)	459 260	1 073 103
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	8 422	-	97 540	105 962
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	97 540	97 540
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income for the year, net of tax	-	-	-	8 422	-	-	8 422
Emisia nových kmeňových akcií / Issuance of new ordinary shares	60 026	-	-	-	-	-	60 026
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	-	-	-	184	-	(184)	-
Ostatné / Other	-	-	-	-	-	(242)	(242)
Vlastné imanie k 31. decembru 2023 / Equity as at 31 December 2023	355 041	484 726	59 003	(133)	(216 162)	556 374	1 238 849

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI SA 31.
DECEMBRA 2024 (POKRAČOVANIE) /
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31
DECEMBER 2024 (CONT.)

(tis. EUR) (EUR '000)	Základné imanie / Share capital	Emisné ážio / Share premium	Rezervné fondy / Reserve funds	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income	Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	Spolu / Total
Vlastné imanie k 1. januáru 2024 / Equity as at 1 January 2024	355 041	484 726	59 003	(133)	(216 162)	556 374	1 238 849
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	6 490	-	100 673	107 163
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	100 673	100 673
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income for the year, net of tax	-	-	-	6 490	-	-	6 490
Prídel do rezervného fondu / Addition to legal reserve fund	-	-	10 983	-	-	(10 983)	-
Emisia nových kmeňových akcií / Issuance of new ordinary shares	310 021	-	-	-	-	-	310 021
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	-	-	-	(1 877)	-	1 877	-
Ostatné / Other	-	-	-	-	-	183	183
Vlastné imanie k 31. decembru 2024 / Equity as at 31 December 2024	665 062	484 726	69 986	4 480	(216 162)	648 124	1 656 216

Poznámky číslo 1 až 42 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 42 form an integral part of these Consolidated Financial Statements.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
Zisk pred zdanením / Profit before tax		158 746	125 179
<i>Úpravy o / Adjustments for</i>			
Opravné položky a rezervy (okrem výnosov z odpisov) / Impairment (reversal)/losses and Provisions (excluding recoveries)	15	(16 430)	(5 907)
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	10,11,12	36 021	38 290
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		1 382	886
(Zisk)/(strata) z predaja hmotného, nehmotného majetku / (Gain)/loss on disposal of property and equipment, intangible assets		(5 979)	(4)
Zisk z predaja majetku určeného na predaj / Gain on sale of Assets held for sale	29	(961)	(223)
Výnosy z dividend / Dividend income		(85)	(69)
Nerealizovaný zisk z finančných nástrojov / Unrealized gains financial instruments		2 266	(61 234)
Úrokové náklady a Náklady podobné úrokom / Interest expense and Expense similar to interest		295 405	204 322
Úrokové výnosy a Výnosy podobné úrokom / Interest income and Income similar to interest		(566 101)	(407 716)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov / Cash flow on operations before changes in operating assets and liabilities		(95 736)	(106 476)
<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		498	13 220
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income		33 122	30 973
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost		84 519	56 861
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost		(268 020)	(775 025)
Hmotný majetok na operatívny lízing a ostatné aktíva * / Property and equipment for operating lease and other assets *		(42 865)	(9 109)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss		4 084	6 100
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost		(877 677)	(884 390)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost		245 441	425 007
Ostatné záväzky / Other liabilities		(577)	14 696
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami / Cash flow from operations before interest and taxes		(917 211)	(1 228 143)
Úroky prijaté / Interest received		579 122	435 786
Úroky zaplatené / Interest paid		(286 856)	(221 207)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku / Payments for the interest portion of the lease liability	41	(436)	(351)
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		(1 382)	(886)
Zaplatená daň z príjmov / Income taxes paid		(74 045)	(10 855)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností / Net cash flow (on)/from operating activities		(700 808)	(1 025 656)

* Klasifikácia operatívneho lízingu v súlade s IAS 7.14 a IAS 16.68A / classification of operating lease in accordance with IAS 7.14 and IAS 16.68A

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024
(POKRAČOVANIE) /CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024
(CONT.)

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
<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		(176 536)	(352 000)
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost repayment		212 401	164 028
Prijaté dividendy / Dividends received		85	69
Obstaranie hmotného majetku / Purchase of property and equipment		(3 258)	(2 991)
Obstaranie nehmotného majetku / Purchase of intangible assets		(37 395)	(34 366)
Predaj majetku určeného na predaj / Sale of Assets held for sale		4 451	577
Predaj hmotného a nehmotného majetku / Sale of property and equipment, intangible assets		5 949	1 046
Čisté peňažné toky na investičné činnosti / Net cash flow on investing activities		5 697	(223 637)
<i>Peňažné toky z finančných činností / Cash flow from financing activities</i>			
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Proceeds from issue of Debt securities issued at amortised cost	41	597 149	1 223 027
Splatenie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Repayment of Debt securities issued at amortised cost	41	(130 342)	(29 570)
Príjem / (splatenie) záväzkov voči bankám v amortizovanej hodnote / Proceeds /(repayment) from Amounts owed to financial institutions at amortised cost	41	5 000	(1 007 074)
Splátka istiny záväzku z lízingu / Payments for the principal portion of the lease liability	41	(4 784)	(4 468)
Emisia nových kmeňových akcií / Issuance of new ordinary shares	24	310 021	60 026
Čisté peňažné toky z/(na) finančné činnosti / Net cash flow from/(on) financing activities		777 044	241 941
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		81 933	(1 007 352)
<i>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia / Cash and cash equivalents at the beginning of year</i>			
		302 795	1 310 147
<i>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia / Cash and cash equivalents at the end of year</i>			
		384 728	302 795
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		81 933	(1 007 352)

Poznámky číslo 1 až 42 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 42 form an integral part of these Consolidated Financial Statements.

POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM ÚČTOVNÝM VÝKAZOM / NOTES TO THE CONSOLIDATED 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 na území Slovenskej republiky a k 31. decembru 2024 mala 107 pobočiek (k 31. decembru 2023: 110 pobočiek).

Sídlo ČSOB Banky je Žitkova 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 52990096Q5LMCH1WU462.

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.

KBC Bank NV je priama materská spoločnosť ČSOB Banky, 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.

Táto účtovná závierka zahŕňa výkazy ČSOB Banky a dcérskych spoločností, ktorých je ČSOB Skupina 100 %-ným vlastníkom (ďalej ČSOB Skupina).

Československá obchodná banka, a.s., (hereinafter ČSOB Bank), is a universal commercial bank with business name Československá obchodná banka, a.s., conducting its operations in the Slovak Republic and as at 31 December 2024, had 107 branches (as at 31 December 2023: 110 branches).

ČSOB Bank's registered office is Žitkova 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 52990096Q5LMCH1WU462.

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.

KBC Bank NV is immediate parent of ČSOB Bank, 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.

These financial statements comprise of financial statements of ČSOB Bank and its subsidiaries, which are all wholly owned (hereinafter ČSOB Group).

ČSOB Banka má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny (ČSOB Skupina) k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

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

Nadácia ČSOB nespadá do konsolidovaného celku, keďže ČSOB Skupina nemá dostatočnú angažovanosť na variabilných výnosoch tejto organizácie. Čisté aktíva neziskovej organizácie Nadácia ČSOB sú určené na neziskové alebo charitatívne účely. V zmysle obmedzení slovenskej legislatívy, organizácia nemôže vyplácať dividendy a pri likvidácii prevádzať čisté aktíva na ČSOB Skupinu.

ČSOB Advisory, s.r.o. nespadá do konsolidovaného celku z dôvodu nevýznamného vplyvu na konsolidované finančné výkazy.

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 bol Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky Daniel Kollár. K 31. decembru 2024 boli členmi predstavenstva Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka a Marek Nezveda (k 31. decembru 2023: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová a Marek Loula).

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 bol predseda dozornej rady Peter Andronov. K 31. decembru 2024 boli členmi dozornej rady boli Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry a Soňa Ferenčíková, k 31. decembru 2023 členmi dozornej rady boli Matej Bošňák, Peter Leška a Andrea Lazar.

ČSOB Bank has the following subsidiaries within its group (ČSOB Group) as at 31 December 2024 and 31 December 2023:

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

Nadácia ČSOB is not consolidated because ČSOB Group does not have sufficient exposure to variable returns of this entity. As a non-profit organisation, net assets of Nadácia ČSOB are designated for non-profit or charitable purposes, it cannot pay dividends, nor can it transfer net assets to ČSOB Group upon liquidation due to restrictions in Slovak legislation.

ČSOB Advisory, s.r.o. is not consolidated due to insignificant impact on consolidated figures.

As at 31 December 2024 and as at 31 December 2023, the Chief Executive Officer and Chairman of ČSOB Bank Board of Directors was Daniel Kollár. As at 31 December 2024, other members of the Board of Directors were Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka and Marek Nezveda (31 December 2023: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová and Marek Loula).

As at 31 December 2024 and as at 31 December 2023, the Chairman of the Supervisory Board was Peter Andronov. As at 31 December 2024 the members of the Supervisory Board were Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry a Soňa Ferenčíková, as at 31 December 2023 the members of the Supervisory Board were Matej Bošňák, Peter Leška and Andrea Lazar.

1.1 Zlúčenie spoločností pod spoločnou kontrolou / Merger under common control

Dňa 1. decembra 2023 sa ČSOB Banka zlúčila so spoločnosťou ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej ako ČSOB BSB), na základe zmluvy o zlúčení, schválenej valným zhromaždením ČSOB Banky 16. novembra 2023. ČSOB Banka sa stala právnym nástupcom, ktorý prevzal všetky práva a povinnosti ČSOB BSB. Spojená banka na trhu pôsobí pod značkou Československá obchodná banka, a.s. Majetok a záväzky ČSOB BSB boli do účtovných kníh ČSOB Banky prevzaté v účtovnej hodnote, v ktorých boli v ČSOB BSB vykázané k 30. novembru 2023.

As at 1 December 2023, ČSOB Bank merged with ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (hereinafter as ČSOB BSB) based on the merger contract approved on 30 November 2023 by ČSOB Bank General meeting. ČSOB Bank has become the legal successor, which took over all the rights and obligations of ČSOB BSB. The merged bank operates on the market under the brand Československá obchodná banka, a.s. Assets and liabilities of ČSOB BSB were incorporated in the books of ČSOB Bank in the book values as they were reported in ČSOB BSB as at 30 November 2023.

2 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY / MATERIAL ACCOUNTING PRINCIPLES AND METHODS

2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva / Basic accounting principles

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024 (ďalej konsolidovaná účtovná závierka) ČSOB Banky bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou. ČSOB Banka tiež zostavuje individuálnu účtovnú závierku za ČSOB Banku v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

ČSOB Banka zostavila a vydala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2024 dňa 11. marca 2025.

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

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

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

ČSOB Bank's Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2024 (hereinafter Consolidated Financial Statements) have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union. ČSOB Bank also prepares Separate Financial Statements for ČSOB Bank in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the EU.

ČSOB Bank prepared and issued Separate and Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2024 on 11 March 2025.

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

Consolidated Financial Statements have been prepared under the going-concern assumption that ČSOB Group 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 Consolidated Financial Statements is the Euro (hereinafter EUR) and the amounts are rounded to thousands of EUR, unless stated otherwise.

2.1.1 Konsolidácia / Basis of consolidation

Konsolidovaná účtovná závierka predstavuje účtovné výsledky ČSOB Banky a subjektov, ktoré kontroluje. Výsledky dcérskych spoločností, ktoré ČSOB Skupina počas roka získala alebo predala, sú zahrnuté do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku od dátumu obstarania do dátumu kedy ČSOB Banka stratila kontrolu nad dcérskou spoločnosťou. Všetky zostatky a transakcie v rámci ČSOB Skupiny vrátane nerealizovaných ziskov a strát v rámci ČSOB Skupiny sa pri konsolidácii eliminovali. Účtovné zásady dcérskych spoločností sa podľa potreby upravili, aby sa zosúládili so zásadami, ktoré používa ČSOB Banka.

The Consolidated Financial Statements present the accounts and results of ČSOB Bank and its controlled companies. The results of subsidiaries acquired or disposed of during the year are included in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income from the acquisition date up to the date when ČSOB Bank lost the control over the subsidiary. All intra-group balances and transactions, including unrealized intra-group profits or losses, are eliminated on consolidation. Where necessary, accounting policies for subsidiaries have been changed to ensure consistency with the policies adopted by ČSOB Bank.

A Dcérske spoločnosti / Subsidiary Undertakings

Dcérska spoločnosť predstavuje subjekt, ktorý je kontrolovaný ČSOB Bankou (materská spoločnosť). ČSOB Banka kontroluje spoločnosť, do ktorej investuje, vtedy a len vtedy, keď má:

- rozhodovaciu právomoc nad spoločnosťou;
- právo alebo je vystavená premenlivým výnosom z jej účasti v investícii;
- schopnosť používať svoju právomoc nad spoločnosťou za účelom ovplyvniť výšku výnosov.

Ak ČSOB Banka počas roka nadobudla alebo predala kontrolný vplyv v subjekte, výsledky subjektu sa do konsolidácie zahŕňajú od dátumu získania kontrolného vplyvu, resp. do dátumu ukončenia kontrolného vplyvu.

A subsidiary is a subject controlled by ČSOB Bank (parent company). ČSOB Bank controls an entity if, and only if, ČSOB Bank has all the following:

- decision making power over the entity;
- rights or is exposed to variable returns from its involvement with the entity;
- the ability to use its competence over the company to affect the amount of the entity's return.

When an entity either began or ceased to be controlled during the year, the results are included only from the date such control commenced or up to the date control ceased.

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

Príprava konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie určitých zásadných účtovných odhadov. V procese aplikovania účtovných metód ČSOB Skupinou manažment okrem odhadov uskutočnil aj iné posúdenia, ktoré významne ovplyvňujú zostatky vykázané v konsolidovanej účtovnej závierke. Najvýznamnejšie posúdenia a odhady sú uvedené nižšie.

ČSOB Skupina veľmi pozorne sleduje makroekonomické dopady súvisiace s inváziou Ruska na Ukrajinu a presahovacie efekty na ČSOB Skupinu a jej klientov, či už z finančného alebo prevádzkového hľadiska, pričom kladie vysoký dôraz na hrozby informačnej bezpečnosti. Ekonomické a finančné sankcie zo strany západu môžu ďalej ovplyvniť európske hospodárstvo. Zavedené je nepretržité monitorovanie a podávanie správ o situácii.

The preparation of the Consolidated Financial Statements in conformity with IFRS requires the use of certain significant accounting estimates. While applying ČSOB Group's accounting methods, management has also made other judgments in addition to those involving estimates which have a significant impact on the amounts recognized in the Consolidated Financial Statements. The most significant judgments and estimates are as follows.

ČSOB Group is keeping a very close eye on the macroeconomic impact related to the invasion of Russia in Ukraine and on spillover effects to ČSOB Group and its clients, both financially and operationally, with high focus on information security threats. Economic and financial sanctions by the west might further impact the European economy. Continuous monitoring and reporting of the situation is in place.

2.2.1 Obchodný model / Business model assessment

ČSOB Skupina posudzuje cieľ obchodného modelu, za ktorým sú držané dlhové finančné nástroje na úrovni portfólia, keďže toto najlepšie odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív spoločne spravujú za účelom dosiahnuť konkrétny obchodný cieľ a akým sú informácie podávané manažmentu.

Posudzované informácie zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politík v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia manažmentu zameriava na inkaso zmluvných úrokových výnosov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu ČSOB Skupiny;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov a
- frekvencia, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív a realizovaných peňažných tokov v ČSOB Skupine.

Finančné aktíva, ktoré sú držané na obchodovanie alebo ktorých výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty, sú zaradené do portfólia Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL).

In performing the business model assessment, ČSOB Group reviews the objective of a business model within which an asset is held at a portfolio level, as this best reflects the way the business is managed, and information is provided to management.

The considered information includes:

- the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. Whether management's strategy focuses on earning contractual interest revenue, maintaining an interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that are funding those assets or realizing cash flows through the sale of the assets;
- how the performance of the financial assets in a portfolio is evaluated and reported to the Board of Directors of ČSOB Group;
- the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed;
- how managers of the business are compensated – e.g. whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected and frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how ČSOB Group's stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realized.

Financial assets that are held for trading or whose performance is evaluated on a fair value basis are classified within portfolio Financial assets at fair value through profit or loss (FVPL).

2.2.2 Posúdenie, či zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny (SPPI)

/ Assessment whether contractual cashflows are solely payments of principal and interest (SPPI)

ČSOB Skupina posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny, ČSOB Skupina hodnotí, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo čiastku zmluvných peňažných tokov, čím by neboli splnené definície istiny a úroku. ČSOB Skupina hodnotí okrem iného:

- podmienené udalosti, ktoré môžu zmeniť výšku a načasovanie zmluvných peňažných tokov;
- pákový efekt;
- predplatenie a predĺženie;
- podmienky obmedzujúce nárok ČSOB Skupiny na peňažné toky z určitých aktív;
- zmluvné podmienky upravujúce časovú hodnotu peňazí.

ČSOB Group assesses whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest from the principal amount outstanding. For the purposes of this assessment, the principal is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. The Interest is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are solely payments of principal and interest, ČSOB Group reviews the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows in a way that it would not meet the definition of principal and interest. In making the assessment, ČSOB Group considers mainly:

- contingent events that would change the amount and timing of cash flows;
- leverage features;
- prepayment and extension terms;
- terms that limit ČSOB Group's claim to cash flows from specified assets;
- features that modify consideration of the time value of money.

2.2.3 Straty zo znehodnotenia finančných aktív / Impairment of financial assets

ČSOB Skupina posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní stupňov týchto finančných aktív, ktoré majú priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.9, 15 a 38.2.

Model znehodnotenia finančných aktív vychádza z tzv. očakávanej úverovej straty (ďalej ECL), čo znamená, že všetky finančné aktíva pri prvotnom vykázaní, pokiaľ už nie sú úverovo znehodnotené, nesú určité znehodnotenie.

Výpočet ECL vyžaduje významné predpoklady v rôznych oblastiach, napríklad, nie však výhradne, finančná situácia dlžníkov a ich možnosti splácania, hodnota a návratnosť zabezpečenia, budúce makroekonomické informácie. ČSOB Skupina uplatňuje neutrálny a nezaujatý prístup pri hodnotení neistôt a pri rozhodovaní o významných predpokladoch. Očakávané úverové straty finančného aktíva sú oceňované spôsobom, v ktorom sa odzrkadľuje:

- nezaujatá a pravdepodobnosťou vážená výška, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov;
- časová hodnota peňazí a
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok a makroekonomických faktorov.

ČSOB Skupina počíta individuálne očakávané úverové straty na individuálne významné úvery (úroveň významnosti je nastavená na hladine 500 tis. EUR pre jedného klienta) a skupinové očakávané úverové straty pre tie úvery, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri ktorých nebolo zistené znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

Pri výpočte ECL berie ČSOB Skupina do úvahy tri rôzne výhľadové makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Analýza senzitivity vplyvu týchto troch makroekonomických scenárov na IFRS 9 portfóliové ECL, bola prevedená ako rozdiel medzi ECL vypočítanými na základe troch makroekonomických scenárov s odlišnými váhami (zaúčtovaná hodnota) a ECL vypočítanými na základe základného scenára.

ČSOB Group assesses financial assets, which are subject to impairment at the reporting date and evaluates the impairment loss that is to be recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income.

Special assessment of management is necessary for estimation of amount and timing of future cash flows and of stages of the financial assets, which have a direct impact on the calculation of impairment. These estimates are determined based on expectations, which are influenced by many factors. Actual outcomes may thus differ from the estimates. For more information, refer to note 2.9, 15 and 38.2.

The model for impairment of financial assets is called the Expected Credit Loss model (hereinafter ECL), which means that all financial assets at initial recognition, unless they are already credit impaired, carry an amount of impairments.

Calculating ECL requires significant judgments on different aspects for example, but not limited to, the borrowers' financial position and repayment capabilities, the value and recoverability of collaterals, forward looking and macroeconomic information. ČSOB Group applies neutral and free from bias approach when dealing with uncertainties and making decisions based on significant judgments. The ECL of a financial asset is calculated in a way that reflects:

- an unbiased, probability weighted amount, which is determined by using different possible outcomes;
- the time value of money and
- adequate and demonstrable information, available at the reporting date, about past events, current conditions and forecasted economic conditions and macroeconomic factors.

ČSOB Group creates individual impairment for individually significant loans (significance level is set to 500 thousand EUR on a client level) and portfolio impairment for those loans which are not individually significant or where no impairment was identified based on an individual assessment.

ČSOB Group considers three different forward looking macro-economic scenarios with different weights when calculating ECL. A sensitivity analysis on the impact of these multiple economic scenarios on IFRS 9 collectively calculated ECL, by calculating the delta between the probability weighted outcome (the amount booked) and the base scenario.

K 31. decembru 2024 ukázala analýza senzitivity týchto makroekonomických scenárov na portfóliovo vypočítanej ECL pre súvahové položky, čiže s vylúčením ECL vo výške 41 213 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 36 683 tis. EUR) pre individuálne posudzované úvery, že pri základnom scenári bola ECL vo výške 85 176 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 130 559 tis. EUR), čo bolo o 1 667 tis. EUR menej ako pri pesimistickom scenári (k 31. decembru 2023: 8 500 tis. EUR) a o 1 476 tis. EUR viac ako pri optimistickom scenári (k 31. decembru 2023: 926 tis. EUR). Váhami prevážená portfóliovo vypočítaná ECL (zaúčtovaná hodnota) bola vo výške 85 214 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 133 025 tis. EUR). Hodnoty k 31. decembru 2023 v sebe zahŕňajú add-on na geopolitické a vznikajúce riziká (na scenár) (viď pozn. č. 2.9.3).

As at 31 December 2024, a sensitivity analysis of the impact of these multiple macro-economic scenarios on the collectively calculated ECL for Balance sheet items, thus, excluding the ECL on individually assessed loans and receivables of EUR 41 213 thousands (as at 31 December 2023: EUR 36 683 thousand), showed that the base scenario resulted in an ECL of EUR 85 176 thousand (as at 31 December 2023: EUR 130 569 thousand), which is EUR 1 667 thousand lower than the down scenario (as at 31 December 2023: EUR 8 500 thousand) and EUR 1 476 thousand higher than the up scenario (as at 31 December 2023: EUR 926 thousand). The collectively calculated weighted ECL (which was booked) was in the amount of EUR 85 214 thousand (as at 31 December 2023: EUR 133 025 thousand). The amounts as at 31 December 2023 took into account the add-on on geopolitical and emerging risks (per scenario) (see note 2.9.3).

2.3 Cudzie meny / Foreign currencies

Táto konsolidovaná účtovná závierka je prezentovaná v eurách (EUR), čo je funkčná mena ČSOB banky a všetkých dcérskych spoločností a je prezenčnou menou ČSOB Skupiny.

Transakcie v cudzích menách sú prepočítané do funkčnej meny kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) platným k dátumu ich uskutočnenia, pričom zisky a straty z kurzových rozdielov, ktoré vznikli z vysporiadania takýchto transakcií a z prepočtu monetárnych aktív a záväzkov v cudzích menách ku dňu účtovnej závierky sú vykazované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

The consolidated financial statements are presented in Euro, which is the functional currency. EUR is the functional currency of the ČSOB Bank and all subsidiaries and the presentation currency of ČSOB Group.

Foreign currency transactions are translated into the functional currency at the exchange rates of the European Central Bank (ECB) prevailing at the dates of transactions. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies as at the balance sheet date are recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences”.

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovania a odúčtovania

/ Financial instruments – accounting for recognition and derecognition

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých portfóliách finančných aktív ČSOB Skupina vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené z alebo na ČSOB Skupinu (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát alebo cez iný komplexný výsledok sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s nákupom alebo predajom vykazuje na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, prípadne na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

Odpis je priame poníženie hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva v prípade, keď ČSOB Skupina odôvodnene neočakáva návratnosť z finančného aktíva buď vcelku alebo čiastočne (napr. ak sú aktíva považované za nevymožiteľné; v prípade smrti klienta ak neexistuje majetok na pokrytie dlhov; v prípade, že konkurzné konanie bolo ukončené; ak sú náklady na súdne trovy a právne poplatky vyššie ako možná vymožiteľná hodnota). Metodika odpisovania ČSOB Skupiny odráža rôzne aspekty lokálnych zákonov a daňovej politiky. Odpis je považovaný za odúčtovanie. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a ČSOB Skupina si v prípade odpisu ponecháva vynútitelné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

A regular way purchase or sale of a financial asset is one in which delivery of the asset is made within the timeframe generally established by regulation or within the convention of the market. For all categories of financial assets, ČSOB Group recognizes regular way purchases and sales using settlement date accounting. In settlement date accounting, a financial asset is recognized or derecognized in the Consolidated Statement of Financial Position on the date it is physically transferred to or from ČSOB Group (settlement date). For Financial assets at fair value through profit or loss or through other comprehensive income, fair value movements between trade date and settlement date in connection with purchases and sales are recognized under “Net trading result and exchange differences” for Financial assets at fair value through profit or loss; and eventually under “Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income” for Financial assets at fair value through other comprehensive income. At the settlement date, the resultant financial asset or liability is recognized in the Consolidated Statement of Financial Position at fair value of paid or received consideration.

A write-off is a direct reduction of the gross carrying amount of a financial asset when ČSOB Group has no reasonable expectations of recovering the financial asset on its entirety or a portion thereof (loans are deemed to be uncollectible, the client has died and there are no assets to cover the debts, the bankruptcy proceeding was closed, the costs for court proceedings and legal fees are higher than possible recovered amount). ČSOB Group's write-off policies reflect different aspects of local law and fiscal policies. A write-off constitutes a derecognition event. Write-offs do not constitute a debt forgiveness and ČSOB Group retains its legally enforceable rights towards the borrower until the official legal proceedings have concluded otherwise.

2.5 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné ocenenie / Financial instruments – classification, initial and subsequent measurement

2.5.1 Finančné aktíva / Financial assets

Klasifikácia finančných aktív je odlišná pre dlhové a majetkové nástroje, preto je potrebné v prvom kroku definovať, či sú finančné aktíva investíciou do nástrojov vlastného imania alebo ide o dlhový nástroj. Majetkový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky ČSOB Skupina kontroluje, či nástroj neobsahuje zmluvnú povinnosť emitenta dodať peňažnú hotovosť alebo iné finančné aktívum alebo vymeniť finančné aktívum alebo finančný záväzok s iným subjektom za podmienok, ktoré sú pre emitenta potenciálne nevýhodné.

Všetky finančné nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá nástrojov vlastného imania, ČSOB Skupina klasifikuje ako dlhové nástroje.

Classification of financial assets is different for debt and equity instruments, therefore an assessment of the contractual terms of the instruments is made on initial recognition of a financial asset, to classify it as an equity or debt instrument. An equity instrument is defined as any contract that evidences a residual interest in another entity's net assets. To satisfy this condition, ČSOB Group reviews whether the instrument includes no contractual obligation for the issuer to deliver cash or other financial asset or exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavourable to the issuer.

All instruments which do not meet the criteria of equity instruments are classified as debt instruments by ČSOB Group.

A Finančné aktíva – dlhové nástroje / Financial assets – debt instruments

ČSOB Skupina klasifikuje dlhové nástroje v závislosti od obchodného modelu, do nasledujúcich portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL);
- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI);
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC).

ČSOB Group classifies debt instruments, depending on the business model, within the following portfolios:

- Financial assets at fair value through profit or loss (FVPL);
- Financial assets at fair value through other comprehensive income (FVOCI);
- Financial assets at amortised cost (AC).

a) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL) / Financial assets at fair value through profit or loss (FVPL)

Portfólio zahŕňa tri podkategórie:

- finančné aktíva na obchodovanie (HFT);
- finančné aktíva pri obstaraní klasifikované v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL) a
- neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (MFVPL).

Portfolio consists of three sub-categories:

- financial assets held for trading (HFT);
- financial assets classified at fair value through profit or loss at initial recognition (FVPL) and
- non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss (MFVPL).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

- deriváty na obchodovanie (pozn. č. 35) a
- nederivátové finančné nástroje na obchodovanie.

Financial assets held for trading consist of:

- trading derivatives (refer to note 35) and
- financial instruments held for trading other than derivatives.

Medzi neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát ČSOB Skupina zaraďuje vnútro skupinovú pohľadávku voči KBC, ktorá vzniká na základe zmluvy medzi ČSOB Skupinou a KBC, ktorou bol v ČSOB Skupine implementovaný koncept Global Trading. V zmysle Global Trading konceptu ČSOB Skupina uskutočňuje back-to-back obchodné aktivity voči KBC s cieľom centralizovať trhové riziko do KBC. Realizované zisky za obchodné aktivity spadajúce pod Global Trading uskutočnené v mene KBC prináležia ČSOB Skupine a sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Potenciálnu stratu z obchodných aktivít realizovaných v zmysle konceptu Global Trading v mene KBC znáša KBC.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy/ úrokové náklady sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy podobné úrokom“/ „Náklady podobné úrokom“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (aktíva na obchodovanie).

In the portfolio of non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, ČSOB Group classified an intragroup receivable from KBC based on the contract between ČSOB Group and KBC implementing Global Trading concept in ČSOB Group. Under Global Trading, ČSOB Group executes trading activities and via a back-to-back transaction to KBC transfers market risk to KBC. The realised gains from trading activities under Global Trading executed in the name of KBC belong to ČSOB Group and are reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences”. KBC bears any potential loss resulting from trading activities realized in scope of the Global Trading concept on behalf of KBC.

Financial assets at fair value through profit or loss are recognized in the Consolidated Statement of Financial Position at fair value. Gains and losses resulting from changes in fair value are recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences” in the period, in which they occurred. Interest income/expense is recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Income similar to interest”/ “Expense similar to interest” in case of the banking book or under “Net trading result and exchange differences” in case of trading book (trading assets).

b) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI)
/ Financial assets at fair value through other comprehensive income (FVOCI)

Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku. V prípade, že je aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je odúčtovaná z iného komplexného výsledku a vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“.

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby, sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov zaradených v portfóliu FVOCI viď pozn. č. 2.9.

Unrealized gains and losses resulting from changes in fair value of these financial assets are recognized in other comprehensive income. In case that the financial asset is derecognized, the unrealized gain or loss is derecognized from other comprehensive income and recognized under “Net realized result from Financial assets at fair value through other comprehensive income” in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income.

Interest income from financial assets calculated based on effective interest rate method is recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Interest income”. For the impairment of assets held within FVOCI portfolio see note 2.9.

c) Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC) / Financial assets at amortised cost (AC)

Finančné aktíva sa oceňujú v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie pri obstaraní a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby.

Amortizácia je zahrnutá v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto aktív sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Viď pozn. č. 2.9.

Financial assets are measured at amortised cost based on effective interest rate method in the Consolidated Statement of Financial Position. Amortised cost is calculated by considering any discount or premium on acquisition and fees that are an integral part of the effective interest rate.

The amortisation is included in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Interest income”. The losses arising from the impairment of such investments are recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”. See note 2.9.

B Finančné aktíva – nástroje vlastného imania / Financial assets – equity instruments

Nástroje vlastného imania sú oceňované v reálnej hodnote v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Za určitých okolností môže byť pre nekótované nástroje vlastného imania obstarávací cena vhodným meradlom reálnej hodnoty.

Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio FVPL. Avšak ČSOB Skupina môže neodvolateľne rozhodnúť, že preceňenie reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania (vrátane kurzových rozdielov) bude vykázané v inom komplexnom výsledku v rámci portfólia FVOCI. Pri predaji alebo inom odúčtovaní nástroja vlastného imania držaného v portfóliu FVOCI nemôže byť preceňenie preklasifikované z iného komplexného výsledku do konsolidovaného výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

Equity instruments are measured at fair value in the Consolidated Statement of Financial Position. In limited conditions, acquisition costs can be an appropriate measure of fair value for the unquoted equity instruments.

The basic measurement portfolio of equity instruments is FVPL. However, ČSOB Group can make an irrevocable decision that subsequent changes in fair value (including exchange rate differences) are recognized in other comprehensive income within portfolio FVOCI. In case of sale or disposal of instrument held within FVOCI portfolio, the amounts recognized in Other Comprehensive Income are not transferred to the Consolidated Statement of Profit or Loss. The only exception applies to the dividend income which is recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss.

Expected credit losses are not recognized for equity instruments.

2.5.2 Finančné záväzky / Financial liabilities

ČSOB Skupina klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich portfólií:

- Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL);
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote (AC).

ČSOB Group classifies financial liabilities in the following portfolios:

- Financial liabilities at fair value through profit or loss (FVPL);
- Financial liabilities at amortised cost (AC).

A Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL) / Financial liabilities at fair value through profit or loss (FVPL)

Toto portfólio zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné záväzky na obchodovanie (HFT). Do tohto portfólia patria aj všetky deriváty dohodnuté ČSOB Skupinou;
- Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL). Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné záväzky, ak spĺňajú aspoň jedno z nasledovných kritérií:
 - klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu ocenenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien ocenenia aktív a záväzkov;
 - záväzky predstavujú skupinu finančných záväzkov, ktoré sú riadené a hodnotené na základe ich reálnej hodnoty, v súlade so zdokumentovaným riadením rizík alebo investičnou stratégiou;
 - finančné záväzky obsahujú vložené deriváty, okrem prípadov, kedy tieto vložené deriváty významným spôsobom nemodifikujú peňažné toky, alebo by ich nebolo možné vykázať oddelene.

Po prvotnom vykázaní je zakázané reklasifikovať finančné nástroje do alebo z tohto portfólia.

Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy podobné úrokom“/ „Náklady podobné úrokom“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (záväzky na obchodovanie).

This portfolio consists of two sub-portfolios:

- Financial liabilities held for trading (HFT). Within this sub-portfolio, all derivatives ČSOB Group entered are held;
- Financial liabilities classified at fair value through profit or loss at initial recognition (FVPL). Within this sub-portfolio, financial liabilities can be classified if they meet at least one of the following criteria:
 - classification eliminates or significantly reduces a measurement inconsistency of assets and liabilities, or inconsistency of recognizing the gains and losses from revaluation differences of assets and liabilities;
 - the liabilities represent a group of financial liabilities, which are managed and evaluated based on their fair value and in accordance with a documented risk management or investment strategy;
 - financial liabilities contain embedded derivatives; excluding the cases when these embedded derivatives do not modify the contractual cash flow in a significant manner, or they could not be recognized separately.

After initial recognition, the financial instruments cannot be reclassified to or from this portfolio.

Financial liabilities at fair value through profit or loss are recognized in the Consolidated Statement of Financial Position at fair value. Gains and losses resulting from fair value revaluation are recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences” in the period, in which they occur. Interest income/expense is recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Income similar to interest”/ “Expense similar to interest” in case of the banking book or under “Net trading result and exchange differences” in case of trading book (trading liabilities).

B Finančné záväzky v amortizovanej hodnote / Financial liabilities at amortised cost

Amortizácia je zahrnutá v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

The amortisation is included in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Interest expense”.

2.6 Vložené deriváty / Embedded derivatives

ČSOB Skupina príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Požiadavky klasifikácie finančných nástrojov musia byť aplikované pre dlhové finančné nástroje rovnako ako aj pre hybridné finančné nástroje obsahujúce vložený derivát, pričom vložený derivát nemôže byť oddelený od hostiteľskej zmluvy. V tomto prípade je finančný nástroj posudzovaný ako celok.

Vložený derivát vo finančnom záväzku sa oddelí od hostiteľskej zmluvy a vykáže sa samostatne v reálnej hodnote, ak ekonomické charakteristiky a riziká vloženého derivátu nie sú úzko späté s ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy, samostatný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by spĺňal definíciu derivátu a celý finančný nástroj nie je kategorizovaný ako finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát. V prípade, že oddelený derivát nespĺňa podmienky na zabezpečenie, považuje sa za derivát na obchodovanie. V prípadoch, kedy ČSOB Skupina nemôže vložený derivát spoľahlivo oddeliť, celý nástroj sa kategorizuje ako finančný nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

2.7 Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives

ČSOB Skupina využila možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 (v súlade s upravenou verziou IAS 39) a počkať na ďalší vývoj na úrovni Rady pre Medzinárodné účtovné štandardy (IASB) týkajúci sa makro zabezpečenia.

ČSOB Skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov za účelom riadenia úrokového rizika.

ČSOB Group occasionally purchases or issues financial instruments containing embedded derivatives. As the requirement for classification of a financial asset must be applied for the debt instrument, as well as when it is a hybrid instrument containing embedded derivative, the embedded derivative cannot be separated from the host contract. In this case, the entire financial instrument is assessed as a whole.

An embedded derivative into financial liability is separated from the host contract and carried separately at fair value if the economic characteristics and risks of the embedded derivative are not closely related to the economic characteristics of the host contract, a separate instrument with the same terms as the embedded derivative would meet the definition of a derivative, and the instrument as a whole is not classified as financial liability at fair value through profit or loss. If a separate derivative does not qualify as a hedging derivative, it is classified as a trading derivative. When ČSOB Group cannot reliably separate the embedded derivative, the entire hybrid instrument is classified at fair value through profit or loss.

ČSOB Group opted to use the IAS 39 hedge-accounting principles (in accordance with the carved-out version of IAS 39) and awaits further developments at the International Accounting Standards Board (IASB) regarding macro hedging.

ČSOB Group uses instruments, designated as hedging instruments as fair value hedges to manage interest rate risk.

2.7.1 Zabezpečenie reálnej hodnoty / Fair value hedges

Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“/ „Úrokové náklady“.

Changes in the fair value of hedging instruments are recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences” together with any changes in the fair value of the hedged items (assets or liabilities) that are attributable to the hedged risk. Interest income/interest expense of hedging instrument is presented in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income together with interest income/interest expense of hedged item under “Interest income”/ “Interest expense”.

Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje na riadku „Ostatné záväzky“. Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 35.

The positive fair value of hedging instruments and the revaluation of assets hedged is presented in the Consolidated Statement of Financial Position under “Other assets”. Negative value of hedging instruments and revaluation of liability hedged items is presented under “Other liabilities”. For an overview of hedging derivatives, see note 35.

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov - repo a reverzné repo / Securities funded under repurchase and reverse repurchase agreements

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätné kúpe (repo obchody) zostávajú ako aktíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru.

Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje „Úrokové náklady“. Náklady podobné úrokom, ktoré sú časovo rozlišované na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predať alebo založiť cenné papiere, ČSOB Skupina preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie do konsolidovaného výkazu o finančnej situácii na riadok „z toho: založené ako kolaterál“.

Securities sold under agreements to repurchase at a specified future date (repos) remain in the Consolidated Statement of Financial Position as assets. The corresponding cash received is recognized in the Consolidated Statement of Financial Position under “Financial liabilities at fair value through profit or loss”, “Amounts owed to financial institutions at amortised cost” or “Amounts owed to customers at amortised cost” depending on the counterparty and reflecting the economic substance of the loan.

The difference between the sale and repurchase prices is treated as “Interest expense”/ “Expense similar to interest” and is accrued using the effective interest rate method in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income over the life of the agreement. When the counterparty has the right to sell or repledge the securities, ČSOB Group reports those securities in the Consolidated Statement of Financial Position under “of which: pledged as collateral”.

2.9 Zníženie hodnoty finančných aktív / Impairment of financial assets

Ku koncu každého kalendárneho mesiaca ČSOB Skupina posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia. Priamy dopad na výpočet znehodnotenia má stanovenie stupňa finančného aktíva, ako aj odhad výšky a času budúcich peňažných tokov.

ČSOB Skupina posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na individuálnej úrovni pre finančné aktíva, ktoré sú individuálne významné a na portfóliovej úrovni pre tie, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni sú finančné aktíva zoskupené podľa protistrany a poskytnutého produktu, ako aj podobných charakteristík úverového rizika. Tieto charakteristiky sú vybrané na základe ich významného vzťahu s predpovedanými parametrami kreditného rizika, ako je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata v prípade zlyhania (LGD) a iných, ktoré sú určované implementovateľnými IFRS9 modelmi kreditného rizika. Tieto modely boli vytvorené interne v ČSOB SR v súlade so skupinovou KBC metódou a každoročne sú predmetom rozsiahleho backtestingu.

Ak ČSOB Skupina zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôvod na zníženie hodnoty individuálne posudzovaného finančného aktíva, zaradí posudzované finančné aktívum do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami úverového rizika a posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni. Finančné aktíva, pri ktorých sa posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na individuálnej úrovni, a pre ktoré je zaúčtovaná ECL, nie sú zaradené do posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, sú klasifikované do troch stupňov: stupeň 1: bezproblémové (performing); stupeň 2: významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané (underperforming) a stupeň 3: problémové (non-performing) alebo zlyhané (akónáhle spĺňa definíciu zlyhania).

ČSOB Group reviews the financial assets, which are subject to impairment, and re-evaluates the impairment losses at the end of each calendar month. Determining stage of a financial asset and estimating the volume and timing of future cash flows has direct impact on the impairment calculation.

ČSOB Group assesses impairment of financial assets on an individual basis for financial assets that are individually significant, and collectively for financial assets that are not individually significant. For the purposes of a collective evaluation of impairment, financial assets are grouped based on the type of counterparty and product, as well as on the similar credit risk characteristics. These characteristics are chosen based on their significant relationship with the predicted credit risk parameters, such as Probability of default (PD), Loss given default (LGD) and others, which are given by the implemented IFRS9 credit risk models. These models were created internally in CSOB SR in line with the KBC group-wide methodology and they are subject to robust annual backtesting.

If ČSOB Group determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, it includes the asset in a group of financial assets with similar credit risk characteristics and assesses them for impairment collectively. Assets that are assessed for impairment individually and for which an ECL is or continues to be recognized are not included in a collective assessment of impairment.

Financial assets that are subject to impairment are classified into three stages, namely Stage 1: Performing; Stage 2: Underperforming (where significant increase in credit risk since initial recognition occurs); and Stage 3: Non-performing or impaired (once an asset meets the definition of default).

2.9.1 Definícia zlyhania / Definition of default

ČSOB Skupina používa definíciu zlyhania finančných aktív, ktorá sa používa pre účely vnútorného riadenia rizík a tak, aby bola v súlade s usmerneniami a štandardami regulátorov finančného sektora a v súlade s definíciou zlyhania v KBC Skupine. Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, ak je splnená aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:

- ČSOB Skupina usúdi, že dlžník pravdepodobne nesplní svoje kreditné záväzky voči nej, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností v plnej výške (takýmto úkonom môže byť napríklad realizácia zabezpečenia, návrh na konkurz klienta zo strany ČSOB Skupiny, návrh na konkurz alebo podobné ochranné opatrenie zo strany protistrany, ukončenie úverovej linky zákazníčkovi a iné);
- ktorýkoľvek podstatný kreditný záväzok dlžníka voči ČSOB Skupine, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností je viac než 90 dní v omeškaní.

ČSOB Group uses the definition for defaulted financial assets which is used for internal risk management purposes and to be in line with guidance and standards of the financial industry regulators and to be in line with KBC Group definition of default. A financial asset is considered as defaulted if one or more of the following conditions are fulfilled:

- ČSOB Group considers that the obligor is unlikely to fully pay its credit obligations, the parent company or any of its subsidiaries (such action could be realization of the collateral, ČSOB Group's filing for client's bankruptcy, the counterparty filing for bankruptcy or sought similar protection measures, termination of client's credit facility and other);
- any material credit obligation to ČSOB Group, the parent company or any of its subsidiaries is past due more than 90 days.

2.9.2 Všeobecný model očakávaných úverových strát (ECL model) / Expected credit loss model (ECL model) - general

ECL model sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC);
- Dlhové finančné nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI);
- Poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy;
- Pohľadávky z finančného lízingu;
- Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky.

V súlade s IFRS 9 ČSOB Skupina aplikuje praktickú pomôcku pre obchodné pohľadávky. ECL pre tieto pohľadávky je zaúčtovaná vo výške celoživotných očakávaných úverových strát. ČSOB Skupina uplatňuje túto pomôcku pri pohľadávkach z obchodného styku a ostatných pohľadávkach.

Opravná položka je vykazovaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnjej ich reálnej hodnote ku dňu účtovnej závierky.

The ECL model is applicable to the following financial assets:

- Financial assets measured at amortised cost (AC);
- Debt instruments measured at fair value through the other comprehensive income (FVOCI);
- Credit facilities issued but not drawn, financial guarantees given, and letters of credit given;
- Finance lease receivables;
- Trade and other receivables.

In line with IFRS 9, ČSOB Group uses a practical expedient for trade receivables. The ECL for trade receivable can be measured to an amount equal to the lifetime ECL. ČSOB Group applies this practical expedient for trade and other receivables.

Impairment loss is recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks".

Debt instruments measured at fair value through other comprehensive income are recognized in the Consolidated Statement of Financial Position at their carrying amount being the fair value at the reporting date.

Pri úveroch, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť, ČSOB Skupina počíta ECL oddelene pre nevyčerpanú a vyčerpanú časť úveru.

ECL k poskytnutým nevyčerpaným limitom úverov, vydaným finančným zárukám a vydaným akreditívom sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

For contracts that include both a loan and an undrawn commitment and ČSOB calculated separately the expected credit losses on the undrawn commitment component and on the loan component.

The expected credit losses on credit facilities issued but not drawn, financial guarantees given, and letters of credit given are recognized in the Consolidated Statement of Financial Position under “Provisions” and in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”.

2.9.3 Geopolitické a vznikajúce riziká / Geopolitical and emerging risks

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

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

Na rastúcu infláciu zareagovali centrálné banky prostredníctvom zvyšovania úrokových sadzieb.

ČSOB Skupina v tejto súvislosti pokračuje v monitorovaní situácie a k 31. decembru 2024 bola väčšina sledovaných geopolitických a vznikajúcich rizík implementovaná do štandardného kalkulačného nástroja ECL.

K 31. decembru 2023 bola výška ECL na tieto riziká 23,5 mil. EUR, ktorá pozostávala z troch hlavných oblastí:

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

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

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

In this context, the CSOB Group continues to monitor the situation and as of 31 December 2024, most of the monitored geopolitical and emerging risks have been implemented in the standard ECL calculation tool.

At 31 December 2023, the ECL for these risks was EUR 23.5 million, consisting of three main areas:

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

Prenesené riziko expozícií voči Rusku, Ukrajine a Bielorusku predstavuje 3,4 milióna EUR (sústredená najmä v komerčných expozíciách voči ruským bankám). Všetky limity pre ruské banky a ich dcérske spoločnosti boli zrušené (expozícia sa nemôže ďalej zvyšovať). Expozície boli presunuté do stupňa 3. K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina tieto expozície vysporiadala a predmetnú ECL vo výške 3,4 mil. EUR rozpustila.

Transfer risk exposure to Russia, Ukraine and Belarus amounts to EUR 3.4 million (mainly concentrated in commercial exposures to Russian banks). All limits to Russian banks and their subsidiaries have been cancelled (exposure cannot increase any further). The facilities were transferred to Stage 3. In December 2024, CSOB Group managed to settle these exposures and released the ECL in the amount of EUR 3.4 million.

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

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

Cieľom modelu nie je predikovať hroziace udalosti, ale skôr zhodnotiť súčasnú ekonomickú situáciu a identifikovať ekonomické sektory s kumulovanými vznikajúcimi rizikami. Nepriamy vplyv vojenského konfliktu a iné vznikajúce riziká boli k 31. decembru 2023 zachytené ASSA modelom, ktorý bol doplnený o dopad presunu niektorých korporátnych a retailových klientov do stupňa 2 (TIER5). Od 1. januára 2024 bol ASSA model implementovaný do štandardného kalkulačného nástroja ECL. Zároveň v priebehu roku 2024 bol TIER5 nahradený ASSA modelom pri klasifikácii finančných aktív do jednotlivých stupňov.

V dôsledku vojenského konfliktu a iných vznikajúcich rizík ČSOB Skupina k 31. decembru 2023 vytvorila ECL vo výške 19,0 milióna EUR, z toho z dôvodu dopadu presunu klientov do stupňa 2 vo výške 10,8 milióna EUR.

K 31. decembru 2024 bol dopad ASSA modelu vo výške 0,0 milióna EUR.

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

The model is not aiming to forecast the next disruptive event but rather assess the current economic state in which sector stress may be building up. Indirect impact of the military conflict and other emerging risks was captured by ASSA model as of 31 December 2023. The model was supplemented by impact of certain corporate and retail clients being migrated to Stage 2 (TIER5). As of January 1, 2024, the ASSA model has been implemented standard ECL calculation tool. At the same time, during 2024, TIER5 was replaced by the ASSA model in the classification of financial assets into different stages.

As a result of military conflict and other emerging risks ČSOB Group created ECL amounted to EUR 19,0 million as of 31 December 2023, of which due to the impact of moving clients to Stage 2 in amounted to EUR 10,8 million.

At as 31 December 2024, the impact of the ASSA model was EUR 0.0 million.

C **Makroekonomický scenár / Macroeconomic scenarios**

Pravdepodobnosti aplikované na základný scenár, optimistický a pesimistický makroekonomický scenár predstavovali k 31. decembru 2023 váhy 60 %, 10 % a 30 % s výslednou ECL 1,1 mil. EUR. K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina prehodnotila váhy na 60 %, 20 % a 20 %, s dopadom (0,3) milióna EUR a s celkovým výsledným stavom ECL vo výške 1,2 milióna EUR.

The probabilities applied to the base-case, optimistic and pessimistic macroeconomic scenarios were weighted by 60 %, 10 % and 30 % as of 31 December 2023 resulting to ECL in the amount of EUR 1.1 million. As of 31 December 2024 ČSOB Group the weights changed to 60 %, 20 % and 20 % with an impact of EUR (0.3) million and a total resulting amount ECL EUR 1.2 million.

K 31. Decembru 2024

As at 31 December 2024

Parameter	Scenár / Scenario	Váha / Weight	2024	2025	2026	2027
Reálny rast HDP / Real GDP growth (% , avg)	Základný / Base	60%	2,2%	2,0%	2,6%	3,2%
	Optimistický / Up	20%	2,3%	3,2%	4,5%	5,5%
	Pesimistický / Down	20%	2,1%	0,9%	0,7%	1,0%
Miera nezamestnanosti / Unemployment rate (in % of labour force, eop)	Základný / Base	60%	5,5%	5,5%	5,5%	5,5%
	Optimistický / Up	20%	5,2%	4,7%	4,5%	4,2%
	Pesimistický / Down	20%	5,8%	6,3%	6,5%	6,8%
Výnosy 10-ročných štátnych dlhopisov / 10 year Government bond yield (EOP, in %)	Základný / Base	60%	3,5%	3,6%	3,8%	3,8%
	Optimistický / Up	20%	3,5%	4,2%	4,6%	4,8%
	Pesimistický / Down	20%	3,5%	3,0%	2,9%	2,8%
Rast reálnych miezd / House prices (yoy %-change, avg)	Základný / Base	60%	1,5%	3,0%	3,5%	3,5%
	Optimistický / Up	20%	2,5%	7,1%	8,9%	9,9%
	Pesimistický / Down	20%	0,5%	(1,0%)	(1,7%)	(2,5%)
Inflácia CPI / CPI inflation (annual average in %)	Základný / Base	60%	3,2%	5,2%	2,6%	2,5%
	Optimistický / Up	20%	3,2%	6,1%	4,1%	4,3%
	Pesimistický / Down	20%	3,2%	4,3%	1,1%	0,7%

K 31. Decembru 2023

As at 31 December 2023

Parameter	Scenár / Scenario	Váha / Weight	2023	2024	2025	2026
Reálny rast HDP / Real GDP growth (% , avg)	Základný / Base	60%	1,2%	2,2%	3,3%	3,6%
	Optimistický / Up	10%	1,5%	3,4%	5,2%	5,9%
	Pesimistický / Down	30%	0,9%	1,0%	1,5%	1,3%
Miera nezamestnanosti / Unemployment rate (in % of labour force, eop)	Základný / Base	60%	6,1%	6,3%	6,0%	5,0%
	Optimistický / Up	10%	5,8%	5,5%	5,0%	3,7%
	Pesimistický / Down	30%	6,4%	7,1%	7,0%	6,3%
Výnosy 10-ročných štátnych dlhopisov / 10 year Government bond yield (EOP, in %)	Základný / Base	60%	4,1%	4,1%	4,3%	4,6%
	Optimistický / Up	10%	4,1%	4,7%	5,1%	5,6%
	Pesimistický / Down	30%	4,1%	3,5%	3,4%	3,6%
Rast reálnych miezd / House prices (yoy %-change, avg)	Základný / Base	60%	(3,5%)	0,0%	3,5%	3,5%
	Optimistický / Up	10%	(2,5%)	4,1%	8,9%	9,9%
	Pesimistický / Down	30%	(4,5%)	(4,0%)	(1,9%)	(2,4%)
Inflácia CPI / CPI inflation (annual average in %)	Základný / Base	60%	10,8%	5,9%	3,5%	2,5%
	Optimistický / Up	10%	10,8%	6,8%	5,1%	4,3%
	Pesimistický / Down	30%	10,8%	5,0%	1,9%	0,7%

ČSOB Skupina čelí novým výzvam spojeným s ESG (environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi) rizikami. V roku 2024 sme vykonali analýzu na implementáciu týchto rizík do výpočtu ECL, pričom sme zahrnuli riziko záplav konkrétneho kolaterálu prostredníctvom klimatického záťažového testu. Posúdili sme aj transformačné riziko spojené s prechodom na zelenú ekonomiku.

ČSOB Group faces new challenges related to ESG (environmental, social, and governance) risks. In 2024, we conducted an analysis to implement these risks into the ECL calculation, including the risk of flooding of specific collateral through a climate stress test. We also assessed the transitional risk associated with the shift to a green economy.

2.9.4 Významné zvýšenie úverového rizika od prvotného zaúčtovania / Significant increase in credit risk since initial recognition

Pri posudzovaní významnosti nárastu kreditného rizika má väčšiu váhu zmena v riziku zlyhania expozície ako zmena v očakávaných peňažných tokoch finančného aktíva. Posúdenie významnosti nárastu kreditného rizika je plne symetrické, čo znamená, že expozícia sa môže presunúť do/ vrátiť z rôznych stupňov počas celého života na základe splnenia/ nesplnenia kritérií pre posun medzi stupňami. ČSOB Skupina používa viacúrovňový prístup (MTA, multi-tier approach).

When assessing the significance of increase in credit risk, the change in risk of default of exposure is more important than change in the expected cash flows of financial asset. The assessment of a significant increase in credit risk is fully symmetrical, which means that exposure can be transferred to or returned to different stages over its lifetime, based on fulfilment or failure to meet the criteria for migration between stages. ČSOB Group uses a multi-tier approach (MTA).

A Viacúrovňový prístup (MTA, Multi-tier approach) – dlhopisové portfólio / Multi-tier approach (MTA) – bond portfolio

MTA pre portfólio dlhových cenných papierov pozostáva z troch úrovní:

- výnimka nízkeho úverového rizika - dlhové cenné papiere vždy vykazujú 12-mesačnú ECL, pokiaľ majú k dátumu vykazovania nízke úverové riziko (t. j. stupeň 1). ČSOB Skupina využíva túto výnimku pre dlhové cenné papiere investičnej kvality (pozn. č. 38.2.1);
- interný rating (použiteľný len v prípade, že nie je splnená prvá úroveň) - ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce pravdepodobnosť zlyhania (PD) pri prvotnom vykázaní s PD k dátumu vykazovania (2 stupne alebo 400% zvýšenie hodnoty PD). ČSOB skupina vykonáva hodnotenie na úrovni facility v každom vykazovanom období.
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika pri finančných aktívach na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Pokiaľ žiadny z týchto indikátorov nie je splnený, dlhový cenný papier ostáva v stupni 1. Finančné aktívum sa považuje za znehodnotenú (t. j. v stupni 3), pokiaľ spĺňa definíciu zlyhania (pozn. č. 2.10.1). MTA je symetrický, t. j. dlhový cenný papier, ktorý sa presunul do stupňa 2 alebo stupňa 3, sa môže vrátiť do stupňa 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

For the bond portfolio the MTA consists of three tiers:

- low credit exception - bonds always carry 12-months ECL if they have a low credit risk at the reporting date (i.e. Stage 1). ČSOB Group uses the low credit risk exception for bonds which are graded as investment grade (note 38.2.1);
- internal rating (only applicable if the first tier is not met) - this is a relative assessment comparing the Probability of Default (PD) at initial recognition to the PD at the reporting date (2 notches or 400% increase of PD value). ČSOB Group makes the assessment on a facility level at each reporting period;
- management assessment - finally management reviews and assesses the significant increase in credit risk for financial assets at an individual and a portfolio level.

If none of the triggers are hit the bond remains in stage 1. A financial asset is considered impaired (i.e. Stage 3) as soon as it meets the definition of default (note 2.10.1). The MTA is symmetrical, i.e. a bond that has migrated to Stage 2 or Stage 3 can return to Stage 2 or Stage 1 if the Tier that triggered the migration is not present in a subsequent reporting date.

B Viacúrovňový prístup (MTA, Multi-tier approach) – úverové portfólio / Multi-tier approach (MTA) – loan portfolio

Pre úverové portfólio ČSOB Skupina využíva päťstupňový prístup. Tento MTA je tzv. vodopádový prístup (waterfall mechanism), t. j. pokiaľ posúdenie prvého stupňa nevedie k presunu do stupňa 2, tak sa posudzuje druhý stupeň atď. Pokiaľ sú všetky stupne vyhodnotené a nedôjde k presunu do stupňa 2, tak finančné aktívum ostáva v stupni 1:

- interný rating – používa sa ako hlavné kritérium pre posudzovanie zvýšeného úverového rizika. Ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce celoživotné PD pri počiatočnom zaúčtovaní s celoživotným PD v deň vykázania (zhoršenie o 200%). ČSOB Skupina uskutočňuje hodnotenie na úrovni úveru ku koncu každého vykázaného obdobia;
- expozície s odloženou splatnosťou (forborne) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v stupni 2 (ak už nie sú znehodnotené) a v druhom prípade prechádzajú do stupňa 3; udelenie príznaku forborne pre jednu zmluvu automaticky rozširuje tento príznak (a tým padom aj prechod na stupeň 2) aj na všetky ostatné zmluvy daného klienta
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stupňa 2;
- watchlist – preradenie zmluvy na watchlist automaticky vedie k prechodu tejto zmluvy a všetkých ostatných zmlúv daného klienta (tzv. „contagion efekt“) na stupeň 2. Pravidlá priradovania na watchlist sú popísané v interných predpisoch banky.
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika pri finančných aktívach na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Finančné aktívum sa považuje za znehodnotené (t. j. v stupni 3) akonáhle splní definíciu zlyhania (pozn. č. 2.9.1). MTA je symetrický, t. j. úver, ktorý sa presunul do stupňa 2 alebo 3, sa môže vrátiť do stupňa 2 alebo 1, pokiaľ sa k dátumu vykazovania neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

For the loan portfolio ČSOB Group uses a five-tier approach. This MTA is a waterfall approach, i.e. if after assessing the first Tier, it doesn't result in migrating to Stage 2, then the second Tier is assessed and so on. At the end, if all Tiers are being assessed without triggering a migration to Stage 2, then the financial asset remains in Stage 1.

- internal rating - the internal rating is used as the main criterion for assessing the increase in credit risk. This is a relative assessment comparing the lifetime PD at initial recognition to the lifetime PD at the reporting date (400% increase of LT PD value). ČSOB Group makes the assessment on a facility level at each reporting period;
- forbearance - forbore financial assets are always considered as Stage 2 unless they are already impaired. In the latter case, they migrate to Stage 3; assignment of forbore flag to one facility automatically spreads the forbore flag (and consequently move to the stage 2) to all other facilities of the client
- days past due – a financial asset that is more than 30 days past due, migrates to Stage 2;
- watchlist – assignment of the facility to the watchlist leads to move to the stage 2 for this facility and all other facilities of this client (so called “contagion effect”). Rules for the assignment to the watchlist are described in the internal instructions of the bank.
- management assessment - finally management reviews and assesses the significant increase in credit risk for financial assets at an individual and a portfolio level.

A financial asset is considered impaired (i.e. Stage 3) as soon as it meets the definition of default (note 2.9.1). The MTA is symmetrical, i.e. a loan that has migrated to Stage 2 or Stage 3 can return to Stage 2 or Stage 1 if the Tier that triggered the migration is not met at the reporting date.

2.9.5 Vyčíslenie ECL / Measurement of ECL

ECL je vypočítaná ako súčin pravdepodobnosti zlyhania (PD), odhadnutej expozície pri zlyhaní (EAD) a straty pri zlyhaní (LGD). Úverové straty predstavujú rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú ČSOB Skupine podľa zmluvy splatné a všetkými peňažnými tokmi, ktoré ČSOB Skupina očakáva, že dostane, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou.

ECL je vyčíslená tak, aby odrážala:

- nezaujatú, pravdepodobnosťami váženú hodnotu;
- časovú hodnotu peňazí a
- informácie o minulých udalostiach, o súčasných podmienkach a o predpovediach ekonomických podmienok.

12 mesačná ECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktorá predstavuje očakávané úverové straty vyplývajúce z prípadov zlyhania finančného nástroja, ku ktorým môže potenciálne dôjsť v období 12 mesiacov po dátume vykazovania.

Celoživotná ECL predstavuje očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného aktíva.

ČSOB Skupina používa pre výpočet ECL špecifické modely IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. Tieto modely klasifikujú klientov na základe rôznych parametrov odrážajúcich behaviorálne informácie (klientske dáta ohľadne aktuálnych aj minulých úverov), finančné informácie (finančné výkazy klientov) a kvalitatívne parametre.

Parametre použité pre výpočet ECL k 31. decembru 2024 neboli rekalibrované vzhľadom na definíciu zlyhania platnú k 31. decembru 2024 (pozn. č. 2.9.1). ČSOB Skupina neidentifikovala žiaden významný dopad na výšku ECL vyplývajúci z toho, že parametre neboli rekalibrované.

ECL is calculated as the product of the probability of default (PD), the estimated exposure at default (EAD) and the loss given default (LGD). Credit losses represent the differences between all contractual cash flows that are contractually due to ČSOB Group and all expected contractual cash flows due to ČSOB Group, discounted by original effective interest rate.

ECL is calculated to reflect:

- an unbiased, probability-weighted amount;
- the time value of money and
- information about past events, current conditions and forecast economic conditions.

The 12 months ECL represents the portion of the lifetime expected credit losses that result from possible events of default of a financial asset within 12-month period after the reporting date.

The lifetime ECL represents the expected credit losses that result from all possible events of default over the expected lifetime of the financial asset.

ČSOB Group uses specific IFRS 9 models for PD, EAD and LGD to calculate ECL. These models classify clients based on different input parameters reflecting behavioural information (the data from client's current and loan accounts), financial information (client's financial statements) and qualitative parameters.

Parameters used for the calculation as at 31 December 2024 were not recalibrated in reference to the Definition of default valid as at 31 December 2024 (note 2.9.1). ČSOB Group did not identify any significant impact on the ECL amount resulting from not calibrated parameters.

ČSOB Skupina v čo najvyššej možnej miere využíva podobné modelovacie techniky, ktoré už boli vyvinuté pre účely obozretnosti, t. j. Baselovské modely, a zaisťuje, aby Baselovské modely boli prispôsobené požiadavkám IFRS 9, napríklad:

- odstraňuje konzervativizmus vyžadovaný regulátorom pre Baselovské modely;
- upravuje spôsob, akým makroekonomické parametre ovplyvňujú výsledok, aby modely IFRS 9 odrážali odhady „point-in-time“ namiesto „through-the-cycle“ (požadované regulátorom);
- v modeloch sa používa makroekonomický výhľad do budúcnosti (napr. rast reálneho HDP, index cien alebo výnos z 10-ročných štátnych dlhopisov).

Pri výpočte ECL berie ČSOB Skupina do úvahy tri rôzne výhľadové makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Základný makroekonomický scenár predstavuje odhad najpravdepodobnejších výstupov výpočtu a slúži taktiež ako hlavný vstup pre iné interné a externé účely.

Maximálne obdobie pre vyčíslenie ECL je zväčša zmluvné obdobie (vrátane jeho predĺženia). Pri finančných aktívach, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť na požiadanie, a pri finančných aktívach, kedy má ČSOB Skupina zmluvné právo požadovať splatenie vyčerpanej časti a zrušiť prísľub na vyčerpanú časť, môže expozícia voči úverovému riziku prekročiť zmluvné obdobie (ČSOB Skupina používa obdobie od 1 do 10 rokov).

Opravné položky ako aj zmeny vo výške opravných položiek sú vykazované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“ pre finančné aktíva v amortizovanej hodnote a pre dlhové nástroje klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok. Opravné položky ako aj zmeny vo výške opravných položiek sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“ pre nástroje vlastného imania klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok.

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymoženie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a banka si v prípade odpisu ponecháva vynútiteľné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

To the extent possible ČSOB Group uses similar modelling techniques that have been developed for prudential purposes (i.e. Basel models) and ensures that the Basel models are adapted to be in compliance with IFRS 9, for example:

- removes the conservatism which is required by the regulator for Basel models;
- adjusts the way that macroeconomic parameters affect the outcome to ensure that the IFRS 9 models reflect a “point-in-time” rather than “through-the-cycle” estimate (required by the regulator);
- forward-looking macroeconomic information is applied in the models (e.g. real GDP growth, house price index or 10-year government bond yield).

ČSOB Group considers three different forward-looking macroeconomic scenarios with different weightings when calculating ECL. The base macroeconomic scenario represents estimates for the most probable outcome and serves as primary input for other internal and external purposes.

The maximum period for measurement of ECL is usually the contractual period (including extensions). For financial assets that include a drawn and an undrawn amount available on demand, and for financial assets where ČSOB Group has contractual ability to request repayment of the drawn amount and cancel the undrawn commitment, the exposure to credit risk can extend beyond the contractual period (ČSOB Group uses life-span between 1 and 10 years). For financial assets at amortised cost and debt instruments classified as financial assets at fair value through other comprehensive income, the impairment losses as well as changes to the amount of the loss are reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”. For equity instruments classified as financial assets at fair value through other comprehensive income, the impairment losses as well as changes to the amount of the loss are reported in the Consolidated Statement of Financial Position under “Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income”.

When a loan is uncollectable, it is written off against the related allowance for impairment. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed and the amount of the loss has been determined. Subsequent recoveries of amounts previously written off are reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”. Write-off is not considered a debt forgiveness and the Bank retains an enforceable right against the debtor in the event of write-off, unless the court decides otherwise.

2.9.6 Nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva (POCI) / Purchased or originated credit impaired (POCI) assets

Pre účely určenia miery znehodnotenia sa za POCI finančné aktívum považujú expozície s interným ratingom PD 10 – 12 pri prvotnom vykázaní. Úrokové výnosy sú vykazované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

ČSOB Skupina vykazuje zmeny v opravných položkách, ktoré nastali počas celej životnosti od prvotného vykázania, v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

For the assessment of the extent of default, the exposures with internal rating PD 10 to 12 at initial recognition are considered POCI financial assets. Interest income is recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Interest income”.

ČSOB Group recognizes changes in expected credit losses, which occurred over the whole lifetime since initial recognition, in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”.

2.9.7 Reštrukturalizované úvery / Restructured loans

ČSOB Skupina uprednostňuje reštrukturalizáciu aktív pred realizáciou kolaterálu. Takto môže dohodnúť nové zmluvné podmienky a požadovať predĺženie splatnosti úveru. Pokiaľ boli podmienky úveru prehodnotené, úver sa prestane považovať za úver po splatnosti, avšak rating klienta nemôže byť zlepšený iba na základe reštrukturalizácie. Manažment ČSOB Skupiny nepretržite posudzuje zabezpečenie reštrukturalizovaných aktív, aby boli splnené všetky požadované kritériá návratnosti takýchto aktív a minimalizácie kreditného rizika.

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymoženie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Where possible, ČSOB Group seeks to restructure loans rather than to assume possession of collateral. This may involve the agreement of new contractual conditions and the need for a loan maturity extension. Once the terms of a loan have been renegotiated, the loan is no longer considered past due, however, the rating of the client cannot be improved solely based on the restructuring. ČSOB Group’s management continually reviews renegotiated loans to ensure that all criteria concerning the recovery of such assets and the minimisation of credit risk are met.

When a loan is uncollectable, it is written off against the related allowance for impairment. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed and the amount of the loss has been determined. Subsequent recoveries of amounts previously written off are reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”.

2.10 Zápočet finančných aktív a záväzkov / Offsetting financial assets and liabilities

Finančné aktíva a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii len vtedy, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok. Finančné aktíva a záväzky z derivátov sa započítajú v zmysle ISDA zmlúv podľa anglického práva alebo rámcových zmluva o obchodovaní na finančných trhoch, uzatvorených podľa slovenského práva

Právo započítania:

- nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a
- musí byť právne vymáhateľné vo všetkých nasledujúcich prípadoch:
 - v rámci bežnej obchodnej činnosti;
 - v prípade zlyhania a
 - v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

Financial assets and liabilities are offset, and the net amount reported in the Consolidated Statement of Financial Position if, and only if, there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability at the same time. Derivative financial assets and liabilities are offsetted according to ISDA agreements under English law or master agreements on trading on financial markets under Slovak law.

Such a right of set off:

- must not be contingent on a future event and
- must be legally enforceable in all the following circumstances:
 - the normal course of business;
 - the event of default and
 - the event of insolvency or bankruptcy.

2.11 Lízing / Leasing

2.11.1 ČSOB Skupina ako nájomca / ČSOB Group as a lessee

ČSOB Skupina neuplatňuje IFRS 16 na lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu.

ČSOB Skupina neuplatňuje IFRS 16 na vykazovanie nelízingových zložiek oddelene od lízingových zložiek.

Aktívum s právom na užívanie je oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti aktíva s právom na užívanie alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Súvisiaci úrok je vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Náklady podobné úrokom“.

Na základe historických skúseností a analýzy v súvislosti s prenájmom pobočiek na dobu neurčitú ČSOB Skupina prišla k záveru, že si prenajíma pobočku minimálne na obdobie 10 rokov. Doba životnosti pre lízingové prenájmy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe pričom opcie zahrnuté do zmluvy sú brané do úvahy.

ČSOB Group applies an exemption from IFRS 16 requirements for reporting leases of intangible assets, short-term leases (shorter than 1 year) and leases for which the underlying asset is of low value.

ČSOB Group does not apply IFRS 16 requirements for reporting separately non-lease components from lease components.

The right-of-use asset is measured applying a cost model. Depreciation period equals to estimated useful life of the right-of-use assets or lease term. Depreciated right-of-use asset is reviewed for impairment whenever there is any indication that an asset may be impaired or at least at the end of each reporting period.

The related interest on the lease liability is reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Expense similar to interest".

Based of historical experiences and an analysis in connection with the lease of branches for an indefinite period, ČSOB Group concluded that it rents branch for at least 10 years. Useful life of the lease contracts with definite lease terms corresponds to its contractual term, whereas the possibility to exercise any contractual term option is considered.

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

ČSOB Skupina ako nájomca uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

Lease payments for short-term leases and for leases for which the underlying asset is of low value are reported on a straight-line basis in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Other operating expenses”.

ČSOB Group as a lessee enters in the lease contracts primary related to the lease of the offices.

2.11.2 ČSOB Skupina ako prenajímateľ / ČSOB Group as a lessor

Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú na riadok „Výnosy podobné úrokom“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas celej doby použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Výnosy z prenájmu, odpisy a úbytky súvisiace s majetkom, ktorý je súčasťou operatívneho lízingu, sú zahrnuté na riadku „Výnos z operatívneho lízingu“ a „Náklad na operatívny lízing“.

Odobraný kolaterál z finančného alebo operatívneho lízingu predstavuje najmä nefinančné aktíva, ktoré ČSOB Skupina nadobudla pri likvidácii zmlúv v omeškaní. Tieto aktíva sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“.

The difference between gross and net investment in the lease represents the future income from the lease, which is presented as “Income similar to interest” in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income during the lease term using the effective interest method.

Rental income, depreciation and disposals relating to operating lease assets is included under “Income from operating lease” and “Expenses from operating lease”, respectively.

Reposessed collateral from finance and operating leases are mainly non-financial assets acquired by ČSOB Group in the settlement of overdue contracts. The assets are reported in the Consolidated Statement of Financial Position included under “Other assets”.

2.12 Investície v spoločných podnikoch / Investments in joint ventures

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

V rokoch 2022 a 2023 banka vložila peňažné a nepeňažné vklady EUR do spoločného podniku Monilogi s.r.o. vo výške 809 tis. EUR, čo predstavuje 10 % podiel na jeho vklade. V decembri 2023 ČSOB Banka vytvorila na investíciu opravnú položku vo výške 560 tis. EUR. V roku 2024 banka odkúpila 1% podiel v Monilogi s.r.o. od 365.bank,a.s. vo výške 54 tis. EUR, čím hodnota investície vzrástla na 863 tis. EUR, čo predstavuje 11% podiel na jeho vklade. K odkúpenému podielu dotvorila opravnú položku vo výške 30 tis. EUR, čím hodnota opravenej položky vzrástla na 590 tis. EUR. Čistá účtovná hodnota investície je 273 tis. EUR.

Na riadení sa podieľajú všetci jednotne.

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

In 2022 and 2023, the bank made monetary and non-monetary deposits in the amount of EUR 809 thousand to the joint venture Monilogi s.r.o., which represents a 10% share in its deposit. In December 2023 ČSOB Bank created impairment of EUR 560 thousand for the investment. In 2024, ČSOB bank purchased a 1% participation in Monilogi s.r.o. from 365.bank,a.s. for an amount of EUR 54 thousand. The investment increased to EUR 863 thousand, representing an 11% share in its deposit. It created an impairment of EUR 30 thousand on the purchased investment, which increased the value of the impairment to EUR 590 thousand. The net book value of the investment is EUR 273 thousand.

Everyone participates in the management unanimously.

2.13 Vykázanie výnosov a nákladov / Recognition of income and expenses

Výnos je vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v závislosti od povahy, sumy načasovania a neistoty výnosov a peňažných tokov plynúcich ČSOB Skupine.

Revenue is recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income depending on the nature, amount timing and uncertainty of the income and cash flows flowing to the CSOB Group.

2.13.1 Úrokové výnosy a úrokové náklady / Interest income and interest expense

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Interest income and interest expense are recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income on an accrual basis, using the effective interest rate method.

Pri výpočte efektívnej úrokovej sadzby ČSOB Skupina robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahŕňa všetky materiálne poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

When calculating the effective interest rate, ČSOB Group estimates cash flows taking into consideration all the contractual terms of the financial instrument but excluding any future credit losses. The early redemption options are not considered, unless management determined that their impact on the carrying value would be material to the financial statements and reliable estimates can be made. The calculation includes all material fees and amounts paid or received between the contractual parties which are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts.

Úrokové výnosy sú počítané použitím efektívnej úrokovej sadzby na hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív, s výnimkou (i) finančných aktív, ktoré sa stali zlyhanými (stupeň 3) a pre ktoré je úrokový výnos počítaný aplikáciou efektívnej úrokovej sadzby na ich hrubú účtovnú hodnotu zníženú o výšku opravnej položky a (ii) POCL úvery, pre ktoré je pôvodná rizikovo upravená efektívna úroková sadzba aplikovaná na ich amortizovanú hodnotu.

Interest income is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of financial assets, except for (i) financial assets that have become credit impaired (Stage 3), for which interest income is calculated by applying the effective interest rate to their gross carrying amount, net of the ECL provision, and (ii) POCL, for which the original credit-adjusted effective interest rate is applied to the amortised cost value.

2.13.2 Výnosy z poplatkov a provízií a náklady na poplatky a provízie / Fees and commissions income and expense

Väčšina výnosov z poplatkov a provízií a nákladov na poplatky a provízie spadá pod IFRS 15 (Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi), keďže sa týkajú služieb, ktoré ČSOB Skupina poskytuje klientom a nespadá pod iné IFRS štandardy.

Most fee and commission income fall under the scope of IFRS 15 (Revenue from Contracts with Customers), as it relates to the services that ČSOB Group provides to its customers and is outside the scope of other IFRS standards. For the recognition of revenue,

Poplatky a provízie súvisiace s operáciami s cennými papiermi a platobným stykom sa vykazujú na základe časového rozlíšenia do obdobia s ktorým vecne a časovo súvisia..

Fees and commissions, such as securities related fees and payment services fees, are generally recognized on an accrual basis in the period to which they materially and temporally relate.

Distribučné poplatky, ako napríklad poplatky a provízie za distribúciu tradičných produktov/ služieb predávaných ČSOB Skupinou, ktoré patria do oblasti poistenia a investičných fondov, sa vykazujú po poskytnutí príslušnej služby.

Distribution fees, such as fees and commissions to be received on the distribution of traditional products/ services sold by ČSOB Group, which belong to the areas of insurance and investment funds, are recognized when the service is provided.

Poplatky a provízie za úvery a záruky, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy sú všetky poplatky a provízie súvisiace s týmito produktami okrem tých, ktoré sú vykazované za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby na riadku „Čisté úrokové výnosy“.

Výnosy prezentované v rámci služieb správy aktív – správcovské aktivity, vstupné poplatky (prijaté od klientov za nákup alebo presun podielového listu) spadajú pod IFRS 15.

Poplatky za úschovu a správu investičných fondov alebo cenných papierov sa vykazujú na základe časového rozlíšenia, počas obdobia, na ktoré bola služba poskytnutá. Výnosy z poplatkov za správu investičných fondov oprávňujú ČSOB Skupinu spravovať aktíva v prospech príjemcu (fondu) a zodpovedať za investovanie súm získaných od klientov v jeho prospech.. Na oplátku ČSOB Skupine prináleží mesačný alebo štvrťročný poplatok za správu, ktorý sa počíta ako pevné percento z čistej hodnoty aktív. Poplatky nezahŕňajú variabilnú zložku.

Poplatky za poistenie produktov sú z poistných zmlúv, v ktorých ČSOB Skupina vystupuje ako sprostredkovateľ. Keďže ČSOB Skupina nie je súčasťou poistnej zmluvy, poplatky od klientov a poplatky voči poisťovni sú vykazované na netto báze.

Poplatky z kurzových operácií sú výnosy z marží na kurzových operáciách pre klientov (spojené s platobným stykom, úvermi, vkladmi a investovaním), ktoré boli uskutočnené v sieti pobočiek a online. Poplatky z kurzových operácií predstavujú výnosy z marží, ktoré sú súčasťou investičných obchodov a obchodov platobného styku, ktoré sú založené na poplatkoch.

Credit and guarantee related fees, credit facilities issued but not drawn, financial guarantees given and letters of credit given are all fees related to loans and credit facilities issued but not drawn, except those reported under “Net interest income” based on the effective interest rate definition.

The income presented under Asset management services – trust and fiduciary activities, entry fees (received from the clients for the purchase or the transfer of a unit of investment fund) falls under the scope of IFRS 15.

Custodial and fiduciary services fees relating to investment funds or securities are accrued proportionally over the period for which the service is provided. The revenue from fiduciary services fees related to the investment funds entitles ČSOB Group to manage assets in a trust for the beneficiary (fund) and to be responsible for investing the amounts received from clients to their benefit. In return, ČSOB Group receives monthly or quarterly management fee, which is calculated as fixed percentage of the net asset value. The fees do not include any variable component.

Product insurance fees are related to insurance contracts in which ČSOB Group acts as an agent. As ČSOB Group is not a party in an insurance contract, fee income from clients and fee expense to the insurance company are netted.

Network income/ expense is the revenue from margins earned on foreign exchange transactions (related to payments, loans, deposits, and investments) carried out by the network (branches and online) for customers. Network income/expense reflects the fees from margins that can be considered as part of the investment and payments business, which is fee-based.

2.13.3 Výnosy z dividend / Dividend income

ČSOB Skupina vykáže výnos z dividendy iba vtedy, keď:

- ČSOB Skupina získa právo prijať platbu dividendy;
- je pravdepodobné, že do ČSOB Skupiny budú plynúť ekonomické úžitky spojené s dividendou a
- výšku dividendy možno spoľahlivo oceniť.

ČSOB Group recognizes the revenue from dividend only if:

- ČSOB Group has the right to receive dividend payment;
- it is probable that ČSOB Group will receive economic profit linked to dividend and
- the dividend can be reliably measured.

2.14 Hotovosť a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents

Pre účely výkazu peňažných tokov peňažné prostriedky a ekvivalenty predstavujú hotovosť a peňažné vklady v bankách splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote („Účty bank splatné na požiadanie“), úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska (ďalej NBS) s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

For the purposes of the cash flow statement, cash and cash equivalents comprise cash, deposits of banks due and payable forthwith on demand measured at amortised cost and at fair value (“Other demand deposits with banks”), loans and receivables from banks measured at amortised cost and fair value through profit or loss with original maturity of up to three months, government treasury bills and treasury bills of the National Bank of Slovakia (hereinafter NBS) with original maturity of up to three months.

2.15 Hmotný majetok, investície držané na prenájom a nehmotný majetok / Property and equipment, investment property and intangible assets

V ČSOB skupine hmotný majetok zahŕňa nehnuteľnosti (pozemky a budovy), stroje a prístroje, IT techniku, komunikačné a iné stroje a zariadenia. Nehmotný majetok zahŕňa software.

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. doprava, clo alebo montáž. Výška odpisov sa počíta pomocou lineárnej metódy odpisovania tak, aby bola odpísaná obstarávacia cena každého aktíva na jeho aktuálnu zostatkovú hodnotu počas doby jeho predpokladanej životnosti za nasledujúce obdobie:

- Budovy 30 – 40 rokov;
- Technické vybavenie, Kancelárske vybavenie 3 – 15 rokov;
- Aktíva v operatívnom lízingu 4 roky;
- Ostatný hmotný majetok 4 – 20 rokov.

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku.

Doby amortizácie nehmotného majetku sú stanovené individuálne (3 - 15 rokov). Produkčné alebo core systémy ČSOB Skupiny sú odpisované 8 rokov (očakávaná priemerná zostatková doba odpisovanie je 1 roky) okrem jedného produkčného systému, kde sa doba životnosti odhaduje na 15 rokov (očakávaná priemerná zostatková doba odpisovanie je 12 rokov).

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

In CSOB Group tangible assets include properties (lands and buildings), machines and equipment, IT technology, communication and other machines and equipment. The intangible assets include software.

Property and equipment are carried at cost less accumulated depreciation and impairment losses. The cost includes the acquisition price and other related ancillary costs, e.g. transportation costs, customs duties or installation. Depreciation is calculated using the straight-line method to write down the cost of each asset to its residual value over its estimated useful life for the following periods:

- Buildings 30 – 40 years;
- ICT equipment, Office equipment 3 – 15 years;
- Assets in operating leases 4 years;
- Other tangible assets 4 – 20 years.

Intangible assets are carried at cost less accumulated amortisation and impairment losses. Amortisation is calculated using the straight-line method over the estimated useful life of assets.

Amortisation periods of intangible assets are determined on an individual basis (3 - 15 years). The production or core systems of the CSOB Group are depreciated over 8 years (expected average remaining depreciation period is 1 years), except for one production system, where the useful life is estimated at 15 years (expected average remaining depreciation period is 12 years).

Assets that are subject to depreciation are reviewed for impairment at each balance sheet date or whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable.

2.15.1 Investície držané na prenájom / Investment property

Investície držané na prenájom predstavujú majetok, pozemky alebo budovy vlastnené s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo z ich kapitálového zhodnotenia. Investície držané na prenájom sa vykazujú v historickej obstarávacej cene zníženej o opravné položky a oprávky, odpisujú sa rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti. Odpisy sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“. Odhadovaná doba životnosti budov, klasifikovaných ako majetok na prenájom, je 30 – 40 rokov. Zostatková hodnota investícií na prenájom a ich odpisy sa uvádzajú v pozn. č. 10.

Investment properties are properties, land or building, held to earn rentals or for capital appreciation. Investment property is stated at historical cost less impairment losses and accumulated depreciation using depreciation on a straight-line basis over the estimated useful lives. The depreciation of investment property is presented in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Depreciation and amortisation”. The estimated useful life of buildings classified as investment property is 30 – 40 years. The carrying amount of investment property and its depreciation are disclosed in note 10.

2.15.2 Interne vytvorený nehmotný majetok / Internally generated intangible assets

Interne vytvorený nehmotný majetok je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja.

Internally generated intangible assets are outputs of internal projects created through a development phase.

Výdavky na interne vytvorený nehmotný majetok zahŕňajú výdavky, ktoré sa dajú priamo priradiť a sú nevyhnutné na vytvorenie a prípravu majetku na prevádzkyschopný stav v súlade so zámermi manažmentu. Interne vytvorený nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene (interné a externé výdavky) zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne (3 - 15 rokov). Produkčné alebo CORE systémy ČSOB Skupiny sú odpisované 8 rokov okrem jedného produkčného systému, kde sa doba životnosti odhaduje na 12 rokov.

Expenditures on internally developed intangible assets comprise all directly attributable necessary expenditures to create, produce, and prepare the assets to be capable of operating in the manner intended by management. Internally developed intangible assets are reported at cost (internal and external expenditures) less any accumulated amortisation and impairment allowances. The amortisation is used for straight-line amortisation during the estimated useful life of the assets. Periods of the amortisation are set individually (3 - 15 years). The production or CORE systems of the ČSOB Group are depreciated over 8 years, except for one production system, where the useful life is estimated at 12 years.

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu účtovnej závierky.

Depreciated assets are reviewed for impairment whenever events or changes in conditions occur that could indicate that the carrying amount may not be recoverable, but at least at the date of the financial statements.

Bez ohľadu na náznak zníženia hodnoty, banka raz ročne vykonáva test na zníženie hodnoty nehmotného majetku s neurčitou dobou použiteľnosti, alebo nehmotného majetku, ktorý zatiaľ nie je k dispozícii na používanie, a to porovnaním jeho účtovnej hodnoty so spätne ziskateľnou sumou.

Irrespective of any indication of impairment, ČSOB Bank annually conducts an impairment test for intangible asset with an indefinite useful life or an intangible asset not yet available for use for impairment annually by comparing its carrying amount with its recoverable amount.

2.15.3 Poistné krytie / Insurance cover

Poistný program ČSOB Skupiny pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom. Majetok ČSOB Skupiny je poistený voči nasledovným rizikám:

- živelné pohromy;
- poistenie pre prípad odcudzenia vecí;
- poistenie strojov a elektronických zariadení;
- poistenie prepravy elektronických zariadení;
- poistenie požiarneho prerušenia prevádzky.

Poistenie majetku vychádza z účtovnej evidencie, pričom nadobúdacia cena sa prepočíta na novú hodnotu indexom, ktorý poskytne poisťovňa.

ČSOB Group's insurance covers all standard risks to tangible and intangible assets. Tangible and intangible assets of ČSOB Group are insured against the following risks:

- natural disasters;
- theft, robbery;
- insurance of machines and electronic equipment;
- insurance of transport of electronic equipment;
- insurance against fire causing an interruption of operations.

Tangible and intangible assets are insured up to the amount of their cost, which is recalculated by the index determined by the insurance company.

2.16 Finančné záruky a poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Financial guarantees and Credit facilities issued but not drawn

ČSOB Skupina poskytuje v rámci bežnej obchodnej činnosti finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk.

Ak ČSOB Skupina vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka, ktorá je vždy neoddeliteľnou súčasťou úveru) a ČSOB Skupina je oprávnená zo záruky, finančná záruka je účtovaná na účtoch pre zabezpečenie úverovej angažovanosti (účty podsúvahy) a zohľadňuje sa ako kolaterál pri určení výšky zníženia hodnoty zabezpečeného aktíva.

ČSOB Skupina analyzovala vydané zmluvy o zárukách plnenia s cieľom posúdiť, či spĺňajú definíciu poistných zmlúv v rozsahu pôsobnosti IFRS 17. Skupina dospela k záveru, že jej zmluvy o zárukách za plnenie vystavujú ČSOB Skupinu výlučne úverovému riziku žiadateľa, pretože (i) všetky zmluvy vyžadujú, aby zákazníci, ktorí žiadajú o záruku, zabezpečili svoje záväzky voči ČSOB Skupine ako vystavovateľovi a (ii) neexistujú scenáre s obchodnou podstatou, pri ktorých by Skupina musela vyplatiť významné dodatočné sumy držiteľom týchto záruk.

Záruky za plnenie sú zmluvy, ktoré poskytujú náhradu v prípade, že druhá strana nesplní zmluvný, obchodný alebo právny záväzok. Ak záruka za plnenie poskytuje skupine zmluvné práva na náhradu škody, aby mohla od žiadateľa vymáhať všetky platby vykonané v prospech držiteľa záruky, a tieto práva sú kryté zábezpekou, považuje sa za úverový záväzok poskytnutý žiadateľovi, ak banka dospeje k záveru, že neexistuje žiadna udalosť s obchodnou podstatou, ktorá by mohla spôsobiť celkovú stratu banky z dohody o záruke. Takéto záruky za plnenie sa prvotne vykazujú v ich reálnej hodnote, ktorá je zvyčajne doložená výškou prijatých poplatkov.

In the normal course of business, ČSOB Group provides financial guarantees consisting of letters of credit and letters of guarantee.

If ČSOB Group is a guarantee holder (financial guarantee received, always integral to the loan), and ČSOB Group is authorized from the guarantee, such guarantee is accounted for as collateral for credit exposure (off balance sheet accounts) and is taken into consideration as collateral when determining impairment of the guaranteed asset.

ČSOB Group analysed the issued performance guarantee contracts to assess whether they would meet the definition of insurance contracts in the scope of IFRS 17. The Group has concluded that its performance guarantee contracts expose the ČSOB Group solely to credit risk of the applicant because (i) all the contracts require the customers who apply for a guarantee collateralise their obligations to indemnify the Group as the issuer and (ii) there are no scenarios with commercial substance where the Group would have to pay significant additional amounts to the holders of such guarantees.

Performance guarantees are contracts that provide compensation if another party fails to perform a contractual, commercial or legal obligation. Where the performance guarantee provides the Group with contractual indemnification rights to recover any payments made to the guarantee holder from the applicant and such rights are covered by collateral, they are treated as a loan commitment provided to the applicant, if the bank concludes that there is no event with commercial substance that could cause the bank to incur an overall loss on the guarantee arrangement. Such performance guarantees are initially recognised at their fair value, which is normally evidenced by the amount of fees received.

Táto suma sa odpisuje rovnomerne počas trvania zmluvy. Na konci každého vykazovaného obdobia sa zmluvy o zárukách za výkon oceňujú vyššou z týchto hodnôt: i) neamortizovaným zostatkom sumy pri prvotnom vykázaní a ii) výškou opravnej položky na straty stanovenou na základe modelu očakávaných úverových strát.

Ak ČSOB Skupina vystupuje ako ručiteľ, rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v konsolidovaných finančných výkazoch vo vyššej hodnote z (i) hodnoty vyčíslenej v súlade s metodikou opravných položiek podľa IFRS 9 a (ii) hodnoty pri prvotnom zaúčtovaní mínus kumulovaná amortizácia vykázaná v súlade s vykazovaním výnosov podľa IFRS 15. Rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej pozícii na riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie rezervy na finančné záruky sa vykazuje v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (pozn. č. 2.9) a sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“.

2.17 Zamestnanecké benefity / Employee benefits

Dôchodky bývalým zamestnancom ČSOB Skupiny sú vyplácané prostredníctvom systému dôchodkového zabezpečenia existujúcom v Slovenskej republike. Tento systém je financovaný z príspevkov sociálneho poistenia od zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré sú odvodené z hrubej mzdy zamestnanca.

Okrem týchto príspevkov ČSOB Skupina prispieva na dôchodkové pripoistenie zamestnancov nad rámec zákonného sociálneho zabezpečenia. Príspevky sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v momente ich úhrady.

This amount is amortised on a straight line basis over the life of the contract. At the end of each reporting period, the performance guarantee contracts are measured at the higher of (i) the unamortised balance of the amount at initial recognition and (ii) the amount of the loss allowance determined based on the expected credit loss model.

If ČSOB Group is a guarantor, a provision for financial guarantees given are recognised in the Consolidated Financial Statements at the higher of (i) the amount determined in accordance with the impairment losses of IFRS 9 and (ii) the amount initially recognised less, when appropriate, cumulative amortisation recognised in accordance with the revenue recognition principle of IFRS 15 and are presented in the Consolidated Statement of Financial Position under “Provisions”. The fees accepted for guarantee issues are recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Fee and commission income”. Any increase and any decrease in the liability relating to financial guarantees given is included in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”.

Provisions for Credit facilities issued but not drawn are measured at the amount of ECL (note 2.9) and are reported in the Consolidated Financial Statements of Financial Position under “Provisions”.

Pensions to ČSOB Group’s former employees are paid through the pensions system valid in the Slovak Republic. This system is funded from gross salary-derived social insurance contributions from employees and employers.

In addition to these contributions, ČSOB Group contributes to the employees' additional pension insurance beyond the framework of legal social security. Contributions are charged to the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income as they are made.

ČSOB Skupina má aj program ostatných zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách. Náklady na poskytovanie dôchodkov sa účtujú do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku tak, aby pravidelne sa opakujúce náklady boli rozložené na dobu trvania pracovného pomeru. Záväzky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu.

2.18 Daň z príjmov / Income tax

Daňový základ pre daň z príjmov je prepočítaný z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov.

Odložené dane sú v konsolidovanej účtovnej závierke vykázané v netto hodnote za každú spoločnosť v rámci ČSOB Skupiny.

ČSOB Skupina je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú vykazované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“. Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

ČSOB Skupina je základným subjektom v zmysle zákona č. 507/2023 Z. z. o dorovnávej dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín, ktorý v zmysle § 32 tohto zákona spíňa výnimku z výpočtu dorovnávej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov pre zdaňovacie obdobie rok 2024.

2.19 Správcovské činnosti / Fiduciary activities

Výnosy z poplatkov a provízií vyplývajúce zo správy aktív sa vykazujú na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

ČSOB Group also operates other post-employment benefits comprising lump sum retirement benefits, long service, and jubilee benefits. The cost of providing pensions is charged to the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income to spread the regular cost over the service lives of employees. The liabilities related to the benefits are measured at the present value of the estimated future cash outflows discounted to the maturity periods of benefits.

The taxable profit is determined from profit/loss for the current accounting period, adding tax non-deductible expenses and deducting income which is not subject to income tax

Deferred taxes are disclosed in the Consolidated Financial Statements at their net values within the individual companies of ČSOB Group.

ČSOB Group also pays various indirect operating taxes which are reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Other operating expenses”. Levies and charges, such as taxes other than income tax or regulatory fees based on information related to a period before the obligation to pay arises, are recognised as liabilities when the obligating event that gives rise to pay a levy occurs, as identified by the legislation that triggers the obligation to pay the levy. If a levy is paid before the obligating event, it is recognised as a prepayment. In accordance with the Slovak Income Tax Act (SITA) ČSOB Bank as a legal successor of ČSOB stavebná sporiteľňa after merger took over the tax loss which was generated by ČSOB stavebná sporiteľňa as at the date of the merger.

ČSOB Group is a fundamental entity under Act No. 507/2023 Coll. on the top-up tax to ensure a minimum level of taxation for multinational enterprise groups and large-scale domestic groups, which, pursuant to § 32 of this Act, meets the exemption from the calculation of the top-up tax based on a qualified report by country for the tax period of the year 2024.

The fee income arising thereon is recognized in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Fee and commission income”.

2.20 Zmeny v účtovných princípoch / Changes in accounting policies

2.20.1 Účtovné princípy účinné od 1. januára 2024 / Effective from 1 January 2024

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

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

Novely IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov (vydané 25. mája 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Novelizované štandardy IAS 7 a IFRS 7 teraz vyžadujú zverejnenie dohôd o financovaní dodávateľov účtovnej jednotky. Aplikácia štandardu nemala významný vplyv na účtovnú závierku Skupiny

Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback (issued on 22 September 2022 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). The amendments relate to the sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale. Application of the amendment did not have a material impact on the Group's financial statements.

Classification of liabilities as current or non-current – Amendments to IAS 1 (originally issued on 23 January 2020 and subsequently amended on 15 July 2020 and 31 October 2022, ultimately effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). These amendments clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Application of the amendment did not have a material impact on the Group's financial statements.

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements (Issued on 25 May 2023 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). Issued amendments to IAS 7 and IFRS 7 to require disclosure about entity's supplier finance arrangements (SFAs). Application of the amendment did not have a material impact on the Group's financial statements.

2.20.2 Účtovné princípy neúčinné k 31. decembru 2024 / Issued but not effective at year-end 2024

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná.

Novela ohľadom klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov – Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 30. mája 2024 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr).

Ročné vylepšenia IFRS účtovných štandardov (vydané v júli 2024 a účinné od 1. januára 2026).

Zmluvy naviazané na elektrinu závisiacu od prírodných podmienok: Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 18. decembra 2024 a účinné od 1. januára 2026).

Amendments to IAS 21 Lack of Exchangeability (Issued on 15 August 2023 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2025). In August 2023, the IASB issued amendments to IAS 21 to help entities assess exchangeability between two currencies and determine the spot exchange rate, when exchangeability is lacking.

Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments - Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 (issued on 30 May 2024 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2026).

Annual Improvements to IFRS Accounting Standards (Issued in July 2024 and effective from 1 January 2026).

Contracts Referencing Nature-dependent Electricity Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 (Issued on 18 December 2024 and effective from 1 January 2026).

IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (vydaný 9. mája 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr).

Skupina v súčasnosti posudzuje dopad týchto noviel na svoju účtovnú závierku.

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (vydaný 9. apríla 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). V apríli 2024 vydala IASB IFRS 18, nový štandard pre prezentáciu a zverejňovanie v účtovnej závierke, so zameraním sa na zmeny vo výkaze ziskov a strát.

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements (Issued on 9 April 2024 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2027). In April 2024, the IASB has issued IFRS 18, the new standard on presentation and disclosure in financial statements, with a focus on updates to the statement of profit or loss.

IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures (Issued on 9 May 2024 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2027).

The Group is currently assessing the impact of these amendments on its financial statements.

3 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>V amortizovanej hodnote / At amortised cost</i>		
Pokladničné hodnoty / Cash balances	212 607	233 087
Povinné minimálne rezervy / Mandatory minimum reserves	51 200	25 458
Jednoduché sterilizačné operácie / Deposit facility	100 008	-
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	20 913	30 887
Účty bánk splatné do 3 mesiacov / Other demand deposits with banks due within 3 months	-	13 362
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	384 728	302 794

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. decembru 2024 NBS určila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0 % p. a. (31. decembru 2023: 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 % p.a. as at 31 December 2024 (31 December 2023: 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)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 35)	27 596	41 662
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	27 596	41 662

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

K 31. decembru 2024 boli všetky dlhové finančné aktíva v portfóliu Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok klasifikované v stupni 1:

As at 31 December 2024, all debt financial assets in the portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income were classified in Stage 1:

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024
<i>Dlhové nástroje v hrubej účtovnej hodnote / Debt securities at gross carrying amount</i>	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	63 456
Dlhopisy bánk / Bank bonds	30 922
Ostatné dlhopisy / Other bonds	41 003
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>	<i>135 381</i>
<i>Precenenie / Revaluation</i>	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(4 750)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(1 581)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(2 871)
<i>Precenenie / Revaluation</i>	<i>(9 202)</i>
<i>Opravné položky / Impairments</i>	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(1)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(10)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(151)
<i>Opravné položky / Impairments</i>	<i>(162)</i>
<i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i>	<i>126 017</i>
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>	
VISA Inc.	2 506
MasterCard B	11 227
Ostatné akcie / Other shares	13
<i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i>	<i>13 746</i>
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	139 763

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stage 1	Stage 2	31.12.2023
<i>Dlhové nástroje v hrubej účtovnej hodnote / Debt securities at gross carrying amount</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	73 794	-	73 794
Dlhopisy bánk / Bank bonds	44 113	-	44 113
Ostatné dlhopisy / Other bonds	41 496	8 068	49 564
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>	159 404	8 068	167 472
<i>Precenenie / Revaluation</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(6 330)	-	(6 330)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(3 539)	-	(3 539)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(3 834)	(132)	(3 966)
<i>Precenenie / Revaluation</i>	(13 702)	(132)	(13 834)
<i>Opravné položky / Impairments</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(1)	-	(1)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(12)	-	(12)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(151)	(9)	(160)
<i>Opravné položky / Impairments</i>	(164)	(9)	(173)
<i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i>	145 537	7 927	153 464
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>			
VISA Inc.	3 839	-	3 839
MasterCard B	8 549	-	8 549
Ostatné akcie / Other shares	13	-	13
<i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i>	12 401	-	12 401
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	157 938	7 927	165 865

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Skupina prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 85 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 69 tis. EUR) vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

Počas roka 2024 bolo 50,5 % prioritných akcií VISA série C v čistej účtovnej hodnote 1 966 tis. EUR konvertovaných na prioritné akcie VISA série A. Realizovaný zisk vo výške 1 751 tis. EUR pred zdanením ČSOB Skupina presunula z Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok do nerozdeleného zisku. Na konci roka ČSOB Skupina predala prioritné akcie VISA série A v účtovnej hodnote 2 741 tis. EUR. Realizovaný zisk vo výške 488 tis. EUR pred zdanením ČSOB Skupina presunula z Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok do nerozdeleného zisku (pozn. 24.4).

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Group received dividend from financial assets in portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income amounting EUR 85 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 69 thousand) reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Dividend income”.

During 2024, 50.5 % of VISA series C shares in net carrying amount of EUR 1 966 thousand were converted into VISA series A priority shares. ČSOB group transferred realized gain in the amount of EUR 1 751 thousand before tax from Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income to Retained earnings. At the end of the year ČSOB Group sold the VISA A priority shares with carrying amount of EUR 2 741 thousand. ČSOB Group transferred realized gain in the amount of EUR 488 thousand before tax from Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income to Retained earnings (note 24.4).

K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina nedržala žiadne prioritné akcie VISA série a držala prioritné akcie VISA série C v čistej účtovnej hodnote 2 506 tis. EUR.

As at 31 December 2024 ČSOB Group held no VISA series A priority shares and VISA series C priority shares in net carrying amount of EUR 2 506 thousand.

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

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 3 / Stage 3	31.12.2024
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	4 450	120	4 570
Ostatné pohľadávky voči bankám / Other receivables from financial institutions	-	-	-
Spolu / Total	4 450	120	4 570
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions (pozn. č. / note 15)	(10)	(120)	(130)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	4 440	-	4 440

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 3 / Stage 3	31.12.2023
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	11 921	4 018	15 939
Ostatné pohľadávky voči bankám / Other receivables from financial institutions	73 531	-	73 531
Spolu / Total	85 452	4 018	89 470
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions (pozn. č. / note 15)	(30)	(3 380)	(3 410)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	85 422	638	86 060

K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina držala hotovosť vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote v účtovnej hodnote 0 tis. EUR, ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk (31. december 2023: 73 240 tis. EUR). Viď pozn. č. 17.

As at 31 December 2024 ČSOB Group held in its portfolio of Loans and receivables from financial institutions at amortised cost, cash pledged as collateral for a loan received from banks in net carrying amount of EUR 0 thousand (31 December 2023: EUR 73 240 thousand). See note 17.

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

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

As at 31 December 2024, Loans and receivables from customers at amortised cost are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	405 423	37 717	10	-	443 150
Korporátni klienti / Corporate clients	2 763 810	325 175	86 147	123	3 175 255
Retail	8 053 721	255 388	100 845	-	8 409 954
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 620 586	93 750	30 547	-	6 744 883
Spotrebné úvery / Consumer loans	332 493	25 650	10 463	-	368 606
Kreditné karty / Credit cards	32 986	2 774	976	-	36 736
Kontokorentné úvery / Overdrafts	19 734	4 699	1 759	-	26 192
MicroSME / MicroSME	355 182	60 029	32 414	-	447 625
Stavebné úvery / Building loans	74 344	6 253	4 730	-	85 327
Pohľadávky z finančného lízingu* / Finance lease receivables*	618 396	62 233	19 956	-	700 585
Spolu / Total	11 222 954	618 280	187 002	123	12 028 359
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>					
Verejná správa / Public administration	(68)	(60)	(10)	-	(138)
Korporátni klienti / Corporate clients	(4 019)	(6 268)	(44 197)	(23)	(54 507)
Retail	(8 228)	(16 088)	(47 000)	-	(71 316)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	(2 689)	(4 639)	(6 852)	-	(14 180)
Spotrebné úvery / Consumer loans	(1 009)	(1 558)	(6 469)	-	(9 036)
Kreditné karty / Credit cards	(104)	(383)	(665)	-	(1 152)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	(62)	(946)	(1 394)	-	(2 402)
MicroSME / MicroSME	(2 956)	(7 029)	(23 248)	-	(33 233)
Stavebné úvery / Building loans	(56)	(630)	(2 310)	-	(2 996)
Pohľadávky z finančného lízingu* / Finance lease receivables*	(1 352)	(903)	(6 062)	-	(8 317)
Spolu / Total (pozn. č. / note 15)	(12 315)	(22 416)	(91 207)	(23)	(125 961)
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	405 355	37 657	-	-	443 012
Korporátni klienti / Corporate clients	2 759 791	318 907	41 950	100	3 120 747
Retail	8 045 493	239 300	53 845	-	8 338 638
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 617 897	89 111	23 695	-	6 730 703
Spotrebné úvery / Consumer loans	331 484	24 092	3 994	-	359 570
Kreditné karty / Credit cards	32 882	2 391	311	-	35 584
Kontokorentné úvery / Overdrafts	19 672	3 753	365	-	23 790
MicroSME / MicroSME	352 226	53 000	9 166	-	414 392
Stavebné úvery / Building loans	74 288	5 623	2 420	-	82 331
Pohľadávky z finančného lízingu* / Finance lease receivables*	617 044	61 330	13 894	-	692 268
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	11 210 639	595 864	95 795	100	11 902 397

* samostatná trieda aktív pre retailový segment spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / *Separate asset class for the retail segment of ČSOB Leasing, a.s.

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	431 704	30 186	17	-	461 907
Korporátni klienti / Corporate clients	1 952 516	1 205 185	69 195	617	3 227 513
Retail	7 405 491	554 056	94 060	-	8 053 607
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 234 094	213 047	23 683	-	6 470 824
Spotrebné úvery / Consumer loans	284 348	39 495	10 212	-	334 055
Kreditné karty / Credit cards	23 305	7 797	1 059	-	32 161
Kontokorentné úvery / Overdrafts	12 195	9 489	1 192	-	22 876
MicroSME / MicroSME	300 091	111 810	36 737	-	448 638
Stavebné úvery / Building loans	84 299	7 624	4 821	-	96 744
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables*	467 159	164 794	16 356	-	648 309
Spolu / Total	9 789 711	1 789 427	163 272	617	11 743 027
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>					
Verejná správa / Public administration	(68)	(64)	(17)	-	(149)
Korporátni klienti / Corporate clients	(4 851)	(16 265)	(36 604)	(225)	(57 945)
Retail	(8 223)	(35 344)	(47 083)	-	(90 650)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	(1 752)	(12 062)	(6 163)	-	(19 977)
Spotrebné úvery / Consumer loans	(1 115)	(2 186)	(6 172)	-	(9 473)
Kreditné karty / Credit cards	(63)	(1 033)	(784)	-	(1 880)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	(60)	(1 925)	(858)	-	(2 843)
MicroSME / MicroSME	(3 230)	(13 069)	(26 011)	-	(42 310)
Stavebné úvery / Building loans	(64)	(834)	(2 305)	-	(3 203)
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	(1 939)	(4 235)	(4 790)	-	(10 964)
Spolu / Total (pozn. č. / note 15)	(13 142)	(51 673)	(83 704)	(225)	(148 744)
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	431 636	30 122	-	-	461 758
Korporátni klienti / Corporate clients	1 947 665	1 188 920	32 591	392	3 169 568
Retail	7 397 268	518 712	46 977	-	7 962 957
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 232 342	200 985	17 520	-	6 450 847
Spotrebné úvery / Consumer loans	283 233	37 309	4 040	-	324 582
Kreditné karty / Credit cards	23 242	6 764	275	-	30 281
Kontokorentné úvery / Overdrafts	12 135	7 564	334	-	20 033
MicroSME / MicroSME	296 861	98 741	10 726	-	406 328
Stavebné úvery / Building loans	84 235	6 790	2 516	-	93 541
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	465 220	160 559	11 566	-	637 345
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	9 776 569	1 737 754	79 568	392	11 594 282

* samostatná trieda aktív pre lízing len pre retail spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / seprate asset class for leasing only for retail of ČSOB Leasing, a.s.

7.1 Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables

ČSOB Skupina ako prenajímateľ vykázala čisté investície do finančného lízingu na riadku Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote. Lízingové zmluvy zahŕňajú autá a ostatné technické vybavenie.

Na zmiernenie rizika spojeného s právami, ktoré si ponecháva v podkladových aktívach používa ČSOB Skupina klauzulu o spätnom odkupe v zmluve. Zmluvné podmienky na uplatnenie klauzuly o spätnom odkupe sú zahrnuté v produktoch a prislúchajúcich procesoch.

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 je rekonsiliácia medzi minimálnymi nediskontovanými lízingovými splátkami a čistými investíciami do finančného prenájmu (súčasná hodnota budúcich lízingových splátok) nasledovná.

ČSOB Group as a lessor reported net investments in finance lease under loans and receivables from customers at amortised cost. Lease contracts relate to cars and other technical equipment.

To mitigate risks associated with any rights related to the retention of the underlying assets, ČSOB Group uses buy-back clause in the contract. Terms and conditions for enforcement of buy-back clause are incorporated in the products and in the related processes.

The table below shows the reconciliation between the minimum undiscounted lease payments and the net investments in finance lease (present value of future lease payments) as at 31 December 2024 and as at 31 December 2023.

Tis. EUR (EUR '000)	31.12.2024		31.12.2023	
	Minimálna hodnota lízingu splátok / Minimum lease payments	Čistá súčasná hodnota lízingu splátok / Net present value of lease payments	Minimálna hodnota lízingu splátok / Minimum lease payments	Čistá súčasná hodnota lízingu splátok / Net present value of lease payments
<i>Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivable</i>				
Do 1 roka / Not later than 1 year	267 955	240 172	269 026	242 389
Nad 1 rok až do 2 rokov / Later than 1 year and not later than 2 years	213 863	195 896	218 721	200 908
Nad 2 roky až do 3 rokov / Later than 2 years and not later than 3 years	149 445	139 572	160 851	150 323
Nad 3 roky až do 4 rokov / Later than 3 years and not later than 4 years	84 383	79 903	97 196	92 121
Nad 4 roky až do 5 rokov / Later than 4 years and not later than 5 years	35 932	34 240	43 743	41 741
Nad 5 rokov / Later than 5 years	23 798	22 878	28 190	26 968
Spolu / Total	775 376	712 661	817 727	754 450
<i>Odpčet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)</i>	(62 715)	-	(63 277)	-
<i>/ Less: future finance income (unrealized finance lease income)</i>				
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu / Present value of future lease payments	712 661	712 661	754 450	754 450
<i>Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam</i>	(2 949)	(2 949)	(3 343)	(3 343)
<i>/ Allowance for uncollectible lease payments</i>				

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

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>		
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 173 738	2 178 840
Dlhopisy bánk / Bank bonds	127 425	151 693
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>	2 301 163	2 330 533
<i>Opravné položky / Impairment</i>		
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairment losses on government debt securities	(31)	(36)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairment losses on bank bonds	(44)	(61)
<i>Opravné položky / Impairment (pozn. č. / note 15)</i>	(75)	(97)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 301 088	2 330 436

K 31. decembru 2024, ČSOB Skupina držala v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote aktíva v čistej účtovnej hodnote 0 tis. EUR (31. decembru 2023: 434 537 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk a ktoré sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 17 a 36.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Skupina odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 5 500 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 228 tis. EUR). Strata z predaja vo výške (1 836) tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 0 tis. EUR) bol vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

As at 31 December 2024, ČSOB Group held in the portfolio of Debt securities at amortised cost assets at net carrying amount of EUR 0 thousand (31 December 2023: EUR 434 537 thousand), placed as collateral for a loan received from banks and reported in the Consolidated Statement of Financial Position under “of which: pledged as collateral”. See note 17 and 36.

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Group derecognised debt securities with nominal value EUR 5 500 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 228 thousand). The loss from sale (1 836) thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 0 thousand) was reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net realized result from financial instruments measured at amortised cost”.

9 INVESTÍCIE V SPOLOČNÝCH PODNIKOKH / INVESTMENTS IN JOINT VENTURES

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v spoločných podnikoch k 31. decembru 2024. Percentuálne podiely sú zhodné s percentuálnymi podielmi na hlasovacích právach.

Table below shows the investments in joint ventures as at 31 December 2024. The percentage-share equates to the percentage of voting rights.

(tis. EUR) (EUR '000)	IFRS klasifikácia / IFRS classification	% podiel / Share in %	Obstarávacía cena / Acquisition price	Znehodnotenie / ECL (pozn. č./ note 15)	Účtovná hodnota / Carrying amount
Monilogi s.r.o.	Spoločný podnik / Joint venture	11%	863	(590)	273
Investície spoločných podnikoch / Investments in joint ventures			863	(590)	273

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch k 31. decembru 2023.

Table below shows the investments in subsidiaries and joint ventures as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	IFRS klasifikácia / IFRS classification	% podiel / Share in %	Obstarávacía cena / Acquisition price	Znehodnotenie / ECL (pozn. č./ note 15)	Účtovná hodnota / Carrying amount
Monilogi s.r.o.	Spoločný podnik / Joint venture	10%	809	(529)	280
Investície spoločných podnikoch / Investments in joint ventures			809	(529)	280

10 HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DRŽANÉ NA PRENÁJOM / PROPERTY AND EQUIPMENT AND INVESTMENT PROPERTY

(tis. EUR) (EUR '000)	Investície držané na prenájom / Investment property	Pozemky a budovy / Land and buildings	Technické vybavenie / ICT equipment	Kancelárske vybavenie / Office equipment	Ostatný hmotný majetok / Other	Aktíva v operatívnom lízingu / Assets in operating leases	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024 / Cost as at 1 January 2024	12 518	143 022	12 199	6 728	30 866	86 324	1 885	293 542
Prírastky / Additions	104	207	-	18	364	-	24 281	24 974
Presuny / Transfers	-	730	1 192	82	2 140	20 602	(24 746)	-
Úbytky / Disposals	(47)	(9 968)	(1 571)	(981)	(3 853)	(23 910)	-	(40 330)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024 / Cost as at 31 December 2024	12 575	133 991	11 820	5 847	29 517	83 016	1 420	278 186
Oprávky k 1. januáru 2024 / Accumulated depreciation as at 1 January 2024	(4 141)	(69 785)	(10 175)	(6 541)	(22 692)	(25 800)	-	(139 134)
Odpisy / Depreciation	(423)	(4 418)	(1 106)	(81)	(1 890)	-	-	(7 918)
Úbytky / Disposals	-	7 149	946	963	3 172	-	-	12 230
Odpisy operatívneho lízingu / Operating lease depreciation	-	-	-	-	(3)	(12 564)	-	(12 567)
Úbytky na operatívnom lízingu / Operating lease disposals	-	-	-	-	-	14 919	-	14 919
Oprávky k 31. decembru 2024 / Accumulated depreciation as at 31 December 2024	(4 564)	(67 054)	(10 335)	(5 659)	(21 413)	(23 445)	-	(132 470)
Opravné položky k 1. januáru 2024 / Impairment losses as at 1 January 2024	-	(1 416)	-	-	(209)	(391)	-	(2 016)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	-	-	-	-	209	(801)	-	(592)
Opravné položky k 31. decembru 2024 / Impairment losses as at 31 December 2024	-	(1 416)	-	-	-	(1 192)	-	(2 608)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024 / Net book value as at 31 December 2024	8 011	65 521	1 485	188	8 104	58 379	1 420	143 108

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	Investície držané na prenájom / Investment property	Pozemky a budovy / Land and buildings	Technické vybavenie / ICT equipment	Kancelárske vybavenie / Office equipment	Ostatný hmotný majetok / Other	Aktíva v operatívnom lízingu / Assets in operating leases	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacía cena k 1. januáru 2023 / Cost as at 1 January 2023	12 502	145 940	13 957	7 190	32 609	89 273	766	302 237
Prírastky / Additions	27	18	587	4	134	-	32 401	33 171
Presuny / Transfers	-	688	875	22	1 629	28 068	(31 282)	-
Úbytky / Disposals	(11)	(2 241)	(3 220)	(488)	(3 506)	(31 017)	-	(40 483)
Iné presuny / Other transfer	-	(1 383)	-	-	-	-	-	(1 383)
Obstarávacía cena k 31. decembru 2023 / Cost as at 31 December 2023	12 518	143 022	12 199	6 728	30 866	86 324	1 885	293 542
Oprávky k 1. januáru 2023 / Accumulated depreciation as at 1 January 2023	(3 688)	(68 303)	(11 891)	(6 867)	(23 455)	(31 487)	-	(145 691)
Odpisy / Depreciation	(453)	(4 579)	(1 362)	(160)	(1 781)	-	-	(8 335)
Úbytky / Disposals	-	2 100	3 131	486	2 549	-	-	8 266
Odpisy operatívneho lízingu / Operating lease depreciation	-	-	-	-	-	(14 461)	-	(14 461)
Úbytky na operatívnom lízingu / Operating lease disposals	-	-	-	-	(5)	20 148	-	20 143
Iné presuny / Other transfer	-	997	(53)	-	-	-	-	944
Oprávky k 31. decembru 2023 / Accumulated depreciation as at 31 December 2023	(4 141)	(69 785)	(10 175)	(6 541)	(22 692)	(25 800)	-	(139 134)
Opravné položky k 1. januáru 2023 / Impairment losses as at 1 January 2023	(102)	(1 854)	-	-	(275)	(198)	-	(2 429)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	-	-	-	-	-	(193)	-	(193)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	102	438	-	-	66	-	-	606
Opravné položky k 31. decembru 2023 / Impairment losses as at 31 December 2023	-	(1 416)	-	-	(209)	(391)	-	(2 016)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023 / Net book value as at 31 December 2023	8 377	71 821	2 024	187	7 965	60 133	1 885	152 392

10.1 Investičný nehnuteľný majetok / Investment property

K 31. decembru 2024, ČSOB Skupina vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 8 002 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 8 377 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu investičného nehnuteľného majetku predstavovali 988 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 974 tis. EUR) a sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Odpisy z investičného nehnuteľného majetku sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ vo výške (423) tis. EUR (k 31. decembru 2023: (453) tis. EUR). Účtovná hodnota investičného nehnuteľného majetku sa približuje k ich reálnym hodnotám. Podstatná časť investičného nehnuteľného majetku bola obstaraná od nezávislej tretej strany v priebehu roka 2017.

As at 31 December 2024, ČSOB Group owns land and buildings rented to other parties with a total net book value of EUR 8 002 thousand (31 December 2023: EUR 8 377 thousand). Total rental income earned from investment property amounted to EUR 988 thousand (31 December 2023: EUR 974 thousand) and is presented under “Other operating result” in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income. The depreciation of investment property is presented under “Other operating result” and amounted to EUR (423) thousand (31 December 2023: EUR (453) thousand). The carrying values of investment property approximate to their fair values since substantial values of the investment properties were acquired during 2017 from independent third parties.

10.2 Operatívny lízing / Operating lease

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 ČSOB Skupina ako prenajímateľ vykázala nasledujúci majetok prenajatý klientom na operatívny lízing.

As at 31 December 2024 and as at 31 December 2023, ČSOB Group as a lessor reported below assets leased to customers under operating lease.

(tis. EUR) (EUR '000)	Motorové vozidlá / Motor vehicles	Stroje a zariadenia / Machinery and equipment	Spolu / Total
Obstarávacía cena k 1. januáru 2024 / Cost as at 1 January 2024	69 177	17 147	86 324
Presuny / Transfers	20 120	482	20 602
Úbytky / Disposals	(18 889)	(5 021)	(23 910)
Obstarávacía cena k 31. decembru 2024 / Cost as at 31 December 2024	70 408	12 608	83 016
Oprávky k 1. januáru 2024 / Accumulated depreciation as at 1 January 2024	(19 939)	(5 861)	(25 800)
Odpisy / Depreciation	(9 521)	(3 043)	(12 564)
Úbytky / Disposals	11 063	3 856	14 919
Oprávky k 31. decembru 2024 / Accumulated depreciation as at 31 December 2024	(18 397)	(5 048)	(23 445)
Opravné položky k 1. januáru 2024 / Impairment losses as at 1 January 2024	(391)	-	(391)
Tvorba / Creation	(801)	-	(801)
Rozpustenie / Release	-	-	-
Opravné položky k 31. decembru 2024 / Impairment losses as at 31 December 2024	(1 192)	-	(1 192)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024 / Net book value as at 31 December 2024	50 819	7 560	58 379

(tis. EUR) (EUR '000)	Motorové vozidlá / Motor vehicles	Stroje a zariadenia / Machinery and equipment	Spolu / Total
Obstarávacía cena k 1. januáru 2023 / Cost as at 1 January 2023	70 102	19 171	89 273
Presuny / Transfers	23 877	4 191	28 068
Úbytky / Disposals	(24 766)	(6 251)	(31 017)
Obstarávacía cena k 31. decembru 2023 / Cost as at 31 December 2023	69 213	17 111	86 324
Oprávky k 1. januáru 2023 / Accumulated depreciation as at 1 January 2023	(24 394)	(7 093)	(31 487)
Odpisy / Depreciation	(8 857)	(5 604)	(14 461)
Úbytky / Disposals	13 313	6 835	20 148
Oprávky k 31. decembru 2023 / Accumulated depreciation as at 31 December 2023	(19 939)	(5 861)	(25 800)
Opravné položky k 1. januáru 2023 / Impairment losses as at 1 January 2023	(198)	-	(198)
Tvorba / Creation	(193)	-	(193)
Opravné položky k 31. decembru 2023 / Impairment losses as at 31 December 2023	(391)	-	(391)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023 / Net book value as at 31 December 2023	48 884	11 249	60 133

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023.

The following table summarises future minimum lease payments receivable under non-cancellable operating leases as at 31 December 2024 and 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Do 1 roka / Not later than 1 year	13 645	14 189
Nad 1 rok až do 2 rokov / Later than 1 year and not later than 2 years	10 073	10 201
Nad 2 roky až do 3 rokov / Later than 2 years and not later than 3 years	5 817	6 866
Nad 3 roky až do 4 rokov / Later than 3 years and not later than 4 years	2 389	3 881
Nad 4 roky až do 5 rokov / Later than 4 years and not later than 5 years	527	1 867
Nad 5 rokov / Later than 5 years	111	351
Spolu / Total	32 562	37 355

11 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS

(tis. EUR) (EUR '000)	Nakúpený softvér / Acquired software	Interne vytvorený softvér / Internally generated software	Ostatný nehmotný majetok / Other intangible assets	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024 / Cost as at 1 January 2024	42 521	108 924	2 356	60 808	214 609
Prírastky / Additions	-	-	-	37 325	37 325
Presuny / Transfers	4 747	12 428	-	(17 175)	-
Úbytky / Disposals	(217)	-	-	-	(217)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024 / Cost as at 31 December 2024	47 051	121 352	2 356	80 958	251 717
Oprávky k 1. januáru 2024 / Accumulated amortisation as at 1 January 2024	(34 958)	(31 542)	(113)	-	(66 613)
Odpisy / Amortisation	(2 630)	(8 171)	(5)	-	(10 806)
Úbytky / Disposals	198	-	-	-	198
Oprávky k 31. decembru 2024 / Accumulated amortisation as at 31 December 2024	(37 390)	(39 713)	(118)	-	(77 221)
Opravné položky k 1. januáru 2024 / Impairment losses as at 1 January 2024	-	(3 456)	-	-	(3 456)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	-	1	-	-	1
Opravné položky k 31. decembru 2024 / Impairment losses as at 31 December 2024	-	(3 455)	-	-	(3 455)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024 / Net book value as at 31 December 2024	9 661	78 184	2 238	80 958	171 041

Ako najväčšie položky na účte obstarania vykazuje ČSOB Skupina interne vyvíjaný softvér - vyvíjaný produkčný systém, ktorého zaradenie do užívania sa očakáva postupne podľa dokončenia v nasledujúcich rokoch 2025 - 2026 a skupinu strategických projektov naplňajúcich našu digitálnu stratégiu s očakávaným postupným zaradovaním do užívania, čiastočne už v roku 2025.

As the largest items in the acquisition account, CSOB Group reports internally developed software - a production system under development, which is expected to be phased into use according to completion in the following years 2025-2026, and a group of strategic projects fulfilling our digital strategy with an expected gradual phasing into use, partly as early as 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	Nakúpený softvér / Acquired software	Interne vytvorený softvér / Internally generated software	Ostatný nehmotný majetok / Other intangible assets	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023 / Cost as at 1 January 2023	41 757	107 451	2 512	32 177	183 897
Prírastky / Additions	1 466	-	-	32 900	34 366
Presuny / Transfers	1 661	1 473	-	(3 134)	-
Úbytky / Disposals	(2 363)	-	(156)	(1 135)	(3 654)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023 / Cost as at 31 December 2023	42 521	108 924	2 356	60 808	214 609
Oprávky k 1. januáru 2023 / Accumulated amortisation as at 1 January 2023	(34 699)	(23 490)	(264)	-	(58 453)
Odpisy / Amortisation	(2 618)	(8 052)	(5)	-	(10 675)
Úbytky / Disposals	2 359	-	156	-	2 515
Oprávky k 31. decembru 2023 / Accumulated amortisation as at 31 December 2023	(34 958)	(31 542)	(113)	-	(66 613)
Opravné položky k 1. januáru 2023 / Impairment losses as at 1 January 2023	(152)	(1 188)	-	(910)	(2 250)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	-	(2 268)	-	-	(2 268)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	152	-	-	-	152
Použitie / Use (pozn. č. / note 15)	-	-	-	910	910
Opravné položky k 31. decembru 2023 / Impairment losses as at 31 December 2023	-	(3 456)	-	-	(3 456)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023 / Net book value as at 31 December 2023	7 563	73 926	2 243	60 808	144 540

Ako najväčšie položky na účte obstarania vykazuje ČSOB Skupina interne vyvíjaný softvér - vyvíjaný produkčný systém, ktorého zaradenie do užívania sa očakáva postupne podľa dokončenia v nasledujúcich rokoch 2024 - 2026 a skupinu strategických projektov naplňajúcich našu digitálnu stratégiu s očakávaným postupným zaradovaním do užívania, čiastočne už v roku 2024.

ČSOB Skupina k 31. decembru 2024 prehodnotila výšku opravných položiek k nehmotnému majetku. Rozpustenie opravných položiek bolo vo výške 1 tis. EUR (k 31. decembru 2023: čistá tvorba (1 207) tis. EUR) bola z dôvodu zníženia schopnosti vybraných druhov majetku vytvárať dostatočné budúce ekonomické úžitky.

As the largest items in the acquisition account, CSOB Group reports internally developed software - a production system under development, which is expected to be phased into use according to completion in the following years 2024-2026, and a group of strategic projects fulfilling our digital strategy with an expected gradual phasing into use, partly as early as 2024.

As at 31 December 2024 ČSOB Group reassessed impairment for Intangible assets. Release of impairment losses was of EUR 1 thousand (as at 31 December 2023: net creation of EUR (1 207) thousand) was due to the decrease of ability to generate sufficient future economic benefits of specific types of assets.

12 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE / RIGHT OF USE ASSETS

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozemky a budovy / Land and Buildings	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024 / Cost as at 1 January 2024	45 208	45 208
Prírastky / Additions	782	782
Úbytky / Disposals	(376)	(376)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024 / Cost as at 31 December 2024	45 614	45 614
Oprávky k 1. januáru 2024 / Accumulated depreciation as at 1 January 2024	(21 503)	(21 503)
Odpisy / Depreciation	(4 639)	(4 639)
Úbytky / Disposals	376	376
Oprávky k 31. decembru 2024 / Accumulated depreciation as at 31 December 2024	(25 766)	(25 766)
Opravné položky k 1. januáru 2024 / Impairment losses as at 1 January 2024	(482)	(482)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	(6)	(6)
Opravné položky k 31. decembru 2024 / Impairment losses as at 31 December 2024	(488)	(488)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024 / Net book value as at 31 December 2024	19 360	19 360

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozemky a budovy / Land and Buildings	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023 / Cost as at 1 January 2023	46 907	46 907
Prírastky / Additions	180	180
Úbytky / Disposals	(1 879)	(1 879)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023 / Cost as at 31 December 2023	45 208	45 208
Oprávky k 1. januáru 2023 / Accumulated depreciation as at 1 January 2023	(18 451)	(18 451)
Odpisy / Depreciation	(4 819)	(4 819)
Úbytky / Disposals	1 767	1 767
Oprávky k 31. decembru 2023 / Accumulated depreciation as at 31 December 2023	(21 503)	(21 503)
Opravné položky k 1. januáru 2023 / Impairment losses as at 1 January 2023	(449)	(449)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	(145)	(145)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	112	112
Opravné položky k 31. decembru 2023 / Impairment losses as at 31 December 2023	(482)	(482)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023 / Net book value as at 31 December 2023	23 223	23 223

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Skupina vykázala celkové lízingové platby vo výške 4 784 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 4 468 tis. EUR), úrokový náklad z lízingového záväzku vo výške 435 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 351 tis. EUR) na riadku „Náklady podobné úrokom“ a variabilné lízingové náklady nezahrnuté v lízingovom záväzku vo výške 555 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 269 tis. EUR) na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Skupina vykázala na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške 9 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 2 tis. EUR) a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške 1 381 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 886 tis. EUR).

K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina vykázala opravné položky vo výške 488 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 482 tis. EUR) k aktívam s právom na užívanie. Všetky ostatné kancelárske priestory boli využívané a prípadné zľavy z nájomného boli zaúčtované ako modifikácia.

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Group reported total lease payments amounting to EUR 4 784 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 4 468 thousand), interest expense on lease liability in the amount of EUR 435 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 351 thousand) under “Expense similar to interest” and expenses related to variable expenses not included in lease liability in the amount of EUR 555 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 269 thousand) under “Other operating expenses”.

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Group reported under “Other operating expenses” expenses related to short-term leases in the amount of EUR 9 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 2 thousand) and expenses related to leases with low value in the amount of EUR 1 381 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 886 thousand).

As at 31 December 2024 ČSOB Group reported impairment of EUR 488 thousand (as at 31 December 2023: EUR 482 thousand) for Right of use assets. All other offices were in use and the rent concessions were accounted for as modification.

13 MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ / ASSETS HELD FOR SALE

K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina držala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 3 398 tis. EUR) ako „Majetok určený na predaj“.

Počas roku 2024 ČSOB Skupina predala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 3 398 tis. EUR (počas roka 2023: 1 046 tis. EUR) klasifikované ako „Majetok určený na predaj“.

Realizovaný zisk z predaja vo výške 961 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 223 tis. EUR) bol vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

As at 31 December 2024, ČSOB Group held Lands and buildings with the net book value of EUR 0 thousand (as at 31 December 2023: EUR 3 398 thousand) under “Assets held for sale”.

During 2024, ČSOB Group sold Lands and buildings with the net book value of EUR 3 398 thousand (during year 2023: EUR 1 046 thousand) classified as “Assets held for sale”.

The realised gain from the sale of EUR 961 thousand (as at 31 December 2023: EUR 223 thousand) is reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Other operating result”.

14 OSTATNÉ AKTÍVA / OTHER ASSETS

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>		
Pohľadávky zo zúčtovania / <i>Advances</i>	51 056	18 591
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / <i>Fair value changes of hedged item</i> (pozn. č. / note 35)	(28 028)	(96 428)
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i> (pozn. č. / note 35)	176 325	230 196
Iné aktíva / <i>Other assets</i>	4 147	5 947
<i>Spolu / Total</i>	203 500	158 306
Opravné položky / <i>Impairment losses</i> (pozn. č. / note 15)	(6 418)	(6 460)
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>	197 082	151 846
<i>Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets</i>		
Náklady budúcich období / <i>Prepaid charges</i>	5 238	4 621
Príjmy budúcich období iné ako úroky / <i>Accrued non-interest income</i>	7 550	6 162
<i>Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets</i>	12 788	10 783
Ostatné aktíva / Other assets	209 870	162 629

K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina držala nefinančné aktíva z finančného lízingu (prevažne autá) v čistej účtovnej hodnote 1 664 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 748 tis. EUR) a nefinančné aktíva z operatívneho lízingu (prevažne autá) v čistej účtovnej hodnote 1 739 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 394 tis. EUR) vykázané na riadku “Ostatné aktíva”. Tieto aktíva sú v procese predaja.

As at 31 December 2024, ČSOB Group possessed non-financial assets from financial leases (mainly cars) with the net book value of EUR 1 664 thousand (as at 31 December 2023: EUR 748 thousand) and non-financial assets from operating leases (mainly cars) with the net book value of EUR 1 739 thousand (as at 31 December 2023: EUR 2 394 thousand) reported under “Other assets”. ČSOB Group is in the process of selling them.

15 OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY NA PODSÚVAHOVÉ RIZIKÁ / IMPAIRMENT LOSSES AND PROVISIONS FOR OFF-BALANCE SHEET RISKS

Nasledujúce tabuľky ukazujú Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako ECL a detail riadku Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote po produktoch k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023.

Tables below show Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks calculated as ECL and the detail of Loans and receivables from customers at amortised cost by class of financial assets as at 31 December 2024 and as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2024	Zúčto- vanie * / Origina- tion *	Odúčto- vanie * / Derecog- nition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modi- fication (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2024	Výnosy z odpisov * / Recoveries *
<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>										
Stupeň 1 / Stage 1	165	-	(2)	(1)	-	-	-	-	162	-
Stupeň 2 / Stage 2	8	-	(9)	-	-	-	-	-	(1)	-
Spolu / Total	173	-	(11)	(1)	-	-	-	-	161	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	30	-	-	(20)	-	-	-	-	10	-
Stupeň 3 / Stage 3	3 380	-	(42)	(3 151)	-	-	(67)	-	120	-
Spolu / Total	3 410	-	(42)	(3 171)	-	-	(67)	-	130	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	13 142	5 770	(1 525)	(3 957)	159	(26)	-	(1 248)	12 315	-
Stupeň 2 / Stage 2	51 673	4 458	(2 950)	(10 842)	(15 265)	(146)	-	(4 512)	22 416	-
Stupeň 3 / Stage 3	83 704	5 057	(7 328)	(4 287)	20 676	2 970	(12 008)	2 423	91 207	(1 334)
POCI S2	15	-	-	7	-	-	-	-	22	-
POCI S3	210	-	-	(43)	-	-	(166)	-	1	-
Spolu / Total	148 744	15 285	(11 803)	(19 122)	5 570	2 798	(12 174)	(3 337)	125 961	(1 334)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	97	3	(8)	(17)	-	-	-	-	75	-
Spolu / Total	97	3	(8)	(17)	-	-	-	-	75	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risks (pozn. č. / note 23.1)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	778	371	(9)	(271)	(14)	(1)	-	(3)	851	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 905	102	(1)	(807)	(605)	5	-	-	599	-
Stupeň 3 / Stage 3	294	446	-	(31)	495	-	-	-	1 204	-
Spolu / Total	2 977	919	(10)	(1 109)	(124)	4	-	(3)	2 654	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká										
/ Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	155 191	16 207	(11 874)	(23 420)	5 446	2 802	(12 241)	(3 340)	128 981	(1 334)

* vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“

/ reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2024	Zúčto- vanie * / Origina- tion *	Odúčto- vanie * / Derecog- nition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modi- fication (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2024	Výnosy z odpisov * / Recoveries *
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)										
Stupeň 1 / Stage 1	68	24	(5)	(28)	(11)	-	-	20	68	-
Stupeň 2 / Stage 2	64	-	-	(14)	10	-	-	-	60	-
Stupeň 3 / Stage 3	17	-	-	(7)	-	-	-	-	10	-
Verejná správa / Public administration	149	24	(5)	(49)	(1)	-	-	20	138	-
Stupeň 1 / Stage 1	4 851	4 500	(1 218)	(2 747)	116	(27)	-	(1 456)	4 019	-
Stupeň 2 / Stage 2	16 265	3 548	(1 745)	(1 075)	(8 902)	(183)	-	(1 640)	6 268	-
Stupeň 3 / Stage 3	36 604	2 251	(3 788)	8 991	6 454	782	(10 376)	3 279	44 197	(715)
POCI S2	15	-	-	7	-	-	-	-	22	-
POCI S3	210	-	-	(43)	-	-	(166)	-	1	-
Korporátni klienti / Corporate clients	57 945	10 299	(6 751)	5 133	(2 332)	572	(10 542)	183	54 507	(715)
Stupeň 1 / Stage 1	8 223	1 246	(302)	(1 182)	54	1	-	376	8 416	-
Stupeň 2 / Stage 2	35 343	910	(1 205)	(9 753)	(6 373)	37	-	(5 744)	13 217	-
Stupeň 3 / Stage 3	47 083	2 806	(3 540)	(13 271)	14 222	2 188	(1 708)	(1 712)	46 067	(619)
Retail	90 650	4 962	(5 047)	(24 206)	7 903	2 226	(1 708)	(7 080)	67 700	(619)
Stupeň 1 / Stage 1	1 752	232	51	450	205	(1)	-	188	2 877	-
Stupeň 2 / Stage 2	12 062	148	(405)	(5 373)	(1 974)	181	-	(2 872)	1 767	-
Stupeň 3 / Stage 3	6 163	-	(844)	260	1 364	47	(214)	(856)	5 920	(58)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	19 977	380	(1 198)	(4 663)	(405)	227	(214)	(3 540)	10 564	(58)
Stupeň 1 / Stage 1	1 115	573	(210)	(533)	(116)	(2)	-	182	1 009	-
Stupeň 2 / Stage 2	2 186	561	(218)	(397)	(448)	(126)	-	-	1 558	-
Stupeň 3 / Stage 3	6 172	(2 399)	(440)	1 278	2 001	71	(214)	-	6 469	(212)
Spotrebné úvery / Consumer loans	9 473	(1 265)	(868)	348	1 437	(57)	(214)	182	9 036	(212)
Stupeň 1 / Stage 1	63	14	(6)	1	29	3	-	-	104	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 033	(391)	(37)	11	(233)	-	-	-	383	-
Stupeň 3 / Stage 3	784	27	(39)	(417)	447	-	(137)	-	665	(30)
Kreditné karty / Credit cards	1 880	(350)	(82)	(405)	243	3	(137)	-	1 152	(30)
Stupeň 1 / Stage 1	60	26	(24)	(23)	15	2	-	6	62	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 925	530	(668)	(299)	(533)	(9)	-	-	946	-
Stupeň 3 / Stage 3	858	414	(159)	145	1 027	4	(895)	-	1 394	(218)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	2 843	970	(851)	(177)	509	(3)	(895)	6	2 402	(218)
Stupeň 1 / Stage 1	3 229	92	(74)	(266)	(24)	(1)	-	-	2 956	-
Stupeň 2 / Stage 2	13 070	(40)	189	(3 392)	115	(41)	-	(2 872)	7 029	-
Stupeň 3 / Stage 3	26 011	4 743	(2 030)	(13 817)	7 842	73	(171)	597	23 248	(7)
MicroSME	42 310	4 795	(1 915)	(17 475)	7 933	31	(171)	(2 275)	33 233	(7)

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. Zúčtovanie * 2024 / Origination *	Odúčtovanie * / Derecognition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modifi- cation (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2024	Výnosy z odpisov * / Reco- veries *
Stupeň 1 / Stage 1	64	-	(6)	(3)	1	-	-	56	-
Stupeň 2 / Stage 2	834	-	(48)	(60)	(96)	-	-	630	-
Stupeň 3 / Stage 3	2 305	-	(72)	(75)	187	(139)	104	2 310	(8)
Stavebné úvery / Building loans	3 203	-	(126)	(138)	92	(139)	104	2 996	(8)
Stupeň 1 / Stage 1	1 940	309	(33)	(808)	(56)	-	-	1 352	-
Stupeň 2 / Stage 2	4 235	102	(18)	(243)	(3 204)	32	-	904	-
Stupeň 3 / Stage 3	4 789	21	44	(645)	1 354	1 993	(1 557)	6 061	(86)
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	10 964	432	(7)	(1 696)	(1 906)	2 025	62	8 317	(86)
Spolu / Total	148 744	15 285	(11 803)	(19 122)	5 570	2 798	(12 250)	122 345	(1 334)

* vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“

/ reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny opravných položiek medzi stupňami k 31. decembru 2024.

The table below Impairment losses transferred between stages as at 31 December 2024

(tis. EUR) (EUR '000)	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 1 / Change credit risk – transfer from Stage 1	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 2 / Change credit risk – transfer from Stage 2	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 3 / Change credit risk – transfer from Stage 3
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>			
Stupeň 1 / Stage 1	(12)	1	-
Stupeň 2 / Stage 2	16	(6)	-
Stupeň 3 / Stage 3	-	-	-
Verejná správa / Public administration	4	(5)	-
Stupeň 1 / Stage 1	(1 837)	1 940	13
Stupeň 2 / Stage 2	8 814	(17 896)	180
Stupeň 3 / Stage 3	4 425	1 434	595
POCI2	-	-	-
POCI3	-	-	-
Korporálni klienti / Corporate clients	11 402	(14 522)	788
Stupeň 1 / Stage 1	(526)	559	21
Stupeň 2 / Stage 2	3 930	(10 568)	265
Stupeň 3 / Stage 3	10 399	4 833	(1 010)
Retail	13 803	(5 176)	(724)
Stupeň 1 / Stage 1	(108)	298	15
Stupeň 2 / Stage 2	1 613	(3 759)	172
Stupeň 3 / Stage 3	(17)	2 025	(644)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	1 488	(1 436)	(457)
Stupeň 1 / Stage 1	(183)	66	1
Stupeň 2 / Stage 2	581	(1 059)	30
Stupeň 3 / Stage 3	883	1 235	(117)
Spotrebné úvery / Consumer loans	1 281	242	(86)
Stupeň 1 / Stage 1	(16)	42	3
Stupeň 2 / Stage 2	112	(351)	6
Stupeň 3 / Stage 3	143	330	(26)
Kreditné karty / Credit cards	239	21	(17)
Stupeň 1 / Stage 1	(71)	84	2
Stupeň 2 / Stage 2	354	(898)	11
Stupeň 3 / Stage 3	175	919	(67)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	458	105	(54)
Stupeň 1 / Stage 1	(48)	24	-
Stupeň 2 / Stage 2	366	(252)	1
Stupeň 3 / Stage 3	7 953	90	(201)
MicroSME	8 271	(138)	(200)
Stupeň 1 / Stage 1	(7)	8	-
Stupeň 2 / Stage 2	193	(311)	22
Stupeň 3 / Stage 3	57	170	(40)
Stavebné úvery / Building loans	243	(133)	(18)
Stupeň 1 / Stage 1	(93)	37	-
Stupeň 2 / Stage 2	711	(3 938)	23
Stupeň 3 / Stage 3	1 205	64	85
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	1 823	(3 837)	108
Spolu / Total	25 209	(19 703)	64

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2023	Zúčto- vanie * / Origina- tion *	Odúčto- vanie * / Derecog- nition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modi- fication (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2023	Výnosy z odpisov * / Reco-veries *
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)										
Stupeň 1 / Stage 1	110	-	(5)	60	-	-	-	-	165	-
Stupeň 2 / Stage 2	114	-	-	(106)	-	-	-	-	8	-
Spolu / Total	224	-	(5)	(46)	-	-	-	-	173	-
Pohládavky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)										
Stupeň 1 / Stage 1	6	30	-	(6)	-	-	-	-	30	-
Stupeň 3 / Stage 3	2 788	2 917	(1 834)	(491)	-	-	-	-	3 380	-
Spolu / Total	2 794	2 947	(1 834)	(497)	-	-	-	-	3 410	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)										
Stupeň 1 / Stage 1	9 943	4 369	(654)	(2 327)	1 870	(61)	-	2	13 142	-
Stupeň 2 / Stage 2	81 059	8 677	(3 761)	(14 937)	(19 039)	(408)	-	82	51 673	-
Stupeň 3 / Stage 3	75 630	2 555	(6 617)	(1 857)	23 567	2 028	(13 199)	1 597	83 704	(1 498)
POCI2	-	-	-	-	15	-	-	-	15	-
POCI3	447	-	(1)	40	(97)	206	(385)	-	210	-
Spolu / Total	167 079	15 601	(11 033)	(19 081)	6 316	1 765	(13 584)	1 681	148 744	(1 498)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)										
Stupeň 1 / Stage 1	99	10	(1)	(11)	-	-	-	-	97	-
Spolu / Total	99	10	(1)	(11)	-	-	-	-	97	-
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risks (pozn. č. / note 23.1)										
Stupeň 1 / Stage 1	892	148	(1)	(339)	74	-	-	4	778	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 989	863	(1)	(569)	(374)	(3)	-	-	1 905	-
Stupeň 3 / Stage 3	944	265	(885)	(45)	15	-	-	-	294	-
Spolu / Total	3 825	1 276	(887)	(953)	(285)	(3)	-	4	2 977	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	174 021	19 834	(13 759)	(20 628)	6 128	1 556	(13 199)	1 685	155 191	(1 498)

* vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“

/ reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2023	Zúčto- vanie * / Origina- tion *	Odúčto- vanie * / Derecog- nition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modi- fication (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2023	Výnosy z odpisov * / Reco-veries *
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)										
Stupeň 1 / Stage 1	58	33	(1)	(15)	(7)	-	-	-	68	-
Stupeň 2 / Stage 2	15	-	-	(3)	52	-	-	-	64	-
Stupeň 3 / Stage 3	24	-	-	(7)	-	-	-	-	17	-
Verejná správa / Public administration	97	33	(1)	(25)	45	-	-	-	149	-
Stupeň 1 / Stage 1	3 152	1 608	(123)	(837)	1 053	(5)	-	3	4 851	-
Stupeň 2 / Stage 2	28 804	3 842	(614)	(11 581)	(4 158)	(28)	-	-	16 265	-
Stupeň 3 / Stage 3	39 083	1 203	(2 262)	(1 712)	5 380	404	(5 317)	(175)	36 604	(105)
POC12	-	-	-	-	15	-	-	-	15	-
POC13	447	-	(1)	40	(97)	206	(385)	-	210	-
Korporátni klienti / Corporate clients	71 486	6 653	(3 000)	(14 090)	2 193	577	(5 702)	(172)	57 945	(105)
Stupeň 1 / Stage 1	6 732	2 728	(530)	(1 475)	824	(56)	-	(1)	8 223	-
Stupeň 2 / Stage 2	52 241	4 835	(3 147)	(3 353)	(14 933)	(380)	-	82	35 343	-
Stupeň 3 / Stage 3	36 523	1 352	(4 355)	(138)	18 187	1 624	(7 882)	1 772	47 083	(1 393)
Retail	95 496	8 915	(8 032)	(4 966)	4 078	1 188	(7 882)	1 853	90 650	(1 393)
Stupeň 1 / Stage 1	3 045	302	(125)	(1 414)	(58)	2	-	-	1 752	-
Stupeň 2 / Stage 2	14 994	146	(664)	-	(2 482)	68	-	-	12 062	-
Stupeň 3 / Stage 3	5 054	-	(666)	372	1 633	14	(226)	(18)	6 163	(68)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	23 093	448	(1 455)	(1 042)	(907)	84	(226)	(18)	19 977	(68)
Stupeň 1 / Stage 1	313	181	(72)	25	668	-	-	-	1 115	-
Stupeň 2 / Stage 2	5 574	810	(565)	(1 649)	(2 053)	29	-	40	2 186	-
Stupeň 3 / Stage 3	3 832	321	(191)	82	1 688	32	(298)	706	6 172	(304)
Spotrebné úvery / Consumer loans	9 719	1 312	(828)	(1 542)	303	61	(298)	746	9 473	(304)
Stupeň 1 / Stage 1	14	11	(2)	7	33	-	-	-	63	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 244	54	(58)	70	(277)	-	-	-	1 033	-
Stupeň 3 / Stage 3	517	25	(39)	151	223	(142)	-	49	784	(66)
Kreditné karty / Credit cards	1 775	90	(99)	228	(21)	(142)	-	49	1 880	(66)
Stupeň 1 / Stage 1	11	190	(5)	1	(137)	-	-	-	60	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 599	709	(225)	174	(374)	-	-	42	1 925	-
Stupeň 3 / Stage 3	841	38	(201)	(295)	1 450	(1)	(1 338)	364	858	(84)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	2 451	937	(431)	(120)	939	(1)	(1 338)	406	2 843	(84)
Stupeň 1 / Stage 1	2 001	816	(241)	273	438	(58)	-	-	3 229	-
Stupeň 2 / Stage 2	19 882	1 521	(1 250)	(288)	(6 286)	(509)	-	-	13 070	-
Stupeň 3 / Stage 3	17 921	169	(1 073)	(474)	10 540	998	(3 403)	1 333	26 011	(253)
MicroSME	39 804	2 506	(2 564)	(489)	4 692	431	(3 403)	1 333	42 310	(253)

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. Zúčtovanie * 2023 / Origination *	Odúčtovanie * / Derecognition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modifi- cation (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2023	Výnosy z odpisov * / Reco- veries *
Stupeň 1 / Stage 1	96	-	(13)	(21)	2	-	-	64	-
Stupeň 2 / Stage 2	884	13	(88)	47	(22)	-	-	834	-
Stupeň 3 / Stage 3	3 079	-	(137)	(3)	218	-	(189)	2 305	-
Stavebné úvery / Building loans	4 059	13	(238)	23	198	-	(189)	3 203	-
Stupeň 1 / Stage 1	1 252	1 228	(72)	(346)	(122)	-	-	1 940	-
Stupeň 2 / Stage 2	8 064	1 582	(297)	(1 707)	(3 439)	32	-	4 235	-
Stupeň 3 / Stage 3	5 279	799	(2 048)	29	2 435	723	(2 428)	4 789	(618)
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	14 595	3 609	(2 417)	(2 024)	(1 126)	755	(2 428)	10 964	(618)
Spolu / Total	167 079	15 601	(11 033)	(19 081)	6 316	1 765	(13 584)	148 744	(1 498)

* vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“

/ reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny opravných položiek medzi stupňami k 31. decembru 2023.

The table below Impairment losses transferred between stages as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 1 / Change credit risk – transfer from Stage 1	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 2 / Change credit risk – transfer from Stage 2	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 3 / Change credit risk – transfer from Stage 3
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>			
Stupeň 1 / Stage 1	(7)	-	-
Stupeň 2 / Stage 2	52	-	-
Stupeň 3 / Stage 3	-	-	-
Verejná správa / Public administration	45	-	-
Stupeň 1 / Stage 1	(577)	1 625	5
Stupeň 2 / Stage 2	2 915	(7 142)	70
Stupeň 3 / Stage 3	898	5 651	(1 169)
POCI2	-	-	15
POCI3	-	-	(97)
Korporátni klienti / Corporate clients	3 235	133	(1 176)
Stupeň 1 / Stage 1	(632)	1 435	21
Stupeň 2 / Stage 2	4 845	(20 362)	584
Stupeň 3 / Stage 3	4 089	15 523	(1 425)
Retail	8 302	(3 404)	(1 425)
Stupeň 1 / Stage 1	(171)	105	8
Stupeň 2 / Stage 2	2 323	(5 020)	215
Stupeň 3 / Stage 3	450	1 648	(465)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	2 602	(3 267)	(242)
Stupeň 1 / Stage 1	(30)	695	3
Stupeň 2 / Stage 2	222	(2 342)	67
Stupeň 3 / Stage 3	268	1 588	(168)
Spotrebné úvery / Consumer loans	460	(59)	(98)
Stupeň 1 / Stage 1	(2)	35	-
Stupeň 2 / Stage 2	76	(361)	8
Stupeň 3 / Stage 3	25	230	(32)
Kreditné karty / Credit cards	99	(96)	(24)
Stupeň 1 / Stage 1	(4)	(133)	-
Stupeň 2 / Stage 2	65	(548)	109
Stupeň 3 / Stage 3	30	1 526	(106)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	91	845	3
Stupeň 1 / Stage 1	(425)	853	10
Stupeň 2 / Stage 2	2 159	(8 630)	185
Stupeň 3 / Stage 3	3 316	7 878	(654)
MicroSME	5 050	101	(459)
Stupeň 1 / Stage 1	(5)	7	-
Stupeň 2 / Stage 2	120	(142)	-
Stupeň 3 / Stage 3	-	218	-
Stavebné úvery / Building loans	115	(83)	-
Stupeň 1 / Stage 1	(203)	76	5
Stupeň 2 / Stage 2	576	(4 046)	30
Stupeň 3 / Stage 3	753	2 317	(634)
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	1 127	(1 654)	(599)
Spolu / Total	11 582	(3 271)	(1 996)

K 31. decembru 2024 boli ostatné opravné položky nasledovné:

As at 31 December 2024, other impairment losses were as follows

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2024	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) * / Creation/ (release) *	Ostatné pohyby / Other movements	31.12.2024
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property (pozn. č. / note 10)	2 016	(209)	-	801	2 608
Nehmotný majetok / Intangible assets (pozn. č. / note 11)	3 456	(1)	-	-	3 455
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets (pozn. č. / note 12)	482	-	6	-	488
Majetok určený na predaj / Assets held for sale (pozn. č. / note 13)	1 086	(979)	-	-	107
Ostatné aktíva / Other assets (pozn. č. / note 14)	6 460	(42)	-	-	6 418
Spolu / Total	13 500	(1 231)	6	801	13 076

* vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“
/ reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

K 31. decembru 2023 boli ostatné opravné položky nasledovné.

As at 31 December 2023, other impairment losses were as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2023	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) * / Creation/ (release) *	Ostatné pohyby / Other movements	31.12.2023
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property (pozn. č. / note 10)	2 429	43	(540)	84	2 016
Nehmotný majetok / Intangible assets (pozn. č. / note 11)	2 250	-	1 206	-	3 456
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets (pozn. č. / note 12)	449	(112)	145	-	482
Majetok určený na predaj / Assets held for sale (pozn. č. / note 13)	1 267	(288)	(5)	112	1 086
Ostatné aktíva / Other assets (pozn. č. / note 14)	6 603	(143)	-	-	6 460
Spolu / Total	12 998	(500)	806	196	13 500

* vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“
/ reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stupňami k 31. decembru 2024:

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	306 272	27 163	1 014 218	54 046	3 540	6 975
Verejná správa / Public administration	14 204	-	2 400	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	202 558	18 063	807 183	36 828	1 082	3 671
Retail	89 510	9 100	204 635	17 218	2 458	3 304
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	43 423	4 783	130 238	11 868	2 155	2 178
Spotrebné úvery / Consumer loans	17 441	2 594	15 255	2 441	87	306
Kreditné karty / Credit cards	1 230	260	5 144	480	38	18
Kontokorentné úvery / Overdrafts	2 493	461	13 398	1 114	84	39
MicroSME	14 004	23	26 566	139	17	412
Stavebné úvery / Building loans	1 755	209	1 735	623	20	266
Pohládavky z finančného lízingu / Finance lease receivables	9 164	770	12 299	553	57	85
Spolu / Total	306 272	27 163	1 014 218	54 046	3 540	6 975
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	75 948	1 944	415 137	584	370	471
Vydané záruky / Financial guarantees given	5 866	-	57 725	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	1 009	417	29 991	1 290	-	-
Spolu / Total	82 823	2 361	502 853	1 874	370	471

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	672 599	15 264	668 404	65 276	2 450	6 645
Verejná správa / Public administration	25 933	-	411	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	450 209	4 092	365 003	36 976	798	2 340
Retail	196 457	11 172	302 990	28 300	1 652	4 305
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	120 094	3 013	190 091	8 714	1 138	2 638
Spotrebné úvery / Consumer loans	15 243	880	61 580	3 448	84	466
Kreditné karty / Credit cards	2 625	71	4 680	342	13	42
Kontokorentné úvery / Overdrafts	3 198	66	3 197	410	6	176
MicroSME	52 661	6 908	37 798	14 776	299	701
Stavebné úvery / Building loans	2 227	164	5 528	523	110	256
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	409	70	116	87	2	26
Spolu / Total	672 599	15 264	668 404	65 276	2 450	6 645
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	191 436	1 808	75 408	1 039	53	7
Vydané záruky / Financial guarantees given	19 203	-	4 254	147	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	9 075	-	3 136	-	-	-
Spolu / Total	219 714	1 808	82 798	1 186	53	7

15.1 Odpis a predaj pohľadávok / Write off and sale of receivables

V priebehu roka 2024 ČSOB Skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 12 400 tis. EUR (2023: 8 024 tis. EUR) za odplatu vo výške 2 686 tis. EUR (2023: 2 147 tis. EUR) a použila opravné položky v objeme 8 582 tis. EUR (2023: 6 782 tis. EUR). Pri odpredaji úverových pohľadávok ČSOB Skupiny prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a ďalej nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2024 ČSOB Skupina odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 3 659 tis. EUR (2023: 6 417 tis. EUR), a použila opravné položky v objeme 3 659 tis. EUR (2023: 6 417 tis. EUR).

During the year 2024, the ČSOB Group sold loan receivables in the amount of EUR 12 400 thousand (2023: EUR 8 024 thousand) for a consideration of EUR 2 686 thousand (2023: EUR 2 147 thousand) and used provisions in the amount of EUR 8 582 thousand (2023: EUR 6 782 thousand). Once loan receivables are sold, the CSOB Group transfers all risks and rewards attributable to them and does not have any continuing involvement in the loan receivables subsequent to their sale.

During 2024, the CSOB Group wrote off loans to customers and finance lease receivables amounting to EUR 3 659 thousand (2023: EUR 6 417 thousand), and used an allowance of EUR 3 659 thousand (2023: EUR 6 417 thousand).

16 FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL LIABILITIES AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<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>		
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>		
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	46 284	40 877
Vydané dlhové cenné papiere / Debt securities issued	5 193	6 153
<i>Precenenie / Revaluation</i>		
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	24	15
Vydané dlhové cenné papiere / Debt securities issued	1	2
<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>	51 502	47 046
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 35)	21 914	30 056
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>	21 914	30 056
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	73 416	77 102

Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako finančné záväzky preceňované cez výkaz ziskov a strát sú súčasťou trhového portfólia. ČSOB Skupina monitoruje, riadi, oceňuje a reportuje tieto finančné nástroje na základe reálnej hodnoty.

Financial liabilities, which are designated at fair value through profit or loss on initial recognition, are a part of dealing room portfolio. ČSOB Group monitors, manages, evaluates, and reports them at fair value basis.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Bežné účty – banky / Current accounts - banks	158 273	214 993
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk / Term deposits and loans received from banks and multilateral banks	2 205 244	3 011 258
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2 363 517	3 226 251

K 31. decembru 2024 bol prijatý úver od bánk vo výške 560 591 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 992 326 tis. EUR), ktorý bol zabezpečený štátnymi dlhovými cennými papiermi, bankovými dlhopismi a ostatnými dlhopismi v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 434 537 tis. EUR) a v trhovej hodnote 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 421 397 tis. EUR), viď pozn. č. 8; a hotovosťou v portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 73 240 tis. EUR), viď pozn. č. 6 a Úvermi poskytnutými klientom v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 735 106 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 668 962 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).

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Skupina vykázala efekt na čistý úrokový výnos vo výške 898 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 3 144 tis. EUR) v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

As at 31 December 2024, loans received from banks in the amount of EUR 560 591 thousand (as at 31 December 2023: EUR 992 326 thousand) were secured by government debt securities, bank bonds and other bonds in the portfolio of Debt securities at amortised cost with net carrying amount of EUR 0 thousand (as at 31 December 2023: EUR 434 537 thousand) and market value of EUR 0 thousand (as at 31 December 2023: EUR 421 397 thousand), see note 8; and by cash in portfolio Loans and receivables from financial institutions at amortised cost of EUR 0 thousand (as at 31 December 2023: EUR 73 240 thousand), see note 6 and Loans and receivables from customers at amortised cost with a net carrying amount of EUR 735 106 thousand (as at 31 December 2023: EUR 668 962).

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

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Group's impact on net Interest income was of EUR 898 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 3 144 thousand) in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Interest income".

18 VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

/ AMOUNTS OWED TO CUSTOMERS AT AMORTISED COST

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Bežné účty klientov / Current accounts – customers	5 157 141	5 144 825
Bežné účty štátnych orgánov a fondov / Current accounts – government bodies and funds	497 576	249 126
Termínované vklady a sporiace účty klientov / Term deposits and saving accounts – customers	2 960 493	2 901 747
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov / Term deposits and saving accounts – government bodies	383 844	445 658
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov / Other amounts owed to customers	141 215	155 243
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	9 140 269	8 896 599

19 VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

/ DEBT SECURITIES ISSUED AT AMORTISED COST

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Dlhopisy bánk / Bank bonds	1 168 188	1 204 244
Kryté dlhopisy / Covered bonds	519 375	-
Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds	50 332	50 304
Investičné certifikáty / Investment certificates	54 376	52 750
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	1 792 632	1 307 298

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

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Skupina odúčtovala vydané dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 27 430 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 20 843 tis. EUR) a nevykázala žiadnu stratu alebo zisk (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 0 EUR) zo spätného odkupu v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

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

For the year ended 31 December 2024 ČSOB Group derecognised debt securities issued with the nominal value of EUR 27 430 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 20 843 thousand) and reported no loss or gain (for the year ended 31 December 2023: EUR 0) from buy-back in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net realized result from financial instruments measured at amortised cost”.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov bánk, hypotekárnych záložných listov, krytých dlhopisov a investičných certifikátov k 31. decembru 2024.

The table below shows the structure of bank bonds, mortgage bonds, covered bonds and investment certificates as at 31 December 2024.

Názov emisie / Issue name	Dátum emisie / Issue date	Splatnosť / Maturity	Mena / Currency	Dátum výplaty kupónu / Coupon payment date	Úroková sadzba / Interest rate	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie) / Initial nominal value 1 item (issuance currency)	Počet ks / No. of items	Celková hodnota emisie (tis. EUR) / Total value of issue (EUR '000)	Zostatková hodnota (tis. EUR) / Net book value (EUR '000)
<i>Bankové dlhopisy / Bank bonds</i>									
SK4000023016	04/2023	03/2025	EUR	kvartálne / quarterly	3M EURIBOR + 0,426%	1 000	1 500 000	1 500 000	1 168 188
Spolu / Total									1 168 188
<i>Kryté dlhopisy / Covered bonds</i>									
SK4000025284	07/2024	07/2029	EUR	03.07., ročne / yearly	3,375%	100 000	5 000	500 000	519 735
Spolu / Total									519 735
<i>Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds</i>									
SK4120008178	11/2011	11/2031	EUR	07.11., ročne / yearly	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 205
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	25 127
Spolu / Total									570 067
<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	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 349	1 997	1 997
SK4000023107	6/2023	6/2026	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 302	3 302	3 302
SK4000023123	6/2023	6/2026	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 440	2 440	2 440
SK4000023891	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 986	1 184	1 184
SK4000023883	11/2023	5/2027	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	7 496	1 753	1 753
SK4000022406	3/2023	3/2028	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 638	2 638	2 638
SK4000023545	8/2023	5/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	5 384	5 384	5 384
SK4000023917	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 715	1 023	1 023
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 799	1 799	1 799
SK4000024758	3/2024	3/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000024741	3/2024	3/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	5 000	5 000	5 000
SK4000025029	4/2024	4/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000025037	4/2024	4/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 815	3 815	3 815
SK4000025151	5/2024	5/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	4 299	1 006	1 006
SK4000025136	5/2024	5/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 954	1 881	1 881
SK4000025144	5/2024	5/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 716	1 619	1 619
SK4000025516	7/2024	7/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 933	2 345	2 345
SK4000025524	7/2024	7/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	26 435	1 050	1 050
SK4000025532	7/2024	7/2027	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	543	655	655
SK4000025813	9/2024	9/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 757	1 644	1 644
SK4000025821	9/2024	9/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	615	592	592
SK4000025839	9/2024	9/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	88 750	3 524	3 524
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	2 000	2 000	2 000
SK4000026506	12/2024	12/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 640	384	384
SK4000026498	12/2024	12/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 764	233	233
Spolu / Total									54 377

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

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

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>Dlhopisy bánk / Bank bonds</i>									
SK4000023016	04/2023	03/2025	EUR	kvartálne / quarterly	3M EURIBOR + 0,426%	1 000	1 500 000	1 500 000	1 204 244
Spolu / Total									1 204 244
<i>Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds</i>									
SK4120008178	11/2011	11/2031	EUR	07.11., ročne / yearly	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	25 097
Spolu / Total									50 304
<i>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK4000016044	10/2019	10/2024	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	665	665	665
SK4000016036	10/2019	10/2024	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000,00	510	1 175	1 175
SK4000016812	2/2020	2/2025	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000,00	1 003	2 028	2 028
SK4000016820	2/2020	2/2025	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000,00	817	727	727
SK4000018669	3/2021	3/2026	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000,00	482	1 111	1 111
SK4000018677	3/2021	3/2026	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 088	1 890	1 890
SK4000019139	5/2021	5/2026	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000,00	317	641	641
SK4000019121	5/2021	5/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 095	1 095	1 095
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 855	1 855	1 855
SK4000020236	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 214	1 214	1 214
SK4000020657	4/2022	3/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 505	1 540	1 540
SK4000021010	6/2022	6/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	620	620	620
SK4000021036	6/2022	6/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	88 801	3 592	3 592
SK4000021044	6/2022	6/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 519	1 519	1 519
SK4000021028	6/2022	6/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	3 886	2 389	2 389
SK4000022026	11/2022	11/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 469	903	903
SK4000022018	11/2022	11/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	955	955	955
SK4000022000	11/2022	11/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 139	2 139	2 139
SK4000020178	12/2021	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000,00	2 465	3 031	3 031
SK4000020186	12/2021	11/2028	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	550	633	633
SK4000022406	3/2023	3/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 990	2 990	2 990
SK4000023115	6/2023	6/2026	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	3 349	2 059	2 059
SK4000023107	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	3 302	3 302	3 302
SK4000023123	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 475	2 475	2 475
SK4000023545	8/2023	8/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	6 194	6 194	6 194
SK4000023917	11/2023	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 715	1 055	1 055
SK4000023891	11/2023	5/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 986	1 221	1 221
SK4000023883	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	7 496	1 727	1 727
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 004	2 004	2 005
Spolu / Total									52 750

20 PODRIADENÝ DLH / SUBORDINATED DEBT

Zmluvné strany sa dohodli na tom, že v prípade úpadku dlžníka alebo jeho zrušenia likvidáciou sa podriadený dlh splatí až po úplnom uspokojení všetkých záväzkov dlžníka voči jeho vkladateľom a ostatným veriteľom, okrem záväzkov voči tým veriteľom, ktorých pohľadávky sú viazané rovnakou alebo podobnou klauzulou podriadenosti.

The parties agreed that, in case of the borrower default or liquidation, the subordinated debt will be repaid only after all other borrower's obligations to clients and other creditors have been repaid, except for the obligations to the creditors, whose obligations include the same or similar subordinated clause.

(tis. EUR) (EUR '000)							
Tranža / Tranche	Protistrana / Counterparty	Mena / Currency	Čerpania / Drawn	Zmluvná splatnosť / Contractual maturity	Úroková sadzba / Interest rate	31.12.2024	31.12.2023
2 *	KBC Bank NV	EUR	06/2017	06/2027	3M EURIBOR + 1,70 % p. a.	87 678	87 705
3	KBC Bank NV	EUR	08/2018	08/2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	7 044	7 037
4	KBC Bank NV	EUR	12/2020	12/2030	6M EURIBOR + 1,40 % p. a.	11 001	11 003
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 34)						105 723	105 745

* Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t. j. od 16. júna 2022 a potom každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 000 tis. EUR alebo násobok 1 000 tis. EUR.

/ The parties agreed that after 5 years from loan initiation (after 16 June 2022) and then every next 3 months the borrower can early repay the loan with the minimum amount of EUR 1 000 thousand or any EUR 1 000 thousand multiple.

21 REZERVY / PROVISIONS

Rezervy nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 15.

Provisions do not include provision for off-balance sheet risks which is presented in note 15.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2024	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) / Creation/ (Release)	31.12.2024
Rezerva na súdne spory z prevádzkových činností / Provision for litigation arisen from operating activities	17 984	(6)	(1 036)	16 942
Ostatné rezervy na súdne spory / Other provisions for litigation	373	-	(205)	168
Ostatné rezervy / Other provisions	2 813	-	-	2 813
Rezervy / Provisions	21 170	(6)	(1 241)	19 923

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2023	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) / Creation/ (Release)	31.12.2023
Rezerva na súdne spory z prevádzkových činností / Provision for litigation arisen from operating activities	18 226	(245)	3	17 984
Ostatné rezervy na súdne spory / Other provisions for litigation	413	(10)	(30)	373
Ostatné rezervy / Other provisions	3 195	(30)	(352)	2 813
Rezervy / Provisions	21 834	(285)	(379)	21 170

V rámci svojej bežnej činnosti je ČSOB Skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z jej bežnej činnosti.

ČSOB Skupina vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov. Niektoré významné pasívne súdne spory ČSOB Skupina prevzala titulom právneho nástupníctva po pôvodnej OTP Banke Slovensko, a.s., medziiným aj súdny spor, vedený od roku 2006 pôvodným klientom OTP Banky Slovensko, a.s. o zaplatenie sumy 2,5 mil. EUR s úrokom z omeškania, z dôvodu údajnej neplatnosti právnych úkonov súvisiacich s poskytnutím úveru, na ktorý banka vytvorila rezervu vo výške 8,4 mil. eur vzhľadom na značnú dĺžku trvania súdneho sporu a s tým súvisiace potenciálne úrokové záväzky. Súdny spor je aktuálne v štádiu konania pred súdom prvého stupňa, ďalšie pojednávanie sa uskutoční v januári 2025, pričom sa očakáva vydanie prvostupňového rozhodnutia v priebehu roka 2025.

K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej. Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby rezerv na súdne spory z prevádzkových činností a ostatných rezerv je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Viď pozn. č. 29. Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby ostatných rezerv na súdne spory je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Personálne náklady“. Viď pozn. č. 31.

ČSOB Group is defendant in various litigation and claims arisen from its ordinary operating activities. Provision for litigation arisen from ordinary operating activities is recognized for ongoing passive legal cases.

During the reporting period ČSOB Group does not participate in any new passive legal cases. Certain significant passive lawsuits were taken over by ČSOB Group by virtue of legal succession from the original OTP Banka Slovensko, a.s., including a lawsuit brought in 2006 by the original client of OTP Banka Slovensko, a.s. for the payment of the amount of EUR 2.5 million with late interest due to the alleged invalidity of the legal acts related to providing loan, for which the Bank made a provision in the amount of EUR 8.4 million in view of the significant duration of the litigation and the related potential interest liabilities. Litigation is currently pending in the Court of First Instance, with the next hearing to take place in January 2025 and a decision from the Court of First Instance expected in 2025.

ČSOB Group conducted a review of legal proceedings outstanding against it as at 31 December 2024. The gain/ (loss) from release/ creation of the provision for litigation arisen from operating activities and of the Other provisions is presented in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Other operating result". See note 29. The gain/ (loss) from release/ creation of the other provision for litigation is presented in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Personnel cost". See note 31.

22 OSTATNÉ ZÁVÄZKY / OTHER LIABILITIES

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>		
Dohadné položky / Accrued non-interest charges	14 090	12 711
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	72 755	57 742
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities *	35 704	19 488
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	122 549	89 941
<i>Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy / Employee benefits and other employee funds	5 591	4 940
z toho / of which:	648	1 770
odmena pri odchode do dôchodku / benefits paid on retirement		
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru / length of service benefits	92	542
odmena pri príležitosti životných jubileí / anniversary benefits	176	276
Mzdové a sociálne záväzky / Wages and social security charges	22 477	22 553
Výnosy budúcich období / Income received in advance	1 373	604
Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities	29 441	28 097
Ostatné záväzky / Other liabilities	151 990	118 038

* Tvorené najmä vzťahmi s dodávateľmi, daňovými položkami a krátkodobými rezervami. / Created mostly by relations with suppliers, taxes and short-term provisions.

23 PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES

23.1 Podmienené záväzky / Contingent liabilities

K 31. decembru 2024 boli podmienené záväzky nasledovné.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2024
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov* / Credit facilities issued but not drawn*	1 795 904	93 843	5 228	39	1 895 014
Vydané záruky / Financial guarantees given	204 706	10 031	1 869	-	216 606
Vydané akreditívy / Letters of credit given	38 059	-	-	-	38 059
Podmienené záväzky / Contingent Liabilities	2 038 669	103 874	7 097	39	2 149 679

*Skupina účtuje o vystavených výkonových zárukách ako o úverových príslužkách v súlade s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za plnenie, ktoré sa účtujú ako úverové príslužky, je 34 892 tis. EUR a účtovná hodnota príslušného záväzku vykázaného vo výkaze o finančnej situácii je k 31. decembru 2024 38 tis. EUR. Výnosy z poplatkov vykázané z týchto záruk za plnenie boli 1 725 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2024. / Accordingly, the Group accounts for these contracts as loan commitments in accordance with IFRS 9. The gross amount of the performance guarantees issued and accounted for as loan commitments is EUR 34 892 thousand and the carrying value of the related liability recognised in the statement of financial position is at 31 December 2024 EUR 38 thousand. The fee income recognised for these performance guarantees was EUR 1 725 thousand for the year ended 31 December 2024.

K 31. decembru 2023 boli podmienené záväzky nasledovné.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2023
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov* / Credit facilities issued but not drawn*	1 488 859	486 393	3 233	43	1 978 528
Vydané záruky / Financial guarantees given	139 707	126 542	240	-	266 489
Vydané akreditívy / Letters of credit given	21 943	(10 210)	-	-	11 733
Podmienené záväzky / Contingent Liabilities	1 650 509	602 725	3 473	43	2 256 750

* Skupina účtuje o vystavených výkonových zárukách ako o úverových prísluchoch v súlade s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za plnenie, ktoré sa účtujú ako úverové prísluby, je 32 789 tis. EUR a účtovná hodnota príslušného záväzku vykázaného vo výkaze o finančnej situácii je k 31. decembru 2023 180 tis. EUR. Výnosy z poplatkov vykázané z týchto záruk za plnenie boli 1 731 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2023. / Accordingly, the Group accounts for these contracts as loan commitments in accordance with IFRS 9. The gross amount of the performance guarantees issued and accounted for as loan commitments is EUR 32 789 thousand and the carrying value of the related liability recognised in the statement of financial position is at 31 December 2023 EUR 180 thousand. The fee income recognised for these performance guarantees was EUR 1 731 thousand for the year ended 31 December 2023.

Rezervy na podsúvahové riziká sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Viď pozn. č. 15.

Provisions for off-balance sheet risk are reported in the Consolidated Statement of Financial Position under Provisions. See note 15.

K 31. decembru 2024 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 31 December 2024, provisions for off-balance sheet risk are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2024
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(776)	(569)	(704)	-	(2 049)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(65)	(12)	(5)	-	(82)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(10)	(18)	(495)	-	(523)
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk	(851)	(599)	(1 204)	-	(2 654)

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

As at 31 December 2023, provisions for off-balance sheet risk are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2023
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(708)	(1 848)	(277)	-	(708)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(62)	(25)	(16)	-	(62)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(8)	(32)	(1)	-	(8)
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk	(778)	(1 905)	(294)	-	(778)

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči beneficiantovi (tretej osobe). Bankové záruky predstavujú nezvratný záväzok ČSOB Skupiny uhradiť istú sumu uvedenú na bankovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

Bank guarantees and letters of credit cover liabilities to customers (payment and non-payment liabilities) against beneficiaries (third parties). Bank guarantees represent an irrevocable liability on the part of ČSOB Group to pay a certain amount as stated in bank guarantee if the debtor fails to fulfil an obligation or other conditions as stated in the guarantee.

Akreditív predstavuje písomný záväzok ČSOB Skupiny konať podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. ČSOB Skupina sa pri spravovaní akreditívov riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o to požiadajú. Výkonové záruky a standby akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB Skupina vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok ČSOB Skupiny v mene klienta, ktorý oprávňuje tretiu osobu čerpať zmenky v ČSOB skupine do určitej výšky za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené podkladovými zásielkami tovaru s ktorým súvisia, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

Prísľuby úverov predstavujú nevyužitie oprávnenie poskytnúť úver vo forme pôžičiek, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre ČSOB Skupinu potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

A letter of credit represents a written obligation on the part of ČSOB Group to perform according to the instruction of the buyer to pay a specified amount to the seller against the documents that meet the letter of credit requirements. ČSOB Group deals with the letters of credit subject to “Unified Rules and Customs for Documentary Letter-of-credit”, in the version published by the International Chamber of Commerce.

The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available as required. Performance guarantees and standby letters of credit, which represent irrevocable assurances that ČSOB Group will make payments if a customer cannot meet its obligations to third parties, carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit, which are written undertakings by ČSOB Group on behalf of a customer authorizing a third party to draw drafts on ČSOB Group up to a stipulated amount under specific terms and conditions, are collateralized by the underlying shipments of the goods to which they relate and, therefore, carry less risk than a direct borrowing.

Commitments to extend credit represent unused portions of authorizations to extend credit in the form of loans, guarantees or letters of credit. With respect to credit risk on commitments to extend credit, ČSOB Group is potentially exposed to loss in an amount equal to the total unused commitments. However, the probable amount of loss is less than the total unused commitments since most commitments to extend credit are contingent upon customers maintaining specific credit standards.

23.2 Súdne spory / Lawsuits

ČSOB Skupina, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 21) čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB Skupiny 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. decembru 2024 a k 31. decembru 2023.

In addition to the litigation for which provisions are created (note 21), ČSOB Group is named in and is defending several legal actions arising in the ordinary course of business. The management of ČSOB Group does not believe that these legal actions will result in any material loss. Consequently, no provisions were created for these cases as at 31 December 2024 and 31 December 2023.

23.3 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 Skupina 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 Group 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.

24 VLASTNÉ IMANIE / EQUITY

Skladba akcionárov ČSOB Skupiny je nasledujúca.

The structure of shareholders of ČSOB Group is as follows.

Percentuálny podiel na základnom imaní / % of share capital	31.12.2024	31.12.2023
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu / Total	100,00 %	100,00 %

24.1 Základné imanie / Share capital

Základné imanie sa 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 novovydanými 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 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.

24.2 Emisné ážio / Share premium

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 je emisné ážio v hodnote 484 726 tis. EUR.

Share premium represents the difference between the nominal value of shares and their issue price. As at 31 December 2024 and as at 31 December 2023 the Share premium amounted to EUR 484 726 thousand.

24.3 Rezervné fondy / Reserve funds

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia minulých rokov. ČSOB Skupina je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2024 ČSOB Skupina uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 10 983 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 69 986 tis. EUR. K 31. decembru 2023 bol zákonný rezervný fond vo výške 59 003 tis. EUR.

Under the Slovak Commercial Code, all companies are required to maintain a legal reserve fund to cover future adverse financial conditions. The legal reserve fund represents accumulated transfers from retained earnings. ČSOB Group is obliged to contribute an amount to the fund each year which is not less than 10 % of its annual net profit until the aggregate amount reaches a minimum level equal to 20 % of the issued share capital. The legal reserve fund is not available for distribution to shareholders and may be used only for compensation of losses incurred. As at 30 June 2024 ČSOB Group allocated EUR 10 983 thousand to the legal reserve fund. Thus, its value increased to EUR 69 986 thousand. As at 31 December 2023, ČSOB Bank had the legal reserve fund of EUR 59 003 thousand.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	2024	2023
K 1. januáru / As at 1 January	(133)	(8 739)
<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	4 416	6 880
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom / Impairment charges related to debt securities	(12)	(48)
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	(1 540)	(435)
<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	4 952	2 624
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	(1 326)	(599)
Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania pred zdanením / Transfer between revaluation reserve and retained earnings upon derecognition of equity instruments, before tax	(2 122)	(25)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax related to items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss	245	209
K 31. decembru / As at 31 December	4 480	(133)

24.5 Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC o transformácii Československej obchodnej banky, a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1. januára 2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a účtovnej hodnoty predchádzajúcej spoločnosti. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

In 2007, mother company KBC decided to transform the branch Československá obchodná banka, a.s., pobočka zahraničnej banky in SR into a separate legal entity with effect from 1 January 2008. Due to this, a reorganization reserve was created as a difference between the fair value of in-kind contribution to the equity of the new company and the predecessor entity carrying amounts. The fair value of the in-kind contribution was determined based on an expert opinion as at the date of formation of the new company. The reorganization reserve is presented within the equity of the new legal entity, as at 31 December 2024 and 31 December 2023, in the negative amount of EUR 216 162 thousand.

24.6 Rozdelenie zisku / Profit distribution

Nasledujúca tabuľka uvádza návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2024 a rozdelenie hospodárskeho výsledku 2023.

The following table sets out the proposed distribution of profit for 2024 and the distribution of profit for 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Suma pripadajúca zo zisku za rok / Attributable from profit for the year	
	2024 *	2023
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	-	86 557
Prídel do rezervného fondu / Addition to legal reserve fund	8 971	10 983
Dividendy / Dividends	91 702	-
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	100 673	97 540

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

Dividenda na akciu je nasledovná.

Dividends per share are as follows.

	2024 *	2023
Dividendy (tis. EUR) / Dividends (EUR '000)	91 702	-
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR / Number of shares in nominal of EUR 33 200	20 032	10 694
Dividenda na akciu v eurách / Dividends per share in EUR	4 578	-

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

25 INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS

Definícia segmentov podľa kategórií klientov.

Definition of segments by clients' categories.

25.1 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, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasing Skupiny (lízing, operatívny lízing – SME, spotrebné 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 Skupine predstavuje čiastku minimálne 200 tis. EUR.

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, termínované a sporiace produkty, fondy, poisťné 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, financing through ČSOB Leasing Group (lease, operating lease - SME, consumer 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 Group at the minimum level of EUR 200 thousand.

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

25.2 Firemné bankovníctvo / Corporate banking

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

Úverové produkty: kontokorentné úvery, revolvingové úvery, účelové splátkové úvery, kreditné karty, špecializované a obchodné financovanie, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasing Skupiny (lízing, operatívny lízing – SME, spotrebné úvery).

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

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

25.3 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 Skupiny.

25.4 Ostatné / Other

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

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, financing through ČSOB Leasing Group (lease, operating lease - SME, consumer loans).

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

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

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 Group.

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

Informácie o segmentoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024 sú nasledovné.

For the year ended 31 December 2024 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy/ (náklady) / Net Interest Income/ (loss)	177 185	97 689	9 425	(13 603)	270 696
z toho / of which:					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	28 794	(140)	(26 927)	(1 726)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	60 919	30 380	788	2 747	94 833
v tom / in this:					
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	80 725	35 171	3 564	(6 412)	113 047
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(19 826)	(4 792)	(2 776)	9 181	(18 214)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	254	(6 990)	12 515	111	5 890
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	-	(1 836)	-	(1 836)
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	85	85
Výnosy z operatívneho lízingu / Income from operating lease	6 498	23 037	-	-	29 535
Náklady z operatívneho lízingu / Expense from operating lease	(5 299)	(18 789)	-	-	(24 088)
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	(495)	345	(5)	5 088	4 933
Výnosy celkom / Total income	239 062	125 672	20 887	(5 572)	380 049
Personálne náklady / Personnel cost	(43 666)	(23 236)	(2 370)	(44 526)	(113 798)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(8 080)	(1 411)	(156)	(13 384)	(23 031)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(32 314)	(10 237)	(2 073)	(57 413)	(102 038)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(84 060)	(34 885)	(4 599)	(115 323)	(238 867)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals/(losses) and Provisions for off-balance sheet risks	10 437	7 153	(355)	228	17 463
Ostatné opravné položky / Other impairment losses	-	-	-	(6)	(6)
Podiel straty z investícií do spoločných podnikov účtovaných metódou vlastného imania / Share of loss on investments in joint ventures accounted for using the equity method	-	-	-	108	108
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	165 439	97 941	15 933	(120 566)	158 746
Daň z príjmov / Income tax expense					(58 073)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the period					100 673
Aktíva spolu / Total assets	7 968 800	3 961 947	2 674 455	726 108	15 331 310
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	5 933 132	4 906 745	3 697 786	793 647	15 331 310

Informácie o segmentoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023 sú nasledovné.

For the year ended 31 December 2023 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy/ (náklady) / Net Interest Income/ (loss)	162 847	91 364	13 405	(18 222)	249 394
z toho / of which:					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	36 261	(14 351)	(20 321)	(1 590)	-
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	78 339	32 906	4 155	(8 144)	107 256
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(17 829)	(4 302)	(3 396)	8 624	(16 904)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	(3 583)	(19 957)	25 117	(5)	1 572
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	(1)	-	1	-
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	69	69
Výnosy z operatívneho lízingu / Income from operating lease	7 068	25 061	-	-	32 129
Náklady z operatívneho lízingu / Expense from operating lease	(5 854)	(20 757)	-	-	(26 611)
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	1 613	146	(4)	3 844	5 599
Výnosy celkom / Total income	222 601	104 461	39 277	(13 835)	352 504
Personálne náklady / Personnel cost	(43 612)	(22 261)	(2 541)	(41 702)	(110 116)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(7 114)	(1 175)	(154)	(14 933)	(23 376)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(30 876)	(10 689)	(470)	(58 140)	(100 175)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(81 602)	(34 125)	(3 165)	(114 775)	(233 667)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals/(losses) and Provisions for off-balance sheet risks	(216)	8 496	(1 332)	488	7 436
Ostatné opravné položky / Other impairment losses	-	-	-	(806)	(806)
Podiel straty z investícií do spoločných podnikov účtovaných metódou vlastného imania / Share of loss on investments in joint ventures accounted for using the equity method	-	-	-	(288)	(288)
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	140 783	78 832	34 780	(129 216)	125 179
Daň z príjmov / Income tax expense					(27 639)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the period					97 540
Aktíva spolu / Total assets	7 577 958	3 993 024	2 693 336	779 850	15 044 168
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	5 708 348	4 615 448	4 126 612	593 760	15 044 168

Výnosy/náklady z poplatkov a provízií sú vykázané v brutto hodnote, pretože ČSOB Skupina posudzuje segmenty najmä na základe hrubých výnosov z poplatkov a provízií.

ČSOB Skupina pôsobí v Slovenskej republike.

Fee and commission income/expense are presented on a gross basis since ČSOB Group assesses the performance of the segments primarily based on the gross fee and commission income.

ČSOB Group operates in the Slovak Republic.

26 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
<i>Úrokové výnosy / Interest income</i>		
Pohľadávky voči centrálnej banke v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from central bank at amortised cost	8 680	18 263
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	6 238	8 867
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	363 160	298 466
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	48 810	42 936
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	1 846	1 943
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	103 766	91 671
Finančné záväzky neprečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities not measured at fair value through profit or loss	902	3 990
Spolu / Total	533 402	466 136
<i>Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest</i>		
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	32 699	26 580
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov na obchodovanie) / Financial assets at fair value through profit or loss (excluding derivatives held for trading)	-	-
Spolu / Total	32 699	26 580
<i>Úrokové náklady / Interest expense</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions and multilateral banks at amortised cost	(102 682)	(125 340)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	(118 619)	(76 030)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	(63 042)	(34 461)
Podriadený dlh / Subordinated debt	(5 944)	(5 325)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	(2 668)	-
Finančné aktíva neprečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial assets not measured at fair value through profit or loss	(5)	(6)
Spolu / Total	(292 960)	(241 162)
<i>Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest</i>		
Lízingový záväzok / Lease liability*	(436)	(351)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	(2 009)	(1 809)
Spolu / Total	(2 445)	(2 160)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	270 696	249 394

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

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024		31.12.2023	
	Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense
Cenné papiere / Securities	1 027	(2 107)	620	(1 616)
Emisie / Issues	703	(1 705)	375	(1 274)
Príkazy na prevod / Transfer orders	313	(402)	235	(342)
Ostatné / Other	11	-	10	-
Správa finančných nástrojov / Asset management services	8 877	-	6 326	(1)
Kolektívne investovanie / Collective investment	5 757	-	4 390	-
Ostatné / Other	3 120	-	1 936	(1)
Úverová činnosť / Credit activity	10 596	(84)	10 499	(94)
Poskytnuté nevýčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	8 382	(66)	8 228	(94)
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	1 909	(18)	1 989	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	305	-	282	-
Platobný styk / Payment services	64 596	(14 066)	65 110	(13 592)
Platobné karty / Payment cards	33 737	(704)	35 291	(13 027)
Ostatné / Other	30 859	(13 362)	29 819	(564)
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	27 082	(91)	24 161	(14)
Kolektívne investovanie / Collective investment	8 601	(91)	7 196	(14)
Poistné produkty / Insurance products	18 481	-	16 965	-
Ostatné / Other	869	(1 866)	540	(1 587)
Spolu / Total	113 047	(18 214)	107 256	(16 904)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income		94 833		90 352

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

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Akciové nástroje na obchodovanie / Held for trading equity instruments	(1 789)	(2 400)
Úrokové nástroje na obchodovanie / Held for trading interest rate instruments	1 110	(2 794)
Menové nástroje na obchodovanie / Held for trading foreign exchange instruments	9 910	1 728
Komoditné nástroje na obchodovanie / Held for trading commodity instruments	(4)	(105)
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	2 117	128
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	(12)	17
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	(56 310)	(177 076)
Zabezpečené položky / Hedged items	56 377	177 086
Kurzové rozdiely / Foreign exchange differences	(5 509)	4 988
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	5 890	1 572

29 VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERATÍVNEHO LÍZINGU / INCOME AND EXPENSE FROM OPERATING LEASE

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Výnosy z prenájmu / Rental income	14 139	16 552
Výnosy zo služieb / Income from services	8 948	9 093
Predaj majetku / Sale of assets	12 795	12 557
Sprostredkovanie poisťného / Insurance mediation	3 440	3 487
Manká a škody / Shotages and damages	346	178
Výnosy na operatívny leasing / Income from operating lease	39 668	41 867
Náklady na prenájom (odpisy) / Rental expense (depreciation)*	(12 567)	(14 461)
Náklady na služby / Expense from services	(7 481)	(7 866)
Provízie z predaja majetku / Sales of assets Commissions	(401)	(285)
Náklady z predaja majetku / Expense from sale of assets	(10 133)	(9 737)
Poistenie produktov / Products insurance	(3 349)	(3 804)
Manká a škody / Shotages and damages	(290)	(195)
Náklady na operatívny leasing / Expense from operating lease	(34 221)	(36 348)

* Porovnateľné obdobie bolo upravené z dôvodu presnejšej prezentácie, keď Náklady na prenájom (odpisy) boli presunuté do Nákladov na operatívny lízing z riadku Odpisy hmotného a nehmotného majetku. / The comparative period has been restated for a more accurate presentation by transferring Rental expense (depreciation) was transferred to Expense from operating lease from row Depreciation and amortisation.

30 OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Čistý zisk z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku a investícií na prenájom / Net gain on disposal of property, plant and equipment and investment property	2 363	4
Čistý zisk z predaja majetku určeného na predaj / Net gain on sale of Assets held for sale	961	223
Čistý príjem z prenájmu / Net income from rental	977	965
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na súdne spory z prevádzkových činností / (Creation) / release of provisions for litigation arisen from operating activities (pozn. č. / note 21)	1 036	(3)
Straty z finančnej činnosti / Losses from financial operations	(753)	(574)
Ostatné rezervy / Other provisions	-	381
Ostatné prevádzkové činnosti / Other operating activities	349	4 603
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	4 933	5 599

31 PERSONÁLNE NÁKLADY / PERSONNEL COST

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Mzdové náklady / Wages and salaries	(83 931)	(80 360)
Sociálne náklady / Social security	(28 756)	(27 036)
z toho / of which: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera / contributions to pension pillar I and pillar II*	(11 789)	(9 393)
Penzijné náklady / Pensions expenses	(715)	(688)
Ostatné personálne náklady / Other staff expenses	(396)	(2 062)
(Tvorbá)/Rozpustenie ostatných rezerv na súdne spory / (Creation)/Release of other provisions for litigation (pozn. č. / note 21)	-	30
Personálne náklady / Personnel cost	(113 798)	(110 116)

* Predstavujú penzijné fondy so stanovenou výškou príspevku / Defined as defined contribution plan

Počet zamestnancov ČSOB Skupiny k 31. decembru 2024 bol 2 679; z toho vedúcich zamestnancov 266 (k 31. decembru 2023: 2 770; z toho vedúcich zamestnancov 271).

Manažérske odmeny sa poskytujú za predpokladu, že na ich vyplatenie boli vytvorené zdroje a boli splnené podmienky stanovené Mzdovým poriadkom ČSOB Skupiny pre ich priznanie, a to odmena za výsledky spoločnosti priznávaná ročne v závislosti od plnenia stanovených finančných cieľov spoločnosti a dosiahnutých obchodných výsledkov a individuálna odmena priznávaná na základe výsledkov individuálneho hodnotenia kritériami Kľúčových ukazovateľov výkonnosti.

Zamestnancom, s ktorými bol v rámci organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení skončený pracovný pomer výpoveďou zo strany ČSOB Skupiny z dôvodov uvedených v § 63 ods. 1 písm. (a) a (b) Zákonníka práce alebo dohodou z týchto dôvodov, patrí odstupné za podmienok uvedených v Zákonníku práce. Podmienky priznania odstupného nad tento zákonný nárok upravujú príslušné ustanovenia Kolektívnej zmluvy. Zároveň bol spolu s odborovou organizáciou dohodnutý program na zmiernenie sociálnych dopadov pre zamestnancov, ktorí končia pracovný pomer z vyššie uvedených dôvodov.

ČSOB Skupina poskytuje mesačne príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancom, vrátane vrcholového manažmentu. Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca sa určuje podľa platného mesačného vymeriavacieho základu vo výške:

- a) Zamestnávateľ - 1 % z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1 % - 1,99 % z vymeriavacieho základu;

The number of employees of ČSOB Group as at 31 December 2024 was 2 679; thereof 266 managers (as at 31 December 2023: 2 770; thereof 271 managers).

Remuneration to management is provided if accruals or other resources were created and the conditions of the Internal Remuneration Policy of ČSOB Group were met, mainly an annual bonus for ČSOB Group's performance based on the fulfilment of financial goals and the achievement of business goals and an individual bonus for employees based on the individual's performance measured by Key Performance Indicators.

Employees with whom employment was terminated in accordance with the organizational and rationalization steps stated in § 63 section 1 (a) and (b) of the Labour Code or whose employment was terminated by agreement are entitled to receive compensation payments in accordance with the conditions stated in the Labour Code. The conditions for compensation payments above the legal limit are included in the collective agreement. ČSOB Group also agreed with trade union on the social programme for employees with whom employment was terminated based on the above reasons.

ČSOB Group provides contributions to the supplementary pension scheme monthly for all its employees including senior management. The contribution of the employer and employee is calculated based on the monthly salary paid for working hours of a calendar month as follows:

- a) employer – 1% of salary base if the employee's contribution is from 1% to 1.99% of salary base;

- b) Zamestnávateľ - 2 % z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca 2 % a viac z vymeriavacieho základu, pričom mesačný vymeriavací základ pre účely doplnkového dôchodkového sporenia sa určuje zo základnej mesačnej mzdy vyplatennej za pracovnú dobu v kalendárnom mesiaci.

Odmeňovacia politika ČSOB Skupiny vychádza z Odmeňovacej politiky KBC Skupiny, ktorá aplikuje všetky Európske legislatívne požiadavky (usmernenie Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o odmeňovaní), berie zároveň do úvahy záväzné ustanovenia Zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, vrátane novelizácie účinnej od 29. decembra 2020.

ČSOB Skupina uplatňuje odmeňovanie založené na výkonnosti pre kľúčových zamestnancov. Odmeňovanie týchto zamestnancov sa uskutočňuje spôsobom, ktorý zohľadňuje aspekty riadenia rizika a nepodnecuje prijímanie nadmerných rizík. To je zabezpečené osobitnými pravidlami, ktoré sa vzťahujú na pohyblivé odmeňovanie:

- a) odmeňovanie sa skladá z pevnej zložky a pohyblivej zložky mzdy, pričom pevná zložka je primerane vyvážená s pohyblivou zložkou celkovej odmeny a tvorí primerane vysoký podiel na celkovom odmeňovaní, aby bola umožnená aplikácia pohyblivého odmeňovania, vrátane možnosti jeho nevyplatenia;
 - maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:0,5;
 - v prípade ak pohyblivá zložka nepresiahne 50 tis. EUR, maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:1;
 - odloženie pohyblivej odmeny sa neaplikuje ak ročná pohyblivá zložka celkovej odmeny je nižšia ako 50 tis. EUR a nie je vyššia ako tretina celkovej ročnej odmeny;
- b) odmeňovanie (vrátane podmienok udeľovania a vyplácania odmeňovania) je rodovo neutrálne, aby sa zaručila rovnaká odmena pre pracovníkov všetkých pohlaví za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty;
- c) 50 % pohyblivého odmeňovania je vyplatených v hotovosti a zvyšných 50 % je naviazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa miery rizika RAROC+ a vyplácaných taktiež v hotovosti;
- d) pohyblivá zložka kľúčových zamestnancov sa nevypláca jednorazovo po jej priznaní, ale je rozložená na obdobie viacerých rokov; za predpokladu, že pohyblivá zložka je nižšia alebo rovná 50.000,- EUR resp. je nižšia ako 1/3 celkového príjmu, pohyblivá zložka sa vypláca jednorazovo; toto neplatí pre členov predstavenstva banky
- e) podmienkou pre vyplatenie pohyblivej zložky je splnenie definovaných rizikových kritérií;

- b) employer – 2% of salary base if the employee's contribution is 2% and more of salary base. The monthly salary base for purposes of the supplementary pension scheme is determined from the basic monthly salary paid for working hours in the calendar month.

ČSOB Group's remuneration policy is largely based on KBC Group's remuneration policy, which takes into account prevailing legislation (including but not limited to European Banking Authority (EBA) guidelines on sound remuneration) and local legislation (Act on Banks No.483/2001), including the amendment effective from 29 December 2020.

The performance-based remuneration of Key Identified Staff (KIS) is awarded in a manner which promotes sound risk management and does not induce excessive risk-taking. This is ensured by specific rules, which are applicable to the variable remuneration of KIS:

- a) the remuneration is composed of fixed and variable components, whereas fixed component is appropriately balanced with variable component and represents appropriately high portion of total remunerations, so that the application of variable remuneration is feasible including the possibility of no payment;
 - the maximum ratio between fixed and variable component of total remuneration is 1:0.5;
 - when the variable component does not surpass EUR 50 thousand, the maximum ratio between fixed and variable component of total remuneration is 1:1;
 - postponement of variable component does not apply when the annual variable payment is lower than EUR 50 thousand and is not higher than one third of total annual remuneration;
- b) remuneration (including conditions for granting and paying remuneration) is gender neutral in order to guarantee equal pay for workers of all gender for equal work or work of equal value;
- c) 50% of variable remuneration is paid in cash and the remaining 50% is linked to the performance of quantitative risk indicator RAROC+ and is paid also in cash;
- d) part of the variable remuneration awarded to KIS, may not be paid straightaway but its payment is to be spread over a number of years; in the case that the variable component is less than or equal to EUR 50,000 or less than 1/3 of the total income, the variable component shall be paid in one in one instalment; this does not apply to members of the Bank's Management Board
- e) condition for vesting of variable pay is fulfilment of company defined Risk criteria;

- f) v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi si spoločnosť môže uplatniť vrátenie alebo zadržanie pohyblivej zložky mzdy;
- g) aby sa predišlo konfliktu záujmu, variabilná zložka kľúčových zamestnancov týkajúca sa kontrolných funkcií, musí byť obmedzená a nesmie byť založená na finančných výsledkoch spoločnosti, v ktorej tieto zamestnanci vykonávajú svoje kontrolné funkcie;
- h) zamestnanci nesmú uzatvárať osobné zabezpečovacie (hedgingové) stratégie ani akékoľvek poistenia za účelom zníženia rizika vyplývajúceho z ich dojednaného ohodnotenia;
- i) spoločnosť nevypláca zálohové platby pohyblivej zložky.

- f) fulfilment of the risk criteria is required for vesting the variable remuneration for that particular year and clawback/holdback provisions are put in place;
- g) to avoid conflicts of interest, the variable remuneration of KIS covering control functions must be limited and must not be based on the financial results of the company they are exerting their control functions on;
- h) staff members may not use personal hedging strategies or remuneration and liability related insurance to undermine the risk alignment effects embedded in their remuneration arrangements;
- i) no advance payments may be made in relation to the variable component.

32 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Náklady na informačné technológie / Information technology expenses	(56 500)	(53 034)
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	(2 557)	(2 547)
Opravy a údržba / Repair and maintenance	(3 145)	(3 087)
Propagácia, reklama a komunikačné náklady / Marketing and Communication expenses	(9 593)	(8 067)
Odborné služby / Professional fees	(3 417)	(3 508)
z toho /of which:		
náklady na overenie štatutárnej účtovnej závierky /Audit of Statutory Financial Statements	(540)	(673)
náklady na uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky *	(144)	(124)
/Services involving the issuance of an assurance report (other than on Statutory Financial Statements) *		
ostatné služby * / other services *	-	(20)
Ostatné náklady na zariadenia / Other facilities expenses	(12 190)	(12 076)
Cestovné náklady / Travel expenses	(316)	(725)
Školenie a nábor zamestnancov / Training and recruitment expenses	(827)	(666)
Náklady na personálne činnosti / Personnel related expenses	(253)	(738)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny / Costs charged by other KBC Group entities	(6 758)	(6 286)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov / Contributions to deposit protection funds	(879)	(901)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií ** / European Resolution Fund **	-	(3 064)
Ostatné / Other	(5 603)	(5 476)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(102 038)	(100 175)

* Vrátane iných ako audítorských služieb poskytovaných audítorom, ako sú školenia, regulačný reporting, vykonanie dohodnutých postupov pre rezolučný orgán a iné
/ Non-audit services provided by the Auditor include trainings, regulatory reporting, agreed upon procedures report for the resolution authority and others

** Od 1. januára 2015 je ČSOB Skupina povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií
. Za rok 2024 povinnosť nevznikla. / From 1 January 2015, ČSOB Group is required to participate in the resolution process by paying financial contributions to European Resolution Fund. No obligation for 2024. (pozn. č. / note 23)

33 DANE / TAXATION

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná.

The income tax structure is as follows.

(tis. EUR) za rok končiaci (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Splatná daň / Current tax	23 396	25 024
Odložená daň / Deferred tax	1 724	2 615
Osobitný regulovaný odvod / Special levy	32 953	-
Spolu / Total	58 073	27 639

Rekonciliácia dane z príjmov s teoretickou výškou dane pri použití platnej daňovej sadzby je nasledovná.

Below is a reconciliation of income tax and the theoretical amount, applying the current tax rate.

(tis. EUR) za rok končiaci (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Zisk pred zdanením / Profit before tax	158 746	125 178
Daňová sadzba / Tax rate	21%	21%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21%) / Income tax expense for the financial year at the Slovak statutory tax rate (21%)	33 337	26 288
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane / Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(4 916)	(6 778)
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend / thereof – Permanently tax-exempt (income) from dividends	(18)	(4 490)
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) - odpočet nákladov na výskum a vývoj, hmotný majetok / thereof – Permanently tax-exempt (income) - deduction of research and development costs, tangible assets	(147)	(158)
z toho transakcia - odpočet daňovej straty / thereof - Transaction - tax loss deduction	-	(663)
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) - hmotný majetok / thereof – Permanently tax exempt (income) - tangible assets	(12)	(196)
z toho ostatné / thereof – Other	(4 739)	(1 271)
Daňovo uznateľný vplyv osobitného regulovaného odvodu / Tax deductible impact of special levy	(6 947)	-
Zvýšenie dane z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky / Tax increases due to non-deductible expenses, additional business tax and similar elements	3 421	8 147
z toho trvalo neuznateľné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod. / thereof – Permanently non-deductible expenses with fines, penalties, litigations and similar topics	4	4
z toho trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív / thereof – Permanent differences coming from financial assets	809	1 075
z toho trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív / thereof – Permanent differences coming from other asset	277	163
z toho ostatné / thereof – Other	2 331	6 905
Daňové náklady/výnosy, ktoré nie sú pripisateľné vykazovanému účtovnému obdobiu / Tax expenses / earnings not attributable to the reporting period	225	(18)
Zmena sadzby dane / Tax rate change	(2 511)	-
Ostatné úpravy / Other adjustments	(4 436)	-
Náklady na daň z príjmov / Income tax expense	25 120	27 639
Efektívna daň / Effective tax	15,8%	22%
Osobitný regulovaný odvod / Special levy	32 953	-
Efektívna daň po započítaní osobitného regulovaného odvodu/Effective tax after special levy	36,6%	22%

Odložená daň je k 31. decembru 2024 vypočítaná sadzbou dane z príjmu platnou k 1. januáru 2025.

Deferred tax as at 31 December 2024 is calculated at the income tax rate enacted on 1 January 2025.

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2024 je nasledovná.

As at 31 December 2024, the deferred tax structure is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Dočasné rozdiely / Temporary differences	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset/(liability)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(196)	(47)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	(14 720)	(3 533)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom / Loans and receivables from customers at amortised cost – tax non-deductible impairment losses to customers	72 226	17 334
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	(2 326)	(558)
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	417	100
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	17 063	4 095
Prenesené straty / Losses carried forward	-	-
Rezervy / Provisions	9 676	2 322
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	17 790	4 270
Spolu / Total	99 930	23 983

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2023 je nasledovná.

As at 31 December 2023, the deferred tax structure is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Dočasné rozdiely / Temporary differences	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset/(liability)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(1 553)	(326)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	9 698	2 037
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom / Loans and receivables from customers at amortised cost – tax non-deductible impairment losses to customers	92 388	19 401
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	(4 537)	(953)
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	301	63
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	19 082	4 007
Prenesené straty / Losses carried forward*	-	-
Rezervy / Provisions	11 646	2 446
Ostatné / Other	7 869	1 604
Spolu / Total	134 894	28 279

Rekonciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembru 2024

Reconciliation of the deferred tax structure as at 31 December 2024

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2024	Zmena cez iný komplexný výsledok / Movement through other comprehensive income	Zmena cez výkaz ziskov a strát / Movement through profit or loss	31.12.2024
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(326)	-	279	(47)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	2 037	(5 570)	-	(3 533)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom / Loans and receivables from customers at amortised cost – tax non-deductible impairment losses to customers	19 401	-	(2 067)	17 334
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	(953)	-	395	(558)
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	63	-	37	100
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	4 007	-	88	4 095
Rezervy / Provisions	2 446	-	(124)	2 322
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	1 604	-	2 666	4 270
Spolu / Total	28 279	(5 570)	1 274	23 983

Rekonciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembru 2023

Reconciliation of the deferred tax structure as at 31 December 2023

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2023	Zmena cez iný komplexný výsledok / Movement through other comprehensive income	Zmena cez výkaz ziskov a strát / Movement through profit or loss	31.12.2023
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(880)	-	554	(326)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	2 859	(822)	-	2 037
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom / Loans and receivables from customers at amortised cost – tax non-deductible impairment losses to customers	22 009	-	(2 608)	19 401
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	(859)	-	(94)	(953)
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	49	-	14	63
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	4 530	-	(523)	4 007
Rezervy / Provisions	1 911	-	535	2 446
Ostatné / Other	2 148	-	(544)	1 604
Spolu / Total	31 767	(822)	(2 666)	28 279

33.1 Osobitný regulovaný odvod / Special levy

Novela zákona č. 235/2012 Z.z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach v znení neskorších predpisov („zákon o osobitnom odvode“), ktorá nadobudla účinnosť od 31. decembra 2023, rozšírila okruh regulovaných osôb aj o banky. Banky sú povinné platiť osobitný odvod zo ziskov z regulovaných činností („osobitný odvod“) počnúc odvodovým obdobím január 2024. Ročná sadzba osobitného odvodu pre rok 2024 bola stanovená vo výške 30 %. Sadzba osobitného odvodu sa bude postupne znižovať až po hodnotu 4,36 %p.a. počnúc rokom 2028, ktorú v súčasnosti platia ostatné regulované osoby. Základom pre výpočet osobitného odvodu je zisk pred zdanením upravený koeficientom, ktorý zohľadňuje pomer výnosov z regulovanej činnosti k celkovým výnosom. Osobitný odvod je daňovým výdavkom.

Výška osobitného odvodu zo ziskov z regulovaných činností na rok 2024 je na úrovni 32 953 tis. EUR.

Celková kombinovaná sadzba dane z príjmu po zohľadnení osobitného odvodu je na úrovni 36,6%.

The amendment to Act No. 235/2012 Coll. on the special levy on business in regulated industries, as amended ("Special Levy Act"), which came into effect on 31 December 2023, expanded the scope of regulated entities to include banks. Banks are required to pay a special levy on profits from regulated activities ("special levy") starting from the levy period of January 2024. The annual rate of the special levy for 2024 was set at 30 %. The rate of the special levy will gradually decrease to 4.36 % per annum starting from 2028, which is the rate currently paid by other regulated entities. The basis for calculating the special levy is the profit before tax adjusted by a coefficient that reflects the ratio of revenues from regulated activities to total revenues. The special levy is a tax-deductible expense.

The amount of the special levy on profits from regulated activities for 2024 is EUR 32 953 thousand.

The total combined income tax rate after taking into account the special levy is at 36.6%.

34 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 Skupinu kontroluje KBC, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach ČSOB Skupiny. Spriaznené osoby zahŕňajú nekonsolidované dcérske spoločnosti ČSOB Banky a ostatných členov KBC Skupiny.

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

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

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 Group is controlled by KBC, which holds 100% of the voting rights of ČSOB Group's total votes. Related parties include non-consolidated subsidiaries of ČSOB Bank and other members of the KBC Group.

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

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024		31.12.2023	
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	5 287	3 645	9 915	2 476
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	22 087	8	36 762	34
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	22 087	8	36 762	34
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	2 117	-	128	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	73 504	-
Ostatné aktíva / Other assets	176 326	9 808	230 196	1 845
z toho / of which: Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives*	176 325	-	230 196	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	7 170	-	9 188	-
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	7 170	-	9 188	-
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2 326 141	2 883	3 196 056	546
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	52 256	-	48 975
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	1 422 394	8 379	1 204 243	6 345
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	105 723	-	105 746	-
Ostatné záväzky / Other liabilities	68 159	3 587	57 744	428
z toho / of which: Zabezpečovacie deriváty / of which: Hedging derivatives*	68 095	-	57 742	-
Prijaté záruky / Financial guarantees received	21 354	27 199	16 808	41 187
Vydané záruky / Financial guarantees given	587	83 850	43	17 494

* všetky zabezpečovacie deriváty sú uzatvorené so spriaznenými stranami, úrokové sadzby sú zverejnené v poznámke 35.3 / all hedging derivatives are entered into with related parties, interest rates are disclosed in note 35.3

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 ČSOB Skupina nevytvorila žiadne opravné položky voči spriazneným stranám.

As at 31 December 2024 and 31 December 2023, ČSOB Group did not create any ECL towards related parties.

Výnosy a náklady obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami.

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

za rok končiaci sa / for the year ended (tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024		31.12.2023	
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group
Úrokové výnosy / Interest income	106 000	4 304	85 527	4 772
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	1 240	10 649	1 093	9 234
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	(45 092)	(68)	(182 977)	(225)
Čistá realizovaná strata z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	-	-	-
Výnosy z operatívneho lízingu / Income from operating lease	-	241	-	217
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	-	3 592	-	1 704
Úrokové náklady / Interest expense	(163 169)	(1 945)	(161 345)	(680)
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(346)	(1 069)	(221)	(831)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(3 457)	(26 107)	(4 437)	(25 171)
z toho / of which: preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny * / costs charged by other KBC Group entities *	(1 158)	(8 736)	(1 092)	(7 397)

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

/ intercompany invoices from KBC Group consolidated entities insofar they cannot be classified in other blocks of “Other operating expenses” (pozn. č. / note 32).

Zmluvné podmienky transakcií (okrem derivátov) so spriaznenými stranami:

Terms of contracts (excluding derivatives) with related parties:

	31.12.2024		31.12.2023	
	maximálna splatnosť / maximum maturity	vážená priemerná zmluvná úroková sadzba / weighted average contractual interest rate	maximálna splatnosť / maximum maturity	vážená priemerná zmluvná úroková sadzba / weighted average contractual interest rate
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	2024	1,93%
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2030	3,11%	2028	3,31%
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	2025	2,23%	2024	3,23%
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost Fixná sadzba / Fixed rate	2036	3,41%	2036	5,12%

* všetky zabezpečovacie deriváty sú uzatvorené so spriaznenými stranami, úrokové sadzby sú zverejnené v poznámke 35.3 / all hedging derivatives are entered into with related parties, interest rates are disclosed in note 35.3

Podriadený dlh je uzatvorený so spriaznenými stranami a úrokové sadzby sú zverejnené v poznámke 20.

The subordinated debt is entered into with related parties and the interest rates are disclosed in note 20.

Doba splatnosti prijatých a vystavených záruk je v niektorých prípadoch viac ako 10 rokov.

The maturity of the guarantees received and given is in some cases more than 10 years.

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

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2024 predstavujú sumu 467 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 667 tis. EUR) a vklady od členov predstavenstva a dozornej rady sú vo výške 715 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 544 tis. EUR).

Personálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady za rok končiaci sa 31. decembra 2024 boli vo výške 3 221 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 2 472 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 2 628 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 2 078 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 594 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 394 tis. EUR), ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB Skupiny.

As at 31 December 2024, loans granted to members of the Board of Directors and Supervisory Board represent EUR 467 thousand (as at 31 December 2023: 667 EUR thousand) and deposits from members of the Board of Directors and Supervisory Board amounted to EUR 715 thousand (as at 31 December 2023: EUR 544 thousand).

Personnel cost of members of the Board of Directors and Supervisory Board for the year ended 31 December 2024 were EUR 3 221 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 2 472 thousand). These personnel cost include the total remuneration of EUR 2 628 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 2 078 thousand) and social expenses of EUR 594 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 394 thousand) regulated by the Internal Remuneration Policy of ČSOB Group.

35 FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS

ČSOB Skupina využíva finančné deriváty na účely obchodovania aj na účely zabezpečenia reálnej hodnoty. Finančné deriváty zahŕňajú swapové, forwardové a opčné zmluvy. Swapová zmluva predstavuje zmluvu dvoch strán o výmene peňažných tokov na základe príslušných nominálnych hodnôt podkladových aktív, prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o nákupe alebo predaji určitého objemu finančných nástrojov, indexov alebo meny k dopredu stanovenému budúcemu dátumu a za dohodnutú sadzbu alebo cenu. Opčná zmluva je zmluva, ktorá na kupujúceho prevádza právo, nie však povinnosť, kúpiť alebo prediť určité množstvo finančného nástroja, indexu alebo meny za vopred dohodnutú sadzbu alebo cenu k budúcemu dátumu alebo počas budúceho obdobia.

35.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi / Credit risk associated with derivative financial instruments

ČSOB Skupina sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nesplnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB Skupina; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana.

ČSOB Skupina minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Okrem toho ČSOB Skupina vyžaduje podľa okolností zabezpečenie a využíva dvojstranné rámcové zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a implementovala kolaterál manažment využívaný pre kolateralizáciu obchodov na finančných trhoch – OTC derivátov a REPO operácií. ČSOB Skupina nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

ČSOB Group uses derivative financial instruments for trading purposes and fair value hedging. Financial derivatives include swap, forward and option contracts. A swap agreement is a contract between two parties to exchange cash flows based on specified underlying notional amounts, assets and/or indices. Forward contracts are agreements to buy or sell a quantity of a financial instrument, index, currency or commodity at a predetermined future date and rate or price. An option contract is an agreement that confers on the holder the right, but not the obligation, to buy or sell a quantity of a financial instrument, index, currency or commodity at a predetermined rate or price at a time or over a period in the future.

By utilizing derivative financial instruments, ČSOB Group is exposed to credit risk in the event of non-performance on the part of the counterparties to the derivative instruments. If the counterparty fails to perform, the credit risk is equal to the positive fair value of the derivatives agreed upon with that counterparty. When the fair value of a derivative is positive, ČSOB Group bears the risk of loss; conversely, when the fair value of a derivative is negative, the counterparty bears the risk of loss (or credit risk).

ČSOB Group minimises credit risk through credit approvals, limits and monitoring procedures. In addition, ČSOB Group obtains collateral where appropriate, uses bilateral master netting arrangements and has implemented the collateral management used for the collateralisation of trades on the financial markets - OTC derivatives and REPO operations. There are no significant credit risk exposures in trading derivatives outside of standard international investment banking which are considered by ČSOB Group as usual used in trading and managing banking risks.

Maximálna miera úverového rizika ČSOB Skupiny plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanoví vo výške nákladov na kompenzáciu príslušných peňažných tokov s pozitívnou reálnou hodnotou po odpočítaní dopadov dvojstranných zmlúv o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a držaného zabezpečenia. Skutočná úverová angažovanosť ČSOB Skupiny je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom zápočte záväzkov a pohľadávok. Viď pozn. č. 36.

35.2 Finančné deriváty na obchodovanie / Trading derivative financial instruments

Obchodovanie ČSOB Skupiny je v prvom rade zamerané na poskytovanie rôznych derivátov klientom a riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty určené na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov (ALM) z dôvodu riadenia devízovej a úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB Skupina využívala úrokové swapy v niektorých menách na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou na pevné sadzby, menové úrokové swapy na prevod peňažných tokov v jednej mene na peňažné toky v inej mene zodpovedajúcim spôsobom tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom, prípadne menové swapy na výmenu určitej meny alebo druhu sadzby. Pri obchodovaní s opčnými derivátmi ČSOB Skupina minimalizovala trhové riziko z týchto kontraktov tak, že kúpený kontrakt od jednej protistrany predala inej a opačne.

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii vykazujú na riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov sú vykázané na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z derivátov, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy (ALM), ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva a teda predstavujú ekonomické zabezpečenie sú vykázané na riadku „Výnosy podobné úrokom“, respektíve „Náklady podobné úrokom“.

The maximum credit risk on ČSOB Group's outstanding non-credit derivatives is measured as the cost of replacing their cash flows with positive fair value if the counterparties default, less the effects of the bilateral netting arrangements and the collateral held. ČSOB Group's actual credit exposures are less than the positive fair value amounts shown in the derivative tables, as netting arrangements and collateral have not been taken into consideration. See note 36.

The trading activities of ČSOB Group primarily involve providing its customers with various derivative products and managing trading positions on its own account. Trading derivatives also include those derivatives that are used for asset and liability management (ALM) purposes to manage the currency or interest rate position of the banking book and which do not meet the criteria for hedge accounting. For these purposes, ČSOB Group uses single currency interest rate swaps to convert fixed rate assets to floating rates, cross-currency interest rate swaps for the transfer of cash flows in one currency to cash flows in another currency structure in such a way that their maturity meets the respective liabilities, or FX swaps to exchange a currency. ČSOB Group minimizes its market risk when option contracts are traded through back-to-back sales.

Trading derivatives are stated at fair value. Unrealized gains and losses are reported in the Consolidated Statement of Financial Position under "Financial assets at fair value through profit or loss" or "Financial liabilities at fair value through profit or loss". Changes in the fair value of derivatives are presented in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Net trading result and exchange differences". Interest income/expense related to derivative financial instruments is recognized under "Net trading result and exchange differences".

Interest income/expense related to those derivatives that are used for asset and liability management (ALM), which do not meet the criteria for hedge accounting and thus represents the economic hedging is recognized under "Income similar to interest" and "Expense similar to interest" respectively.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie ČSOB Skupiny k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

As at 31 December 2024 and 31 December 2023, the contract or notional amounts and positive and negative fair values of ČSOB Group'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.

31.12.2024 (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 swapy / Equity swaps	76 182	76 182	3 764	4 205
Akciové opcie / Equity options	16 287	16 286	796	796
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	8 934	9 326	8	361
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	280 289	279 522	1 320	784
Menové opcie / FX options	46 966	46 966	162	162
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	948 913	948 913	20 935	15 089
Úrokové opcie / Interest rate options	36 571	36 571	611	517
Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 4, 16)	1 414 142	1 413 766	27 596	21 914

31.12.2023 (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 swapy / Equity swaps	88 881	88 881	2 725	3 491
Akciové opcie / Equity options	8 309	8 309	488	490
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	5 616	5 552	78	12
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	330 837	331 756	1 315	2 458
Menové opcie / FX options	42 017	42 017	234	233
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	1 167 247	1 167 247	36 128	22 791
Úrokové opcie / Interest rate options	38 429	38 429	694	581
Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 4, 16)	1 681 336	1 682 191	41 662	30 056

35.3 Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivative financial instruments

ČSOB Skupina uplatňuje portfóliové a mikro zabezpečenie reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb. Stratégiou ČSOB Skupiny 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 Skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu.

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

ČSOB Group applies the portfolio hedging and micro hedging of fair value related to interest rate risk. ČSOB Group'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 Group pays fixed and receives floating interest rate.

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

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR) / Portfolio hedge of interest rate risk (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy / Hedging instrument - Interest rate swaps</i>		
Nominálna hodnota / Nominal amount	6 820 000	5 195 000
Účtovná hodnota aktív / Carrying amount assets (pozn. č. / note 14)	140 392	200 068
Účtovná hodnota záväzkov / Carrying amount liabilities (pozn. č. / note 22)	65 307	51 216
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28)	(63 672)	(163 536)
<i>Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Hedged item - Loans and receivables from customers at amortised cost</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	6 636 972	5 098 572
z toho / of which:		
akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment (pozn. č. / note 14)	(28 028)	(96 428)
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	68 400	163 46
<i>Zabezpečená položka – Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Hedged item - Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	159 661	-
z toho / of which:		
akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment	4 661	-
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	(4 661)	-
Účtovná hodnota celkom / Carrying value total	6 796 632	5 098 572
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedged item used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28)	63 739	163 546

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. decembru 2024

Following table shows the profile of the timing of the nominal amount of the hedging instrument and their average fixed rates as at 31 December 2024

(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	31.12.2024
Splatnosť / Maturity	-	-	-	5 115 000	1 705 000	6 820 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	1,31	0,41	

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. decembru 2023

Following table shows the profile of the timing of the nominal amount of the hedging instrument and their average fixed rates as at 31 December 2023

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 – 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2023
Splatnosť / Maturity	50 000	-	565 000	3 330 000	1 250 000	5 195 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	(0,57)	-	0,50	1,37	0,39	

Pri mikro zabezpečení reálnej hodnoty zabezpečenú položku predstavuje dlhopis oceňovaný v amortizovanej hodnote v portfóliu banky alebo bankou emitovaný dlhopis a zabezpečovacím nástrojom je úrokový swap, pri ktorom ČSOB Skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu.

Regarding to the micro hedging the hedged item represents debt instrument in amortised cost held in bank portfolios or issued by the bank and the hedging instrument is interest rate swap, in which ČSOB Group pays fixed and receives floating interest rate.

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

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

Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR) / Micro hedge of Interest rate risk (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy / Hedging instrument - Interest rate swaps</i>		
Nominálna hodnota / Nominal amount	761 000	261 000
Účtovná hodnota aktív / Carrying amount assets (pozn. č. / note 14)	35 933	30 128
Účtovná hodnota záväzkov / Carrying amount liabilities (pozn. č. / note 22)	7 449	6 526
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28)	7 362	(13 540)
<i>Zabezpečená položka - Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Hedged item Debt securities issued at amortised cost</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	242 667	237 148
z toho / of which: akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment	(18 333)	(23 852)
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	5 519	13 540
<i>Zabezpečená položka – Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Hedged item - Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	512 881	-
z toho / of which: akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment	12 881	-
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	(12 881)	-
Účtovná hodnota celkom / Carrying value total	755 548	237 148
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedged item used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28)	(7 362)	13 540

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. decembru 2024

Following table shows the profile of the timing of the nominal amount of the hedging instrument and their average fixed rates as at 31 December 2024

(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	31.12.2024
Splatnosť / Maturity	-	-	-	-	761 000	761 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	-	1,98	

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. decembru 2023

Following table shows the profile of the timing of the nominal amount of the hedging instrument and their average fixed rates as at 31 December 2023

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2023
Splatnosť / Maturity	-	-	-	-	261 000	261 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	-	1,92	

36 ZÁPOČET FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV / OFFSETTING FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné aktíva, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných). Finančné aktíva a záväzky z derivátov sa započítajú v zmysle ISDA zmlúv podľa anglického práva alebo rámcových zmlúv o obchodovaní na finančných trhoch, uzatvorených podľa slovenského práva.

The tables below show the financial assets subject to offsetting, enforceable master netting agreements or similar agreements (legally enforceable). Derivative financial assets and liabilities are offsetted according to ISDA agreements under English law or master agreements on trading on financial markets under Slovak law.

(tis. EUR) (EUR '000)	Hrubé hodnoty finančných aktív / Gross amounts of financial assets	Čisté hodnoty finančných aktív / Net amounts of financial assets	Nezapočítané hodnoty / Related amounts not offset			
			Finančné nástroje / Financial instruments	Prijatý hotovostný kolaterál / Cash collateral received	Prijatý kolaterál cenné papiere / Securities collateral received	Čisté hodnoty / Net amount
31.12.2024						
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 35)	203 921	203 921	76 201	123 148	-	4 572
31.12.2023						
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 35)	271 858	271 858	67 433	176 427	-	27 998

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných).

The tables below show the financial liabilities subject to offsetting, enforceable master netting agreements or similar agreements (legally enforceable).

(tis. EUR) (EUR '000)	Nezapočítané hodnoty / Related amounts not offset						Čisté hodnoty / Net amount
	Hrubé hodnoty finančných záväzkov / Gross amounts of financial liabilities	Čisté hodnoty finančných záväzkov / Net amounts of financial liabilities	Finančné nástroje / Financial instruments	Poskytnutý hotovostný kolaterál / Cash collateral pledged	Poskytnutý kolaterál cenné papiere / Securities collateral pledged	Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	
31.12.2024							
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 35)	90 009	90 009	90 009	76 201	-	-	13 808
Repo obchody / Repurchase agreements (pozn. č. / note 17)	560 591	560 591	-	-	-	735 106	-
Spolu / Total	650 600	650 600	90 009	76 201	-	735 106	13 808
31.12.2023							
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 35)	87 798	87 798	67 433	-	-	-	20 364
Repo obchody / Repurchase agreements (pozn. č. / note 17)	992 326	992 326	-	73 240	434 537	668 962	-
Spolu / Total	1 080 124	1 080 124	67 433	73 241	434 537	668 962	20 364

37 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 Skupina 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 Group 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 Skupina pravidelne vyhodnocuje, či došlo k zmenám v pozorovateľnosti významných vstupov pri oceňovaní finančného nástroja.

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

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

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

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

As the fair value of the financial instrument is dynamic, ČSOB Group 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 Skupina nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB Skupiny (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 Odbor 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 štvrťročnej 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 Skupina 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 Group 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 Group (a third party), are classified into Level 3.

The Market Risk and Capital Management Section and Finance Department 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 Department 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 Group's financial assets and liabilities.

37.1 Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov ocenených v amortizovaných hodnotách / Fair values of financial assets and liabilities measured at amortised cost

Nasledujúca tabuľka predstavuje úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote (vrátane podmienených záväzkov) k 31. decembru 2024 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou.

The following table shows the hierarchy levels for determining the fair value of financial assets and liabilities measured at amortised cost (including contingent commitments) as at 31 December 2024 and comparison with carrying amount.

(tis. EUR) (EUR '000)	Reálna hodnota / Fair value			Spolu / Total	Čistá účtovná hodnota / Carrying amount
	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3		
Finančné aktíva / Financial assets					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty / cash and cash equivalents	212 607	120 921	-	333 528	384 728
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	4 451	4 451	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	11 606 728	11 606 728	11 902 398
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 095 669	-	105 845	2 201 514	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	48 784	148 297	-	197 081	197 082
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	2 357 060	269 218	11 717 024	14 343 302	14 789 736
Finančné záväzky / Financial liabilities					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	-	1 008 767	1 459 440	2 468 207	2 363 517
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	8 931 772	229 114	9 160 886	9 140 269
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	1 755 454	55 285	1 810 739	1 792 632
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	-	105 724	105 724	105 723
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	49 794	72 755	-	122 549	122 549
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	49 794	11 768 748	1 849 563	13 668 105	13 524 690

Nasledujúca tabuľka predstavuje úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote (vrátane podmienených záväzkov) k 31. decembru 2023 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou.

The following table shows the hierarchy levels for determining the fair value of financial assets and liabilities measured at amortised cost (including contingent commitments) as at 31 December 2023 and comparison with carrying amount.

(tis. EUR) (EUR '000)	Reálna hodnota / Fair value				Čistá účtovná hodnota / Carrying amount
	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total	
Finančné aktíva / Financial assets					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	233 087	44 250	-	277 337	302 795
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	88 805	88 805	86 060
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	11 285 573	11 285 573	11 594 283
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 075 916	127 551	-	2 203 467	2 330 436
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	18 078	133 768	-	151 846	151 846
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	2 327 081	305 569	11 374 378	14 007 028	14 465 420
Finančné záväzky / Financial liabilities					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	-	1 967 198	1 363 180	3 330 378	3 226 251
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	8 613 497	305 638	8 919 135	8 896 599
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	1 262 588	-	1 262 588	1 307 298
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	-	105 745	105 745	105 745
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	32 199	57 742	-	89 941	89 941
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	32 199	11 901 025	1 774 563	13 707 787	13 625 834

37.1.1 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty a účty bánk splatné na požiadanie / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost and Cash and cash equivalents

Účtovné hodnoty pokladničných hodnôt sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty termínovaných vkladov v bankách a centrálnych bankách a účtov bánk splatných na požiadanie sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia súčasných trhových sadzieb na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového rozpätia odvodeného na základe analýzy vývoja parametrov pravdepodobnosti zlyhania a strát v prípade zlyhania. Väčšina poskytnutých úverov je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížia k hodnotám reálnym.

The carrying values of cash balances are, by definition, equal to their fair values. The fair values of term placements with banks and central bank and other demand deposits with banks are estimated by discounting their future cash flows using the current inter-bank market rates including the respective credit spread derived from probability of default and loss given default development analysis. Most of loans are repaid within a relatively short time periods; it is assumed, therefore, that their carrying values approximate to their fair values.

37.1.2 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré tvoria podstatnú časť úverového portfólia ČSOB Skupiny, sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám vrátane príslušného úverového rozpätia odvodeného na základe analýzy vývoja parametrov pravdepodobnosti zlyhania a strát v prípade zlyhania. Reálna hodnota taktiež zahŕňa očakávané úverové straty. Ostatná časť úverov poskytnutých klientom sa uzatvára za pohyblivé sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie a predpokladá sa preto, že sa ich účtovná hodnota blíži k hodnotám reálnym.

The fair values of fixed-rate loans to customers that relate to the substantial part of ČSOB Group's loan portfolio are estimated by discounting their future cash flows using the current market rates including a respective credit spread derived from probability of default and loss given default development analysis. Fair value also incorporates expected credit losses. The rest of loans and receivables from customers is concluded for floating rates that are fixed for a relatively short period; it is assumed, therefore, that their carrying values approximate to their fair values.

37.1.3 Podmienené záväzky / Contingent commitments

Reálne hodnoty podmienených záväzkov sa zo svojej podstaty rovnajú prijatým poplatkom od klientov, v čase kedy sa uzatvára zmluva. K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 reálna hodnota podmienených záväzkov bola nevýznamná. Pre viac informácií o účtovnej hodnote viď pozn. č. 23.

In general, the fair values of contingent commitments equal to fees charged to customers when these products are contracted. As at 31 December 2024 and 31 December 2023, the fair value of contingent commitments was not material. For more information about carrying amounts see note 23.

37.1.4 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote podľa IFRS 9 sú založené na kótovaných trhových cenách, ktoré sú podľa dostupnosti použité v poradí: Burza cenných papierov, cena dostupná zo systému Bloomberg a cena počítaná na základe kotácií dostupných zo systému Bloomberg. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, reálne hodnoty cenných papierov sú stanovené na základe expertných cien. V prípade Slovenských štátnych dlhopisov je expertná cena na určenie reálnej hodnoty počítaná na základe výnosu do splatnosti, ktorý je získaný interpoláciou výnosov cenných papierov, ktoré sa v zozname benchmarkových dlhopisov nachádzajú.

Kótovaná trhovú cenu hypotekárnych záložných listov, ktorých cena nie je dostupná na trhu, sa získa na základe expertnej ceny, ktorej výpočet je založený na krivke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer úverového rozpätia, odvodeného z realizovaných obchodov prostredníctvom Burzy cenných papierov v Bratislave (BCPB). Expertná cena pre určenie reálnej hodnoty ostatných cenných papierov je získavaná metódou porovnateľných dlhopisov.

Fair values for Debt securities at amortised cost under IFRS 9 are based on the quoted market prices. These are used depending on the availability in the following order: Stock Exchange, the price from Bloomberg and the price calculated based on price quotations from Bloomberg. If no quoted market prices are available, the fair values of securities are determined based on the expert prices. In case of Slovak government bonds, the expert price used for the fair value is obtained by interpolation of yields from the securities that are included in the benchmark bonds' list.

If no quoted market price for mortgage bonds is available, an expert price is used. The calculation of the expert price is based on the Slovak government bond curve adjusted by the credit spread derived from trades realized on the Bratislava Stock Exchange (BCPB). The expert price of other securities is gained based on the method of comparable bonds.

37.1.5 Ostatné finančné aktíva / Other financial assets

Účtovné hodnoty ostatných finančných aktív sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami.

The carrying values of other financial assets are, by definition, equal to their fair values.

37.1.6 Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote a Podriadený dlh / Amounts owed to financial institutions at amortised cost and Subordinated debt

Účtovné hodnoty bežných účtov sú zhodné s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám a podriadeného dlhu sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám upraveným o trho vo nepozorovateľné úverové rozpätie.

The carrying values of current account balances are, by definition, equal to their fair values. For other amounts owed to financial institutions with one year or less remaining to maturity, it is assumed that their carrying values approximate to their fair values. The fair values of other amounts owed to financial institutions and subordinated debt are estimated by discounting their future cash flows using interest rates modified by market unobservable credit spreads.

37.1.7 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných depozít so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa blížia k ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných termínovaných depozít sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá úrokovým sadzbám upraveným o trho vo nepozorovateľné úverové rozpätie.

The fair values of current accounts and term deposits with a remaining maturity of one year or less approximate to their carrying values. The fair values of other term deposits are estimated by discounting their future cash flows using the interest rates modified by market unobservable credit spreads.

37.1.8 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost

Hypotekárne záložné listy, investičné certifikáty a dlhopisy bánk sú verejne obchodované a ich reálne hodnoty sú založené na cenách dostupných na trhu. V prípade, že trhovú cenu nie je dostupná, na určenie reálnej hodnoty je použitá expertná cena vypočítaná na základe metódy založenej na krivke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer úverového rozpätia materskej spoločnosti emitujúcej banky. Reálne hodnoty zmeniek a depozitných certifikátov sa blížia k ich účtovným hodnotám.

Mortgage bonds, investment certificates and bank bonds are publicly traded, and their fair values are based on the quoted market prices. If no quoted market price is available, the expert price is used for determining the fair value. The calculation of the expert price is based on the Slovak government bond curve adjusted by the credit spread of the mother company of the issuer. The carrying values of promissory notes and the certificates of deposit approximate to their fair values.

37.1.9 Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities

Účtovné hodnoty ostatných finančných záväzkov sa blížia k ich reálnym hodnotám.

The carrying values of other financial liabilities approximate to their fair values.

37.2 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. decembru 2024.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
Finančné aktíva / Financial assets				
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)				
Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	23 036	4 560	27 596
Spolu / Total	-	23 036	4 560	27 596
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	-	2 117	-	2 117
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)				
Dlhové cenné papiere * / Debt securities *				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	58 705	-	-	58 705
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	29 330	-	29 330
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 279	20 703	-	37 982
Nástroje vlastného imania / Equity instruments				
Akcie / Shares	11 227	-	2 519	13 746
Spolu / Total	87 211	50 033	2 519	139 763
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	(28 028)	-	(28 028)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	176 325	-	176 325
Spolu / Total	-	148 297	-	148 297
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	87 211	223 483	7 079	317 773
Finančné záväzky / Financial liabilities				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)				
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				
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	-	46 308	-	46 308
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	5 194	-	5 194
Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	16 600	5 314	21 914
Spolu / Total	-	68 102	5 314	73 416
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)				
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	72 755	-	72 755
Spolu / Total	-	72 755	-	72 755
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	-	140 857	5 314	146 171

* očistené o opravnú položku / net of impairment loss

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31. decembru 2023.

The following table represents an analysis of financial assets and liabilities measured at fair value based on their fair value hierarchy as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
Finančné aktíva / Financial assets				
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)				
Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	38 398	3 264	41 662
Spolu / Total	-	38 398	3 264	41 662
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	-	128	-	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)				
Dlhové cenné papiere * / Debt securities *				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	67 464	-	-	67 464
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	40 562	-	40 562
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 003	28 435	-	45 438
Nástroje vlastného imania / Equity instruments				
Akcie / Shares	8 549	-	3 852	12 401
Spolu / Total	93 016	68 997	3 852	165 865
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	(96 428)	-	(96 428)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	230 196	-	230 196
Spolu / Total	-	133 768	-	133 768
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	93 016	241 291	7 116	341 423
Finančné záväzky / Financial liabilities				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)				
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				
Termínované vklady - nebankoví klienti / Term deposits – non-bank customers	-	40 891	-	40 891
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	6 155	-	6 155
Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	26 064	3 992	30 056
Spolu / Total	-	73 110	3 992	77 102
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)				
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	57 742	-	57 742
Spolu / Total	-	57 742	-	57 742
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	-	130 852	3 992	134 844

* očistené o opravnú položku / net of impairment loss

37.2.1 Deriváty / Derivatives

Deriváty iné ako opčné sú oceňované prostredníctvom interného systému ČSOB Skupiny, 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 Group, which calculates the present value (cash flows discounted using relevant yield curves). The price of exotic derivatives is obtained from professional counterparties.

37.2.2 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.

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

Ak neexistuje spoľahlivé ocenenie z týchto zdrojov, ČSOB Skupina používa interný 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.

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

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

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

- 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.

37.2.4 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.

37.2.5 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 Skupiny, 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 Group, which calculates the present value (cash flows discounted using inter-bank yield curves).

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

Počas roku 2024 a 2023 ČSOB Skupina neuskutočnila žiadne presuny medzi úrovňami.

During the year 2024 and 2023, ČSOB Group did not make any transfer between levels.

38 RIZIKÁ ČSOB SKUPINY / ČSOB GROUP RISKS

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých aktivít ČSOB Skupiny. ČSOB Skupina 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 Skupiny a každý zamestnanec ČSOB Skupiny je zodpovedný za mieru a rozsah rizikových pozícií v rozsahu jeho povinností. ČSOB Skupina 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 Skupina má v zmysle opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových sadzieb na trhu, vypracované tieto stratégie riadenia rizík: stratégia riadenia rizika likvidity, stratégia riadenia trhového rizika bankovej knihy, stratégia riadenia trhového rizika obchodnej knihy, stratégia riadenia úverového rizika, stratégia riadenia operačných rizík, stratégia riadenia reputačného rizika, stratégia riadenia obchodného rizika, riadenie strategického rizika, stratégia riadenia ICAAP a stratégia riadenia rizika zaťaženia aktív. V stratégiách riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané ČSOB Skupinou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

Risk is inherent in ČSOB Group'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 Group's continuing profitability. Every individual within ČSOB Group is accountable for the risk exposures relating to his or her responsibilities. ČSOB Group 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 Group 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 Group and are reassessed at least once per year and approved by the Board of Directors.

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

Hlavnú zodpovednosť za identifikáciu a kontrolu rizík nesie predstavenstvo. Okrem predstavenstva sa na riadení a monitorovaní rizík podieľajú jednotlivé nezávislé útvary a výbory.

Štruktúra riadenia rizík v ČSOB Skupine je založená na jednotnom princípe riadenia rizika aplikovaného v rámci KBC Skupiny, na základe „KBC Enterprise Risk Management Framework“, ktorý definuje zodpovednosť a úlohy jednotlivých výborov, odborných útvarov a osôb v rámci organizácie tak, aby sa zaručilo efektívne riadenie všetkých rizík.

Riadenie rizík zahŕňa:

- Zapojenie vrcholných orgánov ČSOB Skupiny do procesu riadenia rizík;
- Činnosti špecializovaných výborov a nezávislých odborných útvarov pre riadenie rizík na úrovni celej ČSOB Skupiny;
- Primárne riadenie rizika v rámci odborných útvarov a organizačných jednotiek.

The Board of Directors has direct responsibility for identifying and controlling risk; however, there are also other separate independent bodies responsible for managing and monitoring risk.

The risk management structure in ČSOB Group is based on a uniform principle of risk management applied within the KBC Group, based on the “KBC Enterprise Risk Management Framework” which defines the responsibilities and tasks of individual committees, departments and persons within the organization for guaranteeing sound risk management.

Risk management includes:

- involvement of ČSOB Group’s top bodies in the risk management process;
- the activities of specialized committees and independent departments involved in risk management at the overall level of ČSOB Group;
- primary risk management within departments and organizational units.

38.1.1 Organizačná štruktúra vrcholových orgánov a výborov pre riadenie rizík / The organizational structure of senior bodies and committees for risk management

A Predstavenstvo / Board of Directors

Predstavenstvo je plne zodpovedné za celkový prístup k riadeniu rizika a za schvaľovanie stratégií a princípov pre riadenie rizík. Predstavenstvo monitoruje rizikový profil ČSOB Skupiny, likviditu, kapitálovú primeranosť (regulatórny aj ekonomický kapitál) a využitie kapitálu. Zároveň prijíma rozhodnutia týkajúce sa zmierňovania rizika, stanovenia limitov a monitorovania prekročenia limitov.

The Board of Directors is fully responsible for the overall risk management approach and for approving risk management strategies and principles. The Board of Directors monitors the risk profile of ČSOB Group, liquidity, capital adequacy (regulatory and economic capital) and capital utilization and makes decisions concerning the risk mitigation actions, setting of limits and monitoring of limit overruns.

B Dozorná rada / Supervisory Board

Dozorná rada je zodpovedná za monitorovanie celkového procesu riadenia rizík v ČSOB Skupine.

The Supervisory Board is responsible for monitoring the overall risk management process within ČSOB Group.

C Výbor pre audit (AC) / Audit Committee (AC)

Výbor pre audit je poradným výborom dozornej rady a odporúča dozornej rade v oblasti integrity finančných reportov a efektívnosti internej kontroly a procesu riadenia rizika.

The AC is a subcommittee of the Supervisory Board and advises the Supervisory Board on the integrity of the financial reporting and the effectiveness of internal control and risk management processes.

D Výbor pre riadenie rizík a compliance (RCC) / Risk and Compliance Committee (RCC)

Výbor pre riadenie rizík a compliance je poradným výborom dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v ČSOB Skupine prostredníctvom senior manažmentu a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riadenie rizík a compliance tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík ČSOB Skupiny.

The RCC is an advisory committee for the Supervisory Board in identifying current and future risk appetite and overall risk management strategy. The Committee also oversees their implementation in ČSOB Group by senior management and oversee compliance with the rules, to comply with the law. The RCC also monitors products provided to clients to ensure that they are fully in line with the business model and risk strategy of ČSOB Group.

E Výbor pre odmeňovanie (RC) / Remuneration committee (RC)

Výbor pre odmeňovanie nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu a zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík ČSOB Skupiny, ktoré majú byť prijímané Predstavenstvom.

The RC independently assesses the remuneration principles and their impact on risk management, own funds and liquidity. The RC is responsible for preparing decisions on remuneration, including those that have implications for the risks and risk management of ČSOB Group to be accepted by the Board of Directors.

F Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) / Assets and Liabilities Committee (ALCO)

Výbor pre riadenie aktív a pasív vystupuje ako poradný orgán predstavenstva v oblasti riadenia bilancie (banková a obchodná kniha). Výbor pre riadenie aktív a pasív má rozhodovaciu a odporúčaciu právomoc v oblastiach riadenia likvidity a financovania, riadenia investícií a úrokových sadzieb, riadenia trhového a likviditného rizika a tiež obchodnej stratégie a plánovania. Zameranie, právomoci, členstvo a spôsob rozhodovania Výboru pre riadenie aktív a pasív sú vymedzené štatútom resp. rokovacím poriadkom ALCO. Výsledok rokovania Výboru pre riadenie aktív a pasív je predkladaný predstavenstvu.

The ALCO is an advisory committee for the Board of Directors in the field of balance sheet management (banking and trading book). The ALCO has decision-making and recommendation powers in the field of liquidity management and funding, interest rate and investment management, market and liquidity risk management and business strategy and planning. The focus, the competences, the membership, and the decision making of ALCO are defined within the ALCO statutes. The results from ALCO meetings are submitted to the Board of Directors.

G Výbor pre operačné riziko a kontinuitu podnikania (ORBC) / Operational Risk and Business Continuity Committee (ORBC)

Výbor pre operačné riziká a kontinuitu podnikania má hlavnú rozhodovaciu právomoc týkajúcu sa riadenia rizík a vytvára priestor pre diskusiu zástupcov obchodu a zástupcov riadenia rizík o otázkach týkajúcich sa riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania navrhnutých príslušnými jednotkami. Výbor taktiež monitoruje vývoj stratégie riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania a implementáciu princípov a pravidiel pre ich riadenie. Predsedom výboru je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík.

The ORBC is the platform with advisory and decision-making powers in the domains of operational risk and business continuity management. The ORBC discusses and approves the operational risk and business continuity management approach in various areas, proposed by the relevant units. The ORBC also monitors the strategy of operational risk management and business continuity management and implementation of principles and rules for management thereof. The chairman of the Committee is a member of the Board of Directors and the Chief Risk Officer.

H Výbor pre riadenie úverového rizika (CRC) / Credit Risk Committee (CRC)

Cieľom výboru pre riadenie úverového rizika je identifikácia, meranie a monitorovanie úverových rizík vyplývajúcich z úverových činností a produktov ČSOB Skupiny. Na CRC sa navrhujú postupy pre riadenie úverového rizika, implementáciu princípov, pravidiel a limitov pre jeho riadenie, riešia sa základné otázky úverového rizika a navrhujú sa prijatia relevantných rozhodnutí v tejto oblasti. Návrhy odporučené na CRC sú predkladané a schvaľované členom predstavenstva zodpovedným za riadenie rizík v ČSOB Skupine. CRC taktiež vykonáva funkciu tzv. Local Assessment Committee (LAC) pre účely modelovania opravných položiek podľa IFRS 9. LAC schvaľuje a pripomienkuje opravné položky a modely.

The CRC's objective is to identify, measure and monitor credit risk arising from ČSOB Group's lending activities and products. The CRC proposes procedures for managing credit risk, implementing principles, rules and limits for its management, addressing the core credit risk issues and proposing appropriate decisions in this area. Suggestions recommended by CRC are submitted and approved to members of the board responsible for risk management of ČSOB Group. The CRC also serves as Local Assessment Committee (LAC) for IFRS 9 provisioning models. LAC approves and challenges impairments and models.

I Lokálny úverový výbor (LCC) / Local Credit Committee (LCC)

Lokálny úverový výbor je výbor s rozhodovacou právomocou na úrovni KBC Skupiny a schvaľuje jednotlivé úverové žiadosti, ktoré spadajú do jeho kompetencií v súlade s jeho schvaľovacím poriadkom. V oblasti schvaľovania úverov predstavuje najvyšší rozhodovací útvar v ČSOB Skupine.

The LCC is a committee entrusted with the KBC Group-wide responsibility and authority for taking decisions on (individual) credit applications falling within the delegated powers of decision of the LCC. As such, in principle, it acts as the highest decision-making committee for ČSOB Group in the field of loans.

J Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP) / New and active products process (NAPP)

Výbory pre nové a existujúce produkty zastrešujú schvaľovanie nových produktov z pohľadu produktovej fabriky a zároveň distribučného kanála. Povinným členom je zástupca riadenia rizík. Predsedom výboru je člen Predstavenstva ČSOB Skupiny (prípadne ním priamo poverený manažér). Výbor rozhoduje na základe písomného podkladu obsahujúceho informácie potrebné pre vyvážené rozhodnutie medzi obchodnými záujmami, podstupovaným rizikom a prevádzkovými možnosťami. V ČSOB Skupine fungujú 2 výbory pre nové a existujúce produkty – Výbor pre nové a existujúce produkty Retailové a privátne bankovníctvo a Výbor pre nové a existujúce produkty Firemné bankovníctvo a finančné trhy.

The NAPP covers the approval of new products from the point of view of the product factory as well as the distribution channel. The obligatory member of NAPP is the risk manager. The chairman of the committee is a member of ČSOB Group's Board of Directors (or a directly appointed manager). The Committee decides on a written basis containing the information necessary for a balanced decision between business interests, risk, and operational options. There are 2 committees for new and existing products in ČSOB Group – New and active products process for Retail and Private Banking and New and active products process for Corporate and financial markets.

K Výbor pre informačné riziko a bezpečnosť (IRSC) / Information Risk and Security Committee (IRSC)

Výbor pre informačné riziko a bezpečnosť má poradnú a rozhodovaciu právomoc v oblasti informačného rizika, informačnej bezpečnosti a kybernetickej bezpečnosti a je podriadený Výboru pre operačné riziko a kontinuitu podnikania. Úlohou IRSC je tiež prerokovať a vydávať stanoviská v oblasti informačného rizika, informačnej bezpečnosti a kybernetickej bezpečnosti a akceptovať výnimky v týchto oblastiach, ak sa jedná o nízke alebo stredné riziko. V prípade, ak sa jedná o akceptáciu vysokého rizika alebo eskaláciu zo strany druhej línie, je príslušným orgánom na prerokovanie ORBC.

The IRSC has advisory and decision-making powers in the field of information, information security and cyber security, and is subordinate to the ORBC. The IRSC's role is also to discuss and issue opinions on information, information security and cyber security, and to accept exemptions in these areas if it is a low or medium risk. In the case of high-risk acceptance or escalation by the second line, the ORBC is competent authority for discussion.

38.1.2 Ostatné útvary pre riadenie rizík / Other risk management bodies

A Organizačný útvar riziká a compliance / Organizational unit of Risk and Compliance

V rámci Organizačného útvaru riziká a compliance je Odbor riadenia rizík a kapitálu zodpovedný za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. Tieto odbory sú zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, vyhodnocovanie, reportovanie rizík a za nezávislú kontrolu rizík, vrátane monitorovania rizikových pozícií v porovnaní na stanovené limity a posúdenie rizík spojených s novými produktmi a štruktúrovanými transakciami. Tento odbor je zodpovedný za vypracovanie stratégie riadenia rizík v členení na jednotlivé riziká a jej dodržiavanie.

Within the organizational unit of Risk and Compliance is the Risk and Capital Management Department responsible for implementing and maintaining risk-related procedures to ensure an independent control process of risks. These departments are also responsible for the identification, quantification, monitoring, valuation and reporting of risks and for the independent control of risks, including monitoring the risk of exposure against limits and the assessment of risk from new products and structured transactions. Department is also responsible for the strategy of risk management for given risks and its adherence.

B Odbor riadenia aktív a pasív (ALM) / Asset and Liability Management Department (ALM)

Odbor riadenia aktív a pasív je zodpovedný za riadenie aktív a pasív bankovej knihy. Je tiež primárne zodpovedný za riziko financovania a riadenie likvidity ČSOB Skupiny.

The ALM Department is responsible for managing the assets and liabilities in the banking book. It is also primarily responsible for the funding and liquidity risks of ČSOB Group.

C Divízia finančných trhov (FM) / Financial Markets Division (FM)

Divízia finančných trhov je zodpovedná za riadenie aktív a pasív obchodnej knihy ČSOB Skupiny.

The FM Division is responsible for managing assets and liabilities on ČSOB Group's trading book.

D Odbor vnútorného auditu / Internal Audit Department

Odbor vnútorného auditu aplikuje systematický, disciplinovaný a objektívny prístup k ohodnoteniu a zlepšeniu efektivity riadenia rizík, vnútornej kontroly a riadiacich procesov v ČSOB Skupine. Poskytovaním nezávislého uisťovania o kvalite riadenia spoločnosti, riadení rizík a procesov vnútornej kontroly asistuje riadiacim útvarom ČSOB Skupiny. Vnútny audit pravidelne podáva správu o svojich zisteniach a odporúčaniach Predstavenstvu a Výboru pre audit ČSOB Skupiny.

Internal Audit Department applies a systematic, disciplined, and objective approach to evaluate and improve the effectiveness of risk management, internal control and governance processes in ČSOB Group. Internal Audit Department assists to governing bodies of ČSOB Group by providing independent assurance on the quality of the governance, risk management and internal control processes. The internal audit regularly reports its findings and recommendations to the Board of the Directors and the Audit Committee of ČSOB Group.

38.1.3 Systémy merania a reportovania rizika / Risk reporting and measurement systems

Riziká ČSOB Skupiny sú merané použitím metód, ktoré odrážajú tak očakávané straty, ktoré sa pravdepodobne vyskytnú za normálnych okolností ako aj neočakávané straty, ktoré sú odhadom možných celkových strát založených na štatistických modeloch. Modely využívajú pravdepodobnosti odvodené z historickej skúsenosti, upravené tak, aby odrážali ekonomické prostredie. Pri testovaní používaných modelov ČSOB Skupina tiež simuluje situácie najhorších možných scenárov, ktoré by mohli nastať v prípade udalostí, ktorých výskyt je za normálnych okolností nepravdepodobný.

ČSOB Group's risks are measured using methods which reflect both the anticipated loss likely to arise in normal circumstances and unexpected losses which are an estimate of the ultimate actual loss based on statistical models. The models make use of probabilities derived from historical experience, adjusted to reflect the economic environment. ČSOB Group also runs worst-case scenarios such as might arise in the event of the unlikely occurrence of extreme events.

Monitorovanie a kontrola rizík sú primárne založené na limitoch stanovených ČSOB Skupinou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie ČSOB Skupiny ako aj úroveň rizika, ktoré je ČSOB Skupina ochotná podstúpiť. ČSOB Skupina tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činnosti.

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov sa preverujú a spracúvajú za účelom analýzy, kontroly a včasného identifikovania rizík. Výsledné analýzy sú prezentované a zdôvodňované predstavenstvu a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, koeficienty likvidity a zmeny rizikového profilu ČSOB Skupiny.

Predstavenstvo dostáva pravidelný súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v ČSOB Skupine. Tento report je štvrťročne predkladaný Výboru pre riadenie rizík a compliance.

Denný prehľad o čerpaní stanovených limitov je predkladaný predstavenstvu a ostatným relevantným členom vedenia ČSOB Skupiny.

38.1.4 Zmierňovanie rizika / Risk mitigation

Ako súčasť celkového riadenia rizika, ČSOB Skupina využíva finančné deriváty a iné nástroje na riadenie rizikových pozícií vyplývajúcich zo zmien úrokových sadzieb, kurzov zahraničných mien, akciových rizík, kreditných rizík a expozícií vyplývajúcich z plánovaných transakcií.

Na zmierňovanie a predchádzanie rizika ČSOB Skupina taktiež využíva systém limitov a signálov včasného varovania, pričom sa tieto limity a signály vzťahujú na jednotlivé typy rizík, ktorým je ČSOB Skupina vystavená.

38.1.5 Nadmerná koncentrácia rizika / Excessive risk concentration

Koncentrácia rizika vzniká, keď sa niekoľko protistrán angažuje v podobných obchodných aktivitách, alebo aktivitách v rovnakom geografickom regióne, alebo majú veľmi podobné ekonomické črty, pričom ich schopnosť plniť si zmluvné záväzky môže byť podobne ovplyvnená zmenami ekonomických, politických alebo iných podmienok. Miera koncentrácie indikuje citlivosť výkonnosti ČSOB Skupiny na vývojové trendy ovplyvňujúce určité odvetvie alebo geografickú oblasť.

Monitoring and controlling risk are performed primarily based on limits established by ČSOB Group. These limits reflect the business strategy and market environment of ČSOB Group, as well as the level of risk that ČSOB Group is willing to accept. In addition, ČSOB Group monitors and measures its overall risk-bearing capacity in relation to the aggregated risk exposure across all risk types and activities.

Information compiled from all business units is examined and processed to analyse, control, and identify risks as they arise. This information is presented and explained to ČSOB Group's Board of Directors and relevant risk management committees. The reports include aggregate credit exposure, hold limit exceptions, interest rate sensitivities, liquidity ratios and risk profile changes.

The Board of Directors receives a integrated report designed to provide all the information necessary to assess and decide on the risks of ČSOB Group. This report is also submitted to the RCC on a quarterly basis.

The Daily Risk Report containing information regarding drawing of the limits is provided to the Board and all other relevant members of ČSOB Group's management.

As part of its overall risk management, ČSOB Group uses derivative financial instruments and other instruments to manage exposures resulting from changes in interest rates, foreign currencies, equity risk, credit risk, and exposures arising from forecast transactions.

ČSOB Group also uses a system of limits and early warning levels for risk mitigation and these signals and levels are related to each risk types, to which ČSOB Group is exposed.

Concentrations arise when several counterparties are engaged in similar business activities, or activities in the same geographical region, or have similar economic features that would cause their ability to meet contractual obligations to be similarly affected by changes in economic, political or other conditions. Concentrations indicate the relative sensitivity of ČSOB Group's performance to developments affecting a given industry or geographical location.

Politika a procesy ČSOB Skupiny obsahujú špecifické postupy zamerané na udržiavanie diverzifikovaného portfólia, aby sa zabránilo neúmernej koncentrácii rizika. Identifikované koncentrácie kreditných rizík sú kontrolované a riadené v súlade s týmito postupmi

38.2 Úverové riziko / Credit risk

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči ČSOB Skupine vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. ČSOB Skupina riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane, jednotlivým geografickým a odvetvovým oblastiam. ČSOB Skupina 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 Skupina 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 Skupine zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

Udržiateľnosť je pre ČSOB Skupinu jednou z hlavných priorít. Neustále realizujeme nové aktivity zamerané na udržiateľnosť, ochranu životného prostredia a zlepšovanie životných podmienok jednotlivcov. ČSOB Skupina priebežne nastavuje vnútorné aktivity a procesy tak, aby boli v súlade s požiadavkami vykazovania podľa smernice CSRD. V roku 2024 sme identifikovali a zhodnotili aktuálne a potenciálne vplyvy na životné prostredie a jednotlivcov, ako aj finančné dopady týchto aktivít, ktoré sú súčasťou vykázaných informácií o udržiateľnosti v ESG správe.

To avoid excessive concentrations of risk, ČSOB Group's policies and procedures include specific guidelines to focus on maintaining a diversified portfolio. The concentrations of credit risk thus identified are controlled and managed accordingly.

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

ČSOB Group 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 Group to assess the potential loss to which it is exposed because of the risk and to take corrective action. Sustainability is one of the priority points of interest for the ČSOB Group.

Sustainability is one of ČSOB Group's main priorities. We continuously undertake new activities focused on sustainability, environmental protection, and improving individuals' living conditions. ČSOB Group continuously adjusts internal activities and processes to comply with the reporting requirements of the CSRD directive. In 2024, we identified and evaluated the current and potential impacts on the environment and individuals, as well as the financial impacts of these activities, which are a part of sustainability statement in the ESG report.

38.2.1 Štandardizovaný prístup (STA) a prístup interných ratingov (IRB) / Standardized approach (STA) and Internal Rating Based approach (IRB)

ČSOB Skupina má pre interné účely zavedené modely/nástroje interných ratingov v rámci úverového procesu pre korporátnych a SME klientov, MicroSME klientov, fyzické osoby, municipality, bytové družstvá a iných klientov. Modely sú vyvinuté a používané pre interné účely pri riadení úverového rizika v súlade s pravidlami Basel II a Basel III, ako aj s platnou slovenskou a európskou legislatívou. ČSOB Skupina používa štandardizovaný prístup na regulátorne účely a pre výpočet požiadaviek vnútorného kapitálu (ICAAP).

Výstupom všetkých interných neretailových modelov je rating z univerzálnej KBC stupnice „PD master scale“. Ratingy 1 až 9 sa používajú na kvantifikáciu rizika nezlyhaných klientov a ratingy 10 až 12 pre zlyhaných klientov. Každý rating je spojený s vopred určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov (napr. klient s ratingom 3 má pravdepodobnosť zlyhania medzi 0,20 % a 0,40 %). Expozície voči klientom s ratingami 8 a 9 sú pokladané za „ohrozené“ a sú monitorované Oddelením vymáhania a reštrukturalizácie úverov pre korporátnu klientelu. Pre retailové expozície sa používajú skóringové modely. Na základe skóre týchto expozícií sú tieto expozície priradené do tzv. poolov, pre ktoré je určená pravdepodobnosť zlyhania. Táto hodnota je potom následne pre účely reportingu namapovaná na PD rating 1-12.

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie.

ČSOB Group has implemented for internal purposes internal rating models/tools within the credit process for corporate customers and SMEs, MicroSME customers, private persons, municipalities, housing associations and other customers. The models were developed and constructed for internal purposes in compliance with the Basel II and Basel III regulations as well as with valid Slovak and European legislation. ČSOB Group uses the Standardized approach for regulatory purposes and also to calculate internal capital requirement (ICAAP).

The internal non-retail models produce rating grades on a unified KBC “PD master scale”. Rating grades 1-9 are used for non-default/normal customers, while rating grades 10-12 are used for customers in default. Each rating grade is associated with a predefined range of probability of default during the next 12 months (e.g. a client accorded PD rating 3 has a probability of default of between 0,20% - 0,40%). Customers with PD ratings 8 and 9 are considered as “weak normal” and the management of such files is monitored by the Corporate Credits Recovery and Restructuring Section. For retail exposures the scoring models are used. These exposures are assigned into so called pools based on score, for which the appropriate probability of default is derived and are mapped to PD rating 1-12 for the consistency of reporting purposes.

Classification of non-default/normal customers ratings is as follows.

Interný Rating / Internal Rating	% pravdepodobnosti zlyhania / % probability of default	Rating
1	0,00 % - 0,10 %	Investičný stupeň / Investment grade
2	0,10 % - 0,20 %	Investičný stupeň / Investment grade
3	0,20 % - 0,40 %	Investičný stupeň / Investment grade
4	0,40 % - 0,80 %	Štandardné monitorovanie / Standard monitoring
5	0,80 % - 1,60 %	Štandardné monitorovanie / Standard monitoring
6	1,60 % - 3,20 %	Štandardné monitorovanie / Standard monitoring
7	3,20 % - 6,40 %	Štandardné monitorovanie / Standard monitoring
8	6,40 % - 12,80 %	Watchlist (špeciálny monitoring / special monitoring)
9	12,80 % - 100,00 %	Watchlist (špeciálny monitoring / special monitoring)

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj interných skóringových modelov pre retailové portfólio ČSOB Skupiny, odhady kľúčových parametrov, pravdepodobnosť zlyhania (PD), výšku expozície v prípade zlyhania (EAD) a straty v prípade zlyhania (LGD), ako aj proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a MicroSME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedovaní do poolov so spoločnou hodnotou PD a iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia schválených úverov.

Všetky interné modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci KBC Skupiny, musia byť nezávisle zhodnotené pracovníkom Odboru riadenia úverového rizika a schválené vrchným riaditeľom zodpovedným za riadenie rizík (Chief Risk Officer). ČSOB Skupina využíva aj modely vyvinuté KBC Skupinou pre hodnotenie rizika protistrán krajín a bánk. Tieto modely sú tiež hodnotené v KBC.

V priebehu prvého kvartálu 2024 ECB udelila ČSOB Banke súhlas na používanie štandardizovaného prístupu pre úverové riziko. Od 30. júna 2024 už ČSOB Banka reportuje podľa STA prístupu.

The IRB approach also includes the development of internal score-models for retail portfolios within ČSOB Group, estimates of key parameters such as Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD) within defined homogeneous sets of exposures and a process of regular recalculation, validation and monitoring. Retail portfolio clients (private persons and MicroSMEs especially) do not have ratings assigned but are scored and based on the derived score they are divided into pools with the same value of PD and other risk parameters for the whole pool. Score-models are used in the application process so that they influence the incoming population.

All internal models must follow the standards defined within the KBC Group, to be independently validated by a specialist appointed from the Credit Risk Management Department and must be approved by Chief Risk Officer. ČSOB Group applies models developed by the KBC Group to assess the quality of sovereign and banking counterparties. These models are also validated in KBC.

During the first quarter of 2024, ECB granted ČSOB Bank approval to use the STA approach for the calculation of the own funds' requirement for credit risk. ČSOB Bank has been reporting its portfolio under the STA approach since 30 June 2024.

38.2.2 Úvery pre korporátnych a SME klientov / Corporate and SME customers

Do kategórie korporátnych klientov ČSOB Skupina zaraďuje spoločnosti s ročným obratom väčším ako 10 mil. EUR, nadnárodné spoločnosti, pri ktorých je vyžadovaný zvláštny prístup najmä z hľadiska poskytovaných produktov, medzinárodných klientov KBC Skupiny. Klientmi tohto segmentu sú aj individuálne dohodnuté municipality, najmä najväčšie z krajinských miest.

Do kategórie SME klientov ČSOB Skupina zaraďuje klientov nespĺňajúcich požiadavky na zaradenie do segmentu korporátnych klientov, spoločnosti s ročným obratom od 1,5 mil. EUR do 10 mil. EUR vrátane a spoločnosti, ktoré sú ekonomicky prepojené s klientom, ktorý patrí do SME segmentu. Medzi SME klientov patria aj samosprávne kraje a municipalitní klienti, ktorí nepatria do kategórie korporátnych klientov, ale aj správcovia a družstvá spravujúce bytové a nebytové priestory.

ČSOB Group ranks companies with an annual turnover exceeding EUR 10 million, multinational companies with special treatment required, especially in terms of products provided, international clients of the KBC Group in the category of Large Corporate clients. The clients in this segment are also individually negotiated municipalities, mainly the largest regional cities.

Within the category of SME clients, ČSOB Group classifies clients not meeting the requirements for the segment of Corporate clients, with an annual turnover from EUR 1.5 million up to EUR 10 million inclusive and companies that are economically connected with a client, belonging to SME segment. SME clients also include autonomous regions and municipal clients not belonging to Corporate segment as well as housing cooperatives.

A Úverový schvaľovací proces / Credit acceptance process

Schvaľovací proces pre korporátnych klientov pozostáva z troch krokov. V prvom vzťahový manažér príslušného klienta písomne pripraví úverový návrh. V druhom kroku analytik nezávislý od obchodných útvarov (t. j. podliehajúci Divízii korporátnych a SME úverov) vyhodnotí návrh a pripraví svoje odporúčenie. Konečné úverové rozhodnutie je stanovené na príslušnom kompetenčnom stupni (výbore). Princíp „štyroch očí“ je vždy dodržiavaný. Úverové rozhodnutie vždy obsahuje schválený rating pridelený protistrane.

Používané ratingové modely, ktoré priradia každému klientovi špecifickú pravdepodobnosť zlyhania umožňujú určenie úrovne rizika a prispôbiť schvaľovací proces podľa veľkosti tohto rizika. Takto môže ČSOB Skupina na základe modelov upravovať schvaľovacie kompetencie, používať zjednodušený postup schvaľovania pre prípady s nižším rizikom, prispôbovať cenotvorbu, nastaviť presnejšie pravidlá sledovania expozícií, zaviesť pokročilé metódy kontroly rizika založené na portfóliovom princípe atď. Ratingové modely sú zakomponované do špeciálnych ratingových nástrojov, ktoré môžu byť taktiež použité pre účely cenotvorby.

Pri schvaľovaní úverov pre SME klientov sa využíva buď komplexný (ratingový) proces podobný tomu pre korporátnych klientov alebo jednoduchý proces využívajúci skóringové modely a zjednodušenú štruktúru schvaľovacích právomocí. Použitie jednoduchého procesu je podmienené celkovou expozíciou klienta do 0,5 mil. EUR vrátane (v prípade ekonomicky prepojených klientov do 1 mil. EUR) a počtom zamestnancov klienta neprekračujúcim 250.

38.2.3 Retailové úvery a úvery pre MicroSME / Retail and MicroSME customers

Kategória MicroSME klientov zahŕňa klientov, ktorí nespĺňajú požiadavky na zaradenie medzi korporátnych a SME klientov, ich ročný obrát je menší ako 1,5 mil. EUR a počet zamestnancov neprekračuje 250, pričom ide o klientov, ktorí sú spravovaní retailovými pobočkami a čerpaním úveru vznikne celková expozícia menšia alebo rovná ako 0,5 mil. EUR (v prípade ekonomicky prepojených klientov 1 mil. EUR).

The acceptance process for Corporate customers is organized in three steps. In the first step, the relationship manager of the introducing entity prepares a written credit proposal. In the second step, an analyst independent of the business line (i.e. reporting to Credits) assesses the proposal and prepares a recommendation. The final decision is made at the appropriate decision-making level (committee). The “four eyes” principle is always applied. The decision invariably includes an approved counterparty rating.

The established rating models that assign a specific probability of default to each client determine the level of risk and the acceptance process is adapted accordingly. Thus, ČSOB Group can modify the acceptance authority, follow a simpler framework in cases of lower risk, adjust price policy, set more precise monitoring rules, implement advanced risk control based on the portfolio system, etc. Rating models are integrated into specialized rating tools which can also be used for pricing purposes.

The approval process for SME clients is either complex (similar to Corporate rating process) or simple. The simple process uses scoring models and simplified approval delegation structure. It is applicable for clients with total exposure up to EUR 0.5 million inclusive (up to EUR 1 million in case of economically connected clients) and 250 employees at the maximum.

The category of MicroSME clients consists of clients who do not qualify for inclusion into the Corporate and SME clients, their annual turnover is less than EUR 1.5 million and number of employees is 250 at the maximum. These clients are managed by retail branches and their total credit exposure from loan-drawing is less than or equals EUR 0.5 million (EUR 1 million for economically connected clients).

A Úverový schvaľovací proces / Credit acceptance process

V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely (skórkarty), ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov. Retailový schvaľovací proces okrem skóringových modelov využíva prístup k externým zdrojom dát (úverový register), z ktorých získava doplnujúce informácie o rizikovitosti klienta. Skóringové modely sú založené na sociálno-demografických i behaviorálnych údajoch. Schvaľovací proces pokrýva aj predschválené úvery pre existujúcich retailových klientov na základe výstupu z behaviorálnych skóringových modelov.

The retail acceptance process is based on several scoring models (scorecards) that influence the loan portfolio quality. The retail acceptance process also uses access to external data sources (Credit Register) that provide additional information on a client's risk profile. Score-models are typically based on both socio-demographic and behavioural data. The acceptance process also covers pre-approved loans for existing retail customers based on the outcome from behavioural score-models.

B Riadenie rizika na úrovni portfólia / Portfolio risk management

Riadenie rizika využíva niekoľko modelov odhadujúcich stratu retailových úverových portfólií. Pravidelné spätné testovanie týchto modelov vykazuje vysokú mieru presnosti predikovaného vývoja. Používanie týchto modelovacích postupov a implementovaných skóringových modelov spoločne s postupmi riadenia úverového rizika výrazne znižuje úverové riziko v oblasti retailových portfólií.

Several loss-predicting models are used to manage the risk of the retail credit portfolios. Regular back-testing of those models reveals a high degree of precision in the predicted development. The use of these modelling techniques and score-models implemented in tandem with management techniques significantly reduces the credit risk undertaken within retail portfolios.

38.2.4 Deriváty / Derivative financial instruments

Úverové riziko vznikajúce z derivátových nástrojov je vzhľadom na existujúce pravidlá a procesy v ČSOB Skupine obmedzované a vo všeobecnosti nevýznamné v porovnaní s inými úverovými rizikami.

Credit risk arising from derivative financial instruments is limited under ČSOB Group's existing rules and processes and in general insignificant when compared to other instruments with credit risks.

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

ČSOB Skupina poskytuje svojim klientom záruky, z ktorých môže vyplynúť povinnosť uhrádzať platby v mene týchto klientov. Tieto platby sú následne vymáhané od klientov na základe nárokov vyplývajúcich z dokumentárnych akreditívov. Takto vzniká ČSOB Skupine riziko podobné riziku z úverov a je zmierňované v rámci tých istých procesov, kontrol a postupov.

ČSOB Group grants its customers guarantees that may result in a requirement to make payments on their behalf. Such payments are collected from customers on the terms of a letter of credit. They expose ČSOB Group to similar risks to loans and are mitigated by the same control processes and policies.

Finančné aktíva sú uvedené v hodnote predstavujúcej súčasnú expozíciu úverového rizika, ale nie maximálnu expozíciu, ktorá môže nastať v budúcnosti zmenou hodnoty daného nástroja.

The financial assets represent the current credit risk exposure, but not the maximum risk exposure that could arise in the future because of changes in values of the assets.

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.

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)	31.12.2024	31.12.2023
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks (pozn. č. / note 3)	172 121	69 707
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	27 596	41 662
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	2 117	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares (pozn. č. / note 5)	126 017	153 464
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	4 440	86 060
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	11 902 398	11 594 283
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 301 088	2 330 436
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	197 082	151 846
Spolu / Total	14 732 859	14 427 586
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn (pozn. č. / note 23.1)	1 892 965	1 975 695
Vydané záruky / Financial guarantees given (pozn. č. / note 23.1)	216 524	266 386
Vydané akreditívy / Letters of credit given (pozn. č. / note 23.1)	37 536	11 692
Spolu / Total	2 147 025	2 253 773
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	16 879 884	16 681 359

38.2.6 Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku / Maximum credit risk exposure

Maximálnu angažovanosť finančných aktív voči kreditnému riziku predstavuje ich čistá účtovná hodnota. Maximálna úverová angažovanosť podsúvahových záväzkov (napr. poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy) pozostáva z maximálnej hodnoty, ktorú by ČSOB Skupina musela zaplatiť, v prípade požiadavky na vyrovnanie podsúvahových záväzkov, ktorá je tiež rovná účtovnej hodnote.

The maximum exposure to the credit risk of financial assets is represented by their net carrying amount. The maximum exposure to credit risk for off-balance sheet commitments (e.g. credit facilities issued but not drawn, financial guarantees given and letters of credit given) is represented by the maximum amount ČSOB Group must pay if the commitment is called in, which is also equal to their carrying amount.

38.2.7 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. decembru 2024 bola vo výške 2 179 299 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 181 355 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 111 550 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 145 444 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 43 160 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 72 716 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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 December 2024 was EUR 2 179 299 thousand (at 31 December 2023: EUR 2 181 355 thousand) and to a non-governmental counterparty EUR 111 550 thousand (at 31 December 2023: EUR 145 444 thousand) before taking collateral or other credit enhancements into account and EUR 43 160 thousand (at 31 December 2023: EUR 72 716 thousand) after taking them into account.

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

ČSOB Group'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)	31.12.2024	31.12.2023
Slovenská republika / Slovak Republic	16 188 451	15 851 906
Belgicko / Belgium	210 564	355 666
Česká republika / Czech Republic	171 455	117 015
Veľká Británia / Great Britain	60 854	62 776
Maďarsko / Hungary	75 117	120 058
Holandsko / Netherlands	55 125	31 995
Nemecko / Germany	12 795	7 623
Rakúsko / Austria	11 619	22 587
USA / USA	39 750	47 394
Bulharsko / Bulgaria	15 975	10 144
Zvyšok sveta / Other	38 179	54 195
Spolu / Total	16 879 884	16 681 359

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov / Agriculture, Forestry and Fisheries	48 397	44 232
Ťažba a dobývanie / Mining and extraction	5 913	7 126
Priemyselná výroba / Industrial production	792 176	808 038
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu / Supply of electricity, gas, steam and cold air	582 846	634 581
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov / Supply of water, cleaning and transfer of wastewater, waste, related services	119 680	107 650
Stavebníctvo / Construction	359 485	379 678
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov / Wholesale, retail, repairs of motor vehicles and motorcycles	2 008 329	1 999 262
Doprava a skladovanie / Transport and storage	331 077	377 490
Ubytovanie a stravovacie služby / Accommodation and catering	22 790	19 037
Informácie a komunikácia / Information and communication	105 939	102 181
Finančné a poisťovacie činnosti / Financial and insurance activities	636 358	466 232
Činnosti v oblasti nehnuteľností / Real estate activities	890 261	622 036
Odborné, vedecké a technické činnosti / Professional, scientific, and technical activities	385 245	486 560
Administratívne a podporné služby / Administration and supporting services	99 442	75 741
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie / Public administration and defence, social insurance	2 513 551	2 516 865
Vzdelávanie / Education	2 191	2 001
Zdravotníctvo a sociálna pomoc / Health and social support	25 201	16 441
Umenie, zábava a rekreácia / Art, entertainment, and relaxation	35 096	14 715
Ostatné činnosti / Other activities	81 081	40 095
Činnosti domácností ako zamestnávateľov / Household activities in role of employers	7 491 571	7 525 713
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení / Activities of extraterritorial organizations and associations	343 255	435 685
Spolu / Total	16 879 884	16 681 359

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

Kvalita finančných aktív z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov.

Základnými ukazovateľmi pri posudzovaní znehodnotenia úverov je skutočnosť, či je niektorá zo splátok istiny, poplatkov alebo úrokov v omeškaní po dobu dlhšiu ako 90 dní alebo sú známe finančné problémy protistrany (oba uvedené aspekty v zmysle platnej novej definície zlyhania, plne v súlade s článkom 178 CRR a príslušnými smernicami EBA), znížil sa rating protistrany alebo došlo k porušeniu zmluvných podmienok. ČSOB Skupina v zmysle Lex Corona smie brať odklady splátok ako negatívne skutočnosti klienta a ani túto skutočnosť aplikovať v zmysle platnej definície zlyhania v súlade s platným znením zákona. Táto skutočnosť je v súlade so štandardom IFRS 9 zohľadnená v kategorizácii pohľadávok do troch stupňov. ČSOB Skupina posudzuje znehodnotenie pohľadávok dvomi spôsobmi: tvorbou opravných položiek týkajúcich sa jednotlivých pohľadávok (na tzv. individuálnom základe) a tvorbou opravných položiek na portfóliovom základe.

A Opravné položky tvorené na individuálnom základe / Individually assessed allowances

ČSOB Skupina stanovuje opravné položky na individuálnom základe pre jednotlivé zlyhané významné úvery a pohľadávky v primeranej výške. Medzi hodnotené ukazovatele patrí najmä udržateľnosť podnikateľského zámeru a plánu klienta, jeho schopnosť udržať svoje hospodárske ukazovatele v prípade vzniku finančných problémov, dostupnosť iných finančných zdrojov, vymožitelná hodnota založeného majetku a načasovanie očakávaných peňažných tokov. Posudzovanie znehodnotenia pohľadávok sa vykonáva vždy k dátumu zostavovania účtovnej závierky (alebo predkladania hlásení manažmentu ČSOB Skupiny) a v prípadoch výskytu mimoriadnych alebo nepredvídateľných udalostí, ktoré si vyžadujú venovať riziku znehodnotenia zvýšenú pozornosť.

B Opravné položky tvorené na portfóliovom základe / Collectively assessed allowances

Opravné položky sa tvoria na portfóliovom základe v prípade, že jednotlivé úvery a pohľadávky nie sú významné (vrátane kreditných kariet, hypotekárnych úverov na bývanie a nezabezpečených spotrebných úverov). Rovnakým spôsobom sa posudzujú aj úvery a pohľadávky, ktoré sú samostatne významné, ale neexistuje objektívny dôkaz o ich individuálnom znehodnotení.

The quality of financial assets from the perspective of credit risk is managed based on internal ratings.

The main considerations for loan impairment assessment include whether any payments of principal, fees or interest are overdue by more than 90 days, or whether there are any known difficulties in the cash flows of counterparties (both above-mentioned aspects within the meaning of valid new definition of default, in line with article 178 of CRR and with appropriate EBA Guidelines), credit rating downgrades, or infringements of the original terms of the contract. ČSOB Group is taking into account the payment holiday as a negative trigger of the client with respect to Lex Corona and such information is applied in valid definition of default with respect to Lex Corona law in actual valid version. In accordance with the Standard IFRS 9 these considerations are covered within the classification of loans and receivables into 3 Stages. ČSOB Group addresses impairment assessment in two areas; individually assessed allowances and collectively assessed allowances.

ČSOB Group determines allowances appropriate to each individually defaulted significant loan or receivable on an individual basis. Items considered when determining allowance amounts include the sustainability of the counterparty's business plan, its ability to improve performance once a financial difficulty has arisen, the availability of other financial support and the realizable value of collateral, and the timing of expected cash flows. The impairment losses are evaluated at each reporting date (or as at the date the reports are submitted to ČSOB Group's management), unless extraordinary or unforeseen circumstances require more careful attention.

Allowances are assessed collectively for losses on loans and receivables that are not individually significant (including credit cards, residential mortgages, and unsecured consumer loans) and for individually significant loans and receivables where there is not yet any objective evidence of individual impairment.

Pri tvorbe opravných položiek na portfóliovom základe sa uvažuje o prítomnosti znehodnotenia aj v prípade, že v danom momente ešte vyhodnocované ukazovatele nenaznačujú znehodnotenie. Pri posudzovaní a odhadoch znehodnotenia sa berú do úvahy nasledujúce informácie: straty v portfóliu v minulosti, hospodárska situácia v súčasnosti, makroekonomická situácia v súčasnosti aj jej vývoj do budúcnosti. Opravné položky k pohľadávkam a úverom sú kontrolované útvarmi riadenia úverového rizika, aby bol zabezpečený súlad s postupmi a pravidlami používanými v ČSOB Skupine.

V prípade očakávaného plnenia z finančných záruk a akreditívov sa výška straty určuje obdobným spôsobom ako opravné položky k úverom a pohľadávkam.

Nasledujúce tabuľky ukazujú jednotlivé triedy aktív z pohľadu kreditnej kvality. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 38.2.1.

The collective assessment takes account of impairments that are likely to be present in the portfolio even though there is no objective evidence of impairment in an individual assessment. Impairment losses are estimated by taking into consideration the following information: historical losses on the portfolio, current economic conditions, current macroeconomic situation, and its future trend. The impairment allowance is reviewed by the credit management departments to ensure its alignment with ČSOB Group's overall policies and procedures.

Financial guarantees and letters of credit are assessed, and provisions made in a similar manner as for loans and receivables.

Tables below show asset classes by credit rating. Each credit rating is linked to given interval of probability of default as defined in note 38.2.1.

Účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát bola k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 nasledovná.

The carrying amount of asset classes measured at fair value through profit or loss as at 31 December 2024 and as at 31 December 2023 was as follows.

31.12.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating 5	6	7	8	9	Nezaradené / Undefined	Spolu / Total
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	24 793	1	-	84	862	1 328	540	-	-	(12)	27 596
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	24 793	1	-	84	862	1 328	540	-	-	(12)	27 596
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	2 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 117
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	176 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 325
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 14)	176 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 325
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	203 236	1	-	84	862	1 328	540	-	-	(12)	206 038

31.12.2023 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating 5	6	7	8	9	Nezaradené / Undefined	Spolu / Total
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	39 480	-	27	8	870	707	549	-	-	21	41 662
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	39 480	-	27	8	870	707	549	-	-	21	41 662
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	230 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230 196
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 14)	230 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230 196
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	269 804	-	27	8	870	707	549	-	-	21	271 986

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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

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

31.12.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating 5	6	7	8	9	Nezaradené* / Undefined*	Spolu / Total
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splátne na požiadanie v amortizovanej hodnote / <i>Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks at amortised cost</i> (pozn. č. / note 3)	10 653	10 203	-	-	-	-	-	-	-	151 266	172 122
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / <i>Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares</i> (pozn. č. / note 5)	64 578	40 749	7 181	-	-	13 670	-	-	-	-	126 178
Štátne dlhopisy / <i>Government bonds</i>	58 706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 706
Dlhopisy bánk / <i>Bank bonds</i>	5 873	23 468	-	-	-	-	-	-	-	-	29 340
Ostatné dlhopisy / <i>Other bonds</i>	-	17 281	7 181	-	-	13 670	-	-	-	-	38 132
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / note 6)	-	289	-	-	-	-	-	2 437	1 725	-	4 451
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i> (pozn. č. / note 7)	40 433	3 929 201	2 971 168	1 053 492	1 342 241	1 112 624	378 188	290 522	15 836	89 247	11 222 954
Verejná správa / <i>Public administration</i>	3 747	185 719	197 281	18 421	48	165	26	16	-	-	405 423
Korporátni klienti / <i>Corporate clients</i>	16 274	322 614	230 167	719 506	612 363	515 040	271 805	61 547	5 873	8 622	2 763 810
Retail	20 412	3 420 868	2 543 721	315 565	729 830	597 419	106 358	228 959	9 964	80 625	8 053 721
Hypotekárne úvery / <i>Mortgage loans</i>	-	3 345 852	2 542 517	-	593 782	99 816	25 598	10 337	2 685	-	6 620 586
Spotrebne úvery / <i>Consumer loans</i>	14 305	67 135	-	106 080	73 680	42 481	25 943	1 639	1 197	33	332 493
Kreditné karty / <i>Credit cards</i>	6 003	7 315	-	5 356	5 592	4 664	3 418	391	246	-	32 986
Kontokorentné úvery / <i>Overdrafts</i>	103	557	-	1 103	2 688	4 020	4 082	808	32	6 341	19 734
MicroSME / <i>MicroSME</i>	-	-	-	188 164	-	124 948	2 901	33 718	5 544	(93)	355 182
Stavebné úvery / <i>Building loans**</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 344	74 344
Pohľadávky z finančného lízingu / <i>Finance lease receivables</i>	-	9	1 204	14 862	54 088	321 490	44 416	182 067	260	-	618 396
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities at amortised cost</i> (pozn. č. / note 8)	2 204 351	96 812	-	-	-	-	-	-	-	-	2 301 163
Štátne dlhové cenné papiere / <i>Government debt securities</i>	2 173 739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 173 739
Dlhopisy bánk / <i>Bank bonds</i>	30 613	96 812	-	-	-	-	-	-	-	-	127 425
Spolu / Total	2 320 015	4 077 255	2 978 349	1 053 492	1 342 241	1 126 294	378 188	292 959	17 562	240 513	13 826 868
Podsúvahové záväzky / <i>Off-balance sheet liabilities</i>	326 486	386 404	218 227	475 032	246 138	283 908	86 333	4 289	7 355	4 496	2 038 668
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	2 646 501	4 463 659	3 196 576	1 528 524	1 588 379	1 410 203	464 522	297 248	24 917	245 009	15 865 537

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

** v dôsledku skutočnosti, že pre stavebné úvery nie je zavedený prístup interných ratingov (IRB) t.j. používa rozdielnu metodológiu klasifikácie je jej portfólio prezentované ako nezaradené, čiže
/ due to the fact that Building loans does is not implemented an internal ratings based approach (IRB) i.e. it uses a different classification methodology, its portfolio is presented as undefined, i.e. without an assigned rating model

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

31.12.2023 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	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 (pozn. č. / note 3)	28 549	9 916	-	-	-	-	-	-	-	31 241	69 707
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)	73 003	52 043	7 481	-	-	13 175	-	-	-	-	98 815
Štátne dlhopisy / Government bonds	67 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 465
Dlhopisy bánk / Bank bonds	5 538	35 036	-	-	-	-	-	-	-	-	40 574
Ostatné dlhopisy / Other bonds	-	17 007	7 481	-	-	13 175	-	-	-	-	37 663
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	71 315	5 725	2 738	-	-	-	-	5 410	-	264	98 815
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	28 487	3 660 044	2 794 804	922 184	1 098 326	728 803	236 971	229 188	769	90 134	9 789 711
Verejná správa / Public administration	3 747	288 090	85 414	54 115	-	232	24	82	-	-	431 704
Korporátni klienti / Corporate clients	4 682	154 922	267 940	551 796	377 729	343 772	192 296	55 286	209	3 883	1 952 516
Retail	20 058	3 217 032	2 441 450	316 273	720 597	384 800	44 651	173 820	560	86 251	7 405 491
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	-	3 149 342	2 438 872	-	602 831	36 279	3 908	2 861	-	2	6 234 095
Spotrebné úvery / Consumer loans	14 322	59 190	-	93 350	71 683	33 931	9 952	1 391	530	-	284 349
Kreditné karty / Credit cards	5 344	6 158	-	4 469	3 800	2 659	751	123	-	-	23 304
Kontokorentné úvery / Overdrafts	392	1 888	-	2 481	2 492	1 840	973	160	26	1 942	12 194
MicroSME / MicroSME	-	-	-	192 170	2 145	78 009	1 714	26 042	4	8	300 092
Stavebné úvery / Building loans**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84 299	84 299
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	-	454	2 578	23 803	37 646	232 082	27 353	143 243	-	-	467 159
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 199 270	131 261	-	-	-	-	-	-	-	-	2 330 532
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 168 694	10 145	-	-	-	-	-	-	-	-	2 178 840
Dlhopisy bánk / Bank bonds	30 576	121 116	-	-	-	-	-	-	-	-	151 693
Spolu / Total	2 400 626	3 858 990	2 805 023	922 184	1 098 327	741 978	236 971	234 597	769	121 639	12 421 103
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	141 030	425 844	288 752	403 894	220 395	103 770	56 107	5 591	1 225	3 902	1 650 510
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	2 541 655	4 284 833	3 093 774	1 326 078	1 318 721	845 748	293 078	240 188	1 994	125 541	14 071 612

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

** v dôsledku skutočnosti, že pre stavebné úvery nie je zavedený prístup interných ratingov (IRB) t.j. používa rozdielnu metodológiu klasifikácie je jej portfólio prezentované ako nezaradené, čiže bez prideleného ratingového modelu
/ *due to the fact that Building loans does is not implemented an internal ratings based approach (IRB) i.e. it uses a different classification methodology, its portfolio is presented as undefined, i.e. without an assigned rating model*

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy v stupni 2 k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 bola nasledovná.

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

31.12.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating 5	6	7	8	9	Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares (pozn. č. / note 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné dlhopisy / Other bonds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	35	3 571	21 588	71 962	13 327	137 469	150 803	107 182	106 080	6 263	618 280
Verejná správa / Public administration	-	45	12 740	24 932	-	-	-	-	-	-	37 717
Korporátni klienti / Corporate clients	-	-	3 574	32 395	3 567	97 155	120 672	40 661	27 150	-	325 175
Retail	35	3 526	5 274	14 636	9 759	40 314	30 131	66 521	78 930	6 263	255 388
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	-	3 219	5 274	-	5 884	11 680	13 849	19 374	34 470	-	93 750
Spotrebné úvery / Consumer loans	34	307	-	1 374	2 557	3 484	6 379	5 115	6 400	-	25 650
Kreditné karty / Credit cards	-	1	-	4	34	180	696	815	1 045	-	2 774
Kontokorentné úvery / Overdrafts	-	-	-	-	22	171	1 148	1 833	1 522	3	4 699
MicroSME / MicroSME	-	-	-	12 961	-	13 883	212	15 416	17 549	7	60 029
Stavebné úvery / Building loans**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 253	6 253
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	-	-	-	296	1 263	10 916	7 847	23 968	17 943	-	62 233
Spolu / Total	35	3 571	21 588	71 962	13 327	137 469	150 803	107 182	106 080	6 263	618 280
											-
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	26	7	415	58 387	506	17 730	11 953	12 234	1 579	1 036	103 873
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	61	3 578	22 003	130 350	13 833	155 199	162 756	119 416	107 659	7 299	722 153

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

** v dôsledku skutočnosti, že pre stavebné úvery nie je zavedený prístup interných ratingov (IRB) t.j. používa rozdielnu metodológiu klasifikácie je jej portfólio prezentované ako nezaradené, čiže bez prideleného ratingového modelu
/ due to the fact that Building loans does is not implemented an internal ratings based approach (IRB) i.e. it uses a different classification methodology, its portfolio is presented as undefined, i.e. without an assigned rating model

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

31.12.2023 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating		6	7	8	9	Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / <i>Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares</i> (pozn. č. / note 5)	-	-	-	-	-	7 936	-	-	-	-	-	7 936
<i>Ostatné dlhopisy / Other bonds</i>	-	-	-	-	-	7 936	-	-	-	-	-	7 936
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i> (pozn. č. / note 7)	-	48 618	145 321	279 618	296 210	396 114	289 366	194 440	126 383	13 356	-	1 789 426
Verejná správa / <i>Public administration</i>	-	-	282	29 903	-	-	-	-	-	-	-	30 186
Korporátni klienti / <i>Corporate clients</i>	-	45 513	113 096	233 061	227 551	220 917	227 982	81 531	49 803	5 732	-	1 205 185
Retail	-	3 105	31 943	16 654	68 659	175 198	61 383	112 909	76 580	7 624	-	554 055
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	-	2 956	31 943	-	42 433	47 030	26 083	27 181	35 420	-	-	213 046
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	-	103	-	2 399	7 607	6 285	12 005	3 888	7 208	-	-	39 495
<i>Kredítne karty / Credit cards</i>	-	1	-	792	2 107	1 364	1 632	765	1 137	-	-	7 797
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	-	2	-	935	1 530	1 617	2 510	1 211	1 683	-	-	9 489
<i>MicroSME / MicroSME</i>	-	-	-	12 225	-	60 415	720	23 118	15 333	-	-	111 810
<i>Stavebné úvery / Building loans**</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 624	7 624
<i>Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables</i>	-	42	-	304	14 982	58 487	18 433	56 747	15 799	-	-	164 794
Spolu / Total	-	48 618	145 321	279 618	296 210	404 050	289 366	194 440	126 383	13 356	-	1 797 362
Podsúvahové záväzky / <i>Off-balance sheet liabilities</i>	3	34 681	177 537	154 002	143 408	49 269	26 913	6 854	6 488	3 570	-	602 725
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	3	83 299	322 858	433 620	439 618	453 319	316 279	201 294	132 870	16 926	-	2 400 087

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

** v dôsledku skutočnosti, že pre stavebné úvery nie je zavedený prístup interných ratingov (IRB) t.j. používa rozdielnu metodológiu klasifikácie je jej portfólio prezentované ako nezaradené, čiže
/ due to the fact that Building loans does is not implemented an internal ratings based approach (IRB) i.e. it uses a different classification methodology, its portfolio is presented as undefined, i.e. without an assigned rating model

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy v stupni 3 k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 bola nasledovná.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024					31.12.2023				
	10	Rating 11	12	Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total	10	Rating 11	12	Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / note 6)	-	120	-	-	120	4 018	-	-	-	4 018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i> (pozn. č. / note 7)	81 320	37 765	63 187	4 730	187 003	63 483	54 636	40 332	4 821	163 272
Verejná správa / <i>Public administration</i>	-	-	10	-	10	17	-	-	-	17
Korporálni klienti / <i>Corporate clients</i>	45 352	9 882	30 913	-	86 147	29 773	33 952	5 470	-	69 195
Retail	35 968	27 883	32 265	4 730	100 845	33 694	20 684	34 861	4 821	94 060
Hypotekárne úvery / <i>Mortgage loans</i>	12 207	13 143	5 197	-	30 547	7 187	10 002	6 493	-	23 683
Spotrebné úvery / <i>Consumer loans</i>	1 009	1 538	7 916	-	10 463	860	1 196	8 156	-	10 212
Kreditné karty / <i>Credit cards</i>	119	231	626	-	976	79	136	844	-	1 059
Kontokorentné úvery / <i>Overdrafts</i>	901	574	285	-	1 760	133	128	931	-	1 192
MicroSME / <i>MicroSME</i>	12 703	4 064	15 647	-	32 414	16 833	4 068	15 836	-	36 737
Stavebné úvery / <i>Building loans**</i>	-	-	-	4 730	4 730	-	-	-	4 821	4 821
Pohľadávky z finančného lízingu / <i>Finance lease receivables</i>	9 030	8 332	2 594	-	19 956	8 601	5 154	2 601	-	16 356
Spolu / Total	81 320	37 885	63 187	4 730	187 123	67 502	54 636	40 332	4 821	167 291
Podsúvahové záväzky / <i>Off-balance sheet liabilities</i>	6 576	521	-	-	7 097	3 247	226	-	-	3 473
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	87 896	38 407	63 187	4 730	194 221	70 749	54 862	40 332	4 821	170 764

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

** v dôsledku skutočnosti, že pre stavebné úvery nie je zavedený prístup interných ratingov (IRB) t.j. používa rozdielnu metodológiu klasifikácie je jej portfólio prezentované ako nezaradené, čiže bez prideleného ratingového modelu
/ due to the fact that Building loans does is not implemented an internal ratings based approach (IRB) i.e. it uses a different classification methodology, its portfolio is presented as undefined, i.e. without an assigned rating model

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024					31.12.2023				
	9	Rating 10	11	12	Spolu / Total	9	Rating 10	11	12	Spolu / Total
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i> (pozn. č. / note 7)	84	28	-	11	123	-	508	-	-	508
Korporálni klienti / <i>Corporate clients</i>	84	28	-	11	123	-	508	-	-	508
Podsúvahové záväzky / <i>Off-balance sheet liabilities</i>	18	21	-	-	39	3	15	-	-	18
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	102	49		11	162	3	523	-	-	526

Kvalita stavebných úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom kategórií.

The quality of building loans and receivables from clients from the point of view of credit risk is managed through categories.

Kategória / Category	Názov kategórie / Category name
0	Neznehodnotené / Normal
1	Sledované / AQR portfolio
2	Zlyhanie z titulu pravdepodobnosti nesplatenia / Unlikely to pay
3	Zlyhanie z titulu omeškania viac ako 90 dní / Uncertain DPD (days past due) > 90
4	Zlyhanie z titulu nevymožiteľnosti / Irrecoverable

Účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

The book value of receivables divided by individual risk categories based on an assessment as of December 31 2024 is shown in the following table:

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1/ Stage 1			Stupeň 2/ Stage 2			Stupeň 3/ Stage 3			Spolu / Total		
	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota / Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota / Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota / Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota / Netto
Stavebné úvery / Building loans												
Z toho: Kategória 0 / Category 0	74 344	(56)	74 288	5 916	(575)	5 342	-	-	-	80 260	(631)	79 629
Kategória 1 / Category 1	-	-	-	337	(55)	281	-	-	-	337	(55)	281
Kategória 2 / Category 2	-	-	-	-	-	-	615	(47)	568	615	(47)	568
Kategória 3 / Category 3	-	-	-	-	-	-	1 038	(216)	822	1 038	(216)	822
Kategória 4 / Category 4	-	-	-	-	-	-	3 077	(2 047)	1 030	3 077	(2 047)	1 030
Spolu stavebné úvery / Total Building loans	74 344	(56)	74 288	6 253	(630)	5 623	4 730	(2 310)	2 420	85 326	(2 996)	82 331

Účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

The book value of receivables divided by individual risk categories based on an assessment as of December 31 2024 is shown in the following table:

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1/ Stage 1			Stupeň 2/ Stage 2			Stupeň 3/ Stage 3			Spolu / Total		
	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota / Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota / Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota / Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota / Netto
Stavebné úvery / Building loans												
Z toho: Kategória 0 / Category 0	84 299	(65)	84 234	7 313	(806)	6 507	-	-	-	91 612	(871)	90 741
Kategória 1 / Category 1	-	-	-	311	(29)	282	-	-	-	311	(29)	282
Kategória 2 / Category 2	-	-	-	-	-	-	880	(62)	818	880	(62)	818
Kategória 3 / Category 3	-	-	-	-	-	-	744	(121)	623	744	(121)	623
Kategória 4 / Category 4	-	-	-	-	-	-	3 197	(2 121)	1 076	3 197	(2 121)	1 076
Spolu stavebné úvery / Total Building loans	84 299	(65)	84 234	7 624	(835)	6 789	4 821	(2 304)	2 517	96 744	(3 204)	93 540

38.2.9 Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie 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 Skupiny.

ČSOB Skupina prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v KBC Skupine na zmiernenie úverového rizika pre iné dcérske spoločnosti ČSOB Skupiny a pre tretie strany (pozn. č. 34).

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

V súvislosti s pandémiou Covid-19, ČSOB Skupina 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.

Antikورونا 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 Skupinou 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.

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

ČSOB Group accepted guarantees from its parent company and other subsidiaries within the KBC Group for credit risk mitigation of other subsidiaries of ČSOB Group and for third parties (note 34).

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

As a result of Covid-19 pandemic, ČSOB Group 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 Group 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.

Hlavné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenie
- záruky: poskytnuté verejnými ištitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitúciami, spoločnosťami a súkromnými osobami (všetci ručiteľia musia mať minimálny úverový rating, ktorý sa každoročne prehodnocuje)
- hnutelné veci: zariadenia, investičný tovar, stroje a motorové vozidlá
- pohľadávky a práva.
- pohľadávky z obchodného styku, nájomné práva a podiely na základom imaní spoločnosti.

Kedže 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.

Main types of loan collateral:

- real estate: residential and commercial real estate;
- financial security: securities, cash deposits and life insurance
- guarantees: provided by public institutions, public sector entities, financial institutions, companies and private individuals (all guarantors must have a minimum credit rating that is reviewed annually)
- movable things: equipment, investment goods, machinery and motor vehicles
- receivables and rights. Trade receivables, leasehold rights and shares in the company's capital base

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znížovania kreditného rizika pre zlyhané finančné aktíva a podsúvahové záväzky (stupeň 3 a POCI) k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku uvedením nižšej hodnoty z reálnej hodnoty kolaterálu a účtovnej hodnoty aktíva.

The tables below provide the financial effect of collaterals and of other credit enhancements for credit impaired financial assets and off-balance sheet risks (Stage 3 and POCI) as at 31 December 2024 and 31 December 2023. The financial effect represents the effect of mitigating the exposure to credit risk by disclosing a lower value of fair value of collateral and carrying value of asset.

(tis. EUR) (EUR '000)	Nehnuteľnosti / Real estate	Peňažné prostriedky / Cash and cash equivalents	Bankové záruky / Bank guarantees	Iné / Other	31.12.2024
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	502	761	-	155	1 418
Úvery poskytnuté bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	40 646	2 073	3 983	29 057	75 759
Korporátni klienti / Corporate clients	10 623	1 718	3 983	14 091	30 415
Retail / Retail	30 023	355	-	14 966	45 344
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	24 312	-	-	-	24 312
MicroSME / MicroSME	3 735	54	-	1 073	4 862
Stavebné úvery / Building loans	1 976	301	-	-	2 277
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	-	-	-	13 893	13 893
Spolu / Total	41 148	2 834	3 983	29 212	77 177

(tis. EUR) (EUR '000)	Nehnuteľnosti / Real estate	Peňažné prostriedky / Cash and cash equivalents	Bankové záruky / Bank guarantees	Iné / Other	31.12.2023
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	535	135	-	160	830
Úvery poskytnuté bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	631	-	631
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	34 814	2 681	-	31 411	68 906
Korporátni klienti / Corporate clients	9 925	2 032	-	16 927	28 884
Retail / Retail	24 889	649	-	14 484	40 022
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	17 520	-	-	-	17 520
MicroSME / MicroSME	5 444	317	-	2 920	8 681
Stavebné úvery / Building loans	1 925	332	-	-	2 257
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	-	-	-	11 564	11 564
Spolu / Total	35 349	2 816	631	31 571	70 367

A Realizácia kolaterálu / Collateral realization

ČSOB Skupina používa rozdielne postupy pri realizácii kolaterálov pre retailové a neretailové expozície. Rozdielnosť tohto prístupu vyplýva z legislatívy a taktiež granularity jednotlivých expozícií v týchto triedach aktív.

a) Realizácia kolaterálov v retailovom segmente / Collateral realization in the RETAIL segment

V prípade neúspešného ranného vymáhania retailového klienta je klient a vlastník kolaterálu (obyčajne nehnuteľnosti) kontaktovaný za účelom oznámenia začatia realizácie zabezpečenia zo strany ČSOB Skupiny. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, ČSOB Skupina obvyčajne navrhne odpredaj nehnuteľnosti za podmienok, ktoré sama stanoví (cena, právne podmienky, atď.).

V opačnom prípade ČSOB Skupina uzavrie zmluvy s externými aukčnými spoločnosťami. Aukčná spoločnosť potom uskutoční aukciu, po ktorej ČSOB Skupina obdrží takto získané finančné prostriedky po odrátaní poplatkov a odmeny pre aukčnú spoločnosť. Táto suma sa následne použije na splatenie pohľadávky voči klientovi. V roku 2024 boli zrealizované kolaterály vo výške 456 tis. EUR.

ČSOB Group employs different procedures when realizing collateral for retail and non-retail exposures. This divergent approach has resulted from legislation as well as the granularity of individual exposures in these classes of assets.

In the event of an unsuccessful early collection in respect of retail customers, the client and the owner of the collateral (usually real estate) are contacted to be informed of the realization of the collateral by ČSOB Group. If the client is amenable to cooperation in resolving this problem, ČSOB Group usually proposes that the real estate be sold under conditions which it specifies (price, legal terms, etc.).

Otherwise, ČSOB Group enters contracts with external auction companies. An auction company holds an auction after which ČSOB Group obtains the funds acquired less any charges and fees for the auction company. Subsequently, this amount is used to settle the respective receivable due from the client. In 2024, collateral in the amount of EUR 456 thousand was realised.

b) Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente / Collateral realization in the NON-RETAIL segment

V neretailovom segmente ČSOB Skupina získala aktíva z realizácií rôznych kolaterálov iba vo forme peňažných prostriedkov, a to prostredníctvom týchto typov realizácií: priamy predaj, dobrovoľná dražba, dražba v rámci exekučného konania a dražba v rámci konkurzu. Aktíva iného druhu (napr. nehnuteľnosti) neprechádzajú do majetku ČSOB Skupiny, ale ČSOB Skupina sa snaží o ich odpredaj. V roku 2024 boli zrealizované kolaterály vo výške 318 tis. EUR.

In the non-retail segment, ČSOB Group obtained assets from the realization of various collaterals in the form of cash only, i.e. by using the following types of realization: direct sale, unrestricted auction, auction under distraint and auction within bankruptcy proceedings. Other types of assets (e.g. real estate) are not transferred to ČSOB Group's assets but ČSOB Group pursues their sale. In 2024, collateral in the amount of EUR 318 thousand was realised.

38.2.10 Expozície s odloženou splatnosťou (forborne) / Forbearance measures

Na základe technického štandardu o problémových expozíciách (non-performing exposures) a opatreniach na odloženie splatnosti (forbearance measures), ktorý vypracovala EBA a ktorý vstúpil do platnosti 30. septembra 2014, ČSOB Skupina implementovala novú definíciu expozícií s odloženou splatnosťou. ČSOB Skupina prijala doplnujúce požiadavky ECB dokumentu ohľadne „Dodatku k všeobecným zásadám postupu bánk v prípade problémových úverov“, ktorý bol publikovaný v marci 2017.

Based on the guidelines on non-performing exposures and forbearance measures laid down by EBA, which came into effect on 30 September 2014, ČSOB Group implemented a new definition of forborne loans. ČSOB Group had incorporated the extra requirements from the ECB-document re "Guidance to banks on non-performing loans (NPL)", published in March 2017.

Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Expozície, ktorým boli poskytnuté takéto opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nesplnili výstupné podmienky sú považované za expozície s odloženou splatnosťou (predtým nazývané „núdzovo reštrukturalizované úvery“).

ČSOB Skupina od roku 2011 považuje núdzovo reštrukturalizované úvery za zlyhané a priradzuje im príslušné PD ratingy. Tento prístup si vyžiadala lokálny regulátor (NBS) a zaručuje konzervatívny prístup k expozíciám so zhoršenou kreditnou kvalitou (odloženou splatnosťou). Napriek konzervatívne priradeniu PD ratingov expozíciám s odloženou splatnosťou (reštrukturalizovaným expozíciám), klasifikácia problémových expozícií bola pre účely tejto účtovnej závierky upravená v súlade s novým technickým štandardom EBA.

Keďže expozícia je považovaná za zlyhanú (a teda aj problémovú) vždy pri poskytnutí opatrení na odloženie splatnosti, príznak odloženej splatnosti sa eviduje minimálne 36 mesiacov. Prvých minimálne 12 mesiacov sa expozícia považuje za problémovú, ďalších minimálne 24 mesiacov sa označuje ako tzv. skúšobná lehota (probation period). Navyše, ak je počas skúšobnej lehoty expozícia s odloženou splatnosťou viac ako 30 dní po splatnosti alebo dôjde k druhej núdzovej reštrukturalizácii, presunie sa späť do kategórie problémových a začína sa nové minimálne 36 mesačné obdobie. Všetky skutočnosti sú riadené v zmysle aktuálne platnej definície zlyhania.

Tabuľka čistej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount			Opravné položky / Impairment loss			Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount		
	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total
Verejná správa / Public administration	-	10	10	-	(10)	(10)	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	39 292	39 227	78 519	(386)	(19 192)	(19 578)	38 906	20 035	58 941
Retail	8 997	7 638	16 635	(157)	(2 124)	(2 281)	8 840	5 514	14 354
Spolu / Total	48 289	46 875	95 164	(543)	(21 326)	(21 869)	47 746	25 549	73 295

Forbearance measures consist of concessions towards a debtor facing or about to face financial difficulties. Concession refers to either a modification of the previous terms and conditions of a contract the debtor is considered unable to comply with or a total or a partial refinancing of a troubled debt contract. Credit facilities for which forbearance measures have been extended and for which the exit criteria are not met are considered to be forborne (formerly known as “distressed restructured credits”).

ČSOB Group has assigned defaulted PD ratings on distressed restructured loans since 2011. This approach was required by local regulator (NBS) and guaranteed conservative approach to exposures with deteriorated asset quality (forborne exposures). Despite conservative assignment of PD ratings to forborne (restructured) exposures, classification of exposures as non-performing for the purposes of IFRS disclosure was adjusted to be in line with new EBA technical standards.

Since default (and thus also non-performing) status occurs any time a forbearance measure is granted, the minimum period for assignment of the Forborne tag is 36 months. This period consists of at least 12 months of non-performing status and at least 24 months of what is referred to as probation period. In addition, any time more than 30 days past due is observed or another distressed restructuring occurred at an individual receivable during the probation period, the receivable is re-classified as defaulted and non-performing and the minimum 36-month period is re-set. All above mentioned rules are fully managed via actual definition of default.

A table of Net carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2024.

Tabuľka čistej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2023.

A table of Net carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount			Opravné položky / Impairment loss			Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount		
	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total
Verejná správa / Public administration	-	17	17	-	(17)	(17)	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	31 626	33 332	64 958	(1 131)	(16 289)	(17 420)	30 495	17 043	47 538
Retail	13 759	6 274	20 033	(530)	(2 109)	(2 639)	13 229	4 165	17 394
Spolu / Total	45 385	39 623	85 008	(1 661)	(18 415)	(20 076)	43 724	21 208	64 932

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2024.

A movement table of gross carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forbome / Loans which have become forbome	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forbome / Loans which are no longer considered to be forbome	Splátky / Repayments and recovery	Odpisy / Write-offs	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	17	-	-	(7)	-	-	10
Korporátni klienti / Corporate clients	64 958	32 978	(8 480)	(10 486)	(731)	280	78 519
Retail	20 033	4 993	(6 733)	(1 424)	(262)	28	16 635
Spolu / Total	85 008	37 971	(15 213)	(11 917)	(993)	308	95 164

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2023.

A movement table of gross carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forbome / Loans which have become forbome	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forbome / Loans which are no longer considered to be forbome	Splátky / Repayments and recovery	Odpisy / Write-offs	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	24	-	-	(7)	-	-	17
Korporátni klienti / Corporate clients	80 836	24 334	(28 753)	(7 957)	(3 581)	79	64 958
Retail	29 226	7 389	(15 166)	(1 425)	(116)	125	20 033
Spolu / Total	110 086	31 723	(43 919)	(9 389)	(3 697)	203	85 008

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2024.

A movement table of impairment loss on exposures with forbearance measures as at 31 December 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery splňajúce vstupné podmienky pre forbome / Loans which have become forbome	Úvery splňajúce výstupné podmienky pre forbome / Loans which are no longer considered to be forbome	(Tvorba)/ Rozpustenie pre forbome / (Creation)/ Release on forbome loans	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	(17)	-	-	7	-	(10)
Korporátni klienti / Corporate clients	(17 420)	(3 550)	2 017	(1 356)	731	(19 578)
Retail	(2 639)	(388)	400	84	262	(2 281)
Spolu / Total	(20 076)	(3 938)	2 417	(1 265)	993	(21 869)

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2023.

A movement table of impairment loss on exposures with forbearance measures as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery splňajúce vstupné podmienky pre forbome / Loans which have become forbome	Úvery splňajúce výstupné podmienky pre forbome / Loans which are no longer considered to be forbome	(Tvorba)/ Rozpustenie pre forbome / (Creation)/ Release on forbome loans	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	(24)	-	-	7	-	(17)
Korporátni klienti / Corporate clients	(19 511)	(3 738)	3 365	(1 030)	3 494	(17 420)
Retail	(3 432)	(401)	1 197	(113)	110	(2 639)
Spolu / Total	(22 967)	(4 139)	4 562	(1 136)	3 604	(20 076)

38.3 Riziko likvidity a riadenia financovania / Liquidity risk and funding management

ČSOB Skupina 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 Skupina 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 Skupinu významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania.

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

Z pomerových ukazovateľov likvidity je pre ČSOB Skupinu z hľadiska plnenia najdôležitejší predovšetkým LCR. Tento regulačný ukazovateľ krátkodobej likvidity 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 Skupina v roku 2024 a v roku 2023 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou. Z pohľadu dlhodobej likvidity, je dôležitým kľúčovým ukazovateľom NSFR, ktorého hodnota nesmie klesnúť pod 1,0. ČSOB Skupina v roku 2024 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

ČSOB Group 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 Group 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 Group 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 Group 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 Group is expected), the stress scenario includes various stress factors related to ČSOB Group and the financial market. Short-term liquidity is in ČSOB Group monitored through liquidity ratios based on the actual balance sheet composition.

The most important liquidity ratio for ČSOB Group 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 Group met the specified minimum limit during the year 2024 and the year 2023 with a sufficient reserve. From long-term perspective, the key and important ratio is also NSFR. NSFR should not fall below the regulatory limit value 1.0. ČSOB Group met the specified minimum limit during the year with a sufficient reserve.

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

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

Tabuľka očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2024:

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

The table of Expected remaining maturity as at 31 December 2024:

(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	31.12.2024 Spolu / Total	Účtovná hodnota / Carrying amount
Nederivátové finančné záväzky / Non-derivative financial liabilities							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial liabilities at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	48 309	3 224	-	-	-	51 533	51 502
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	170 352	-	1 167 580	863 167	253 938	2 455 037	2 363 517
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	7 647 234	363 318	1 054 479	45 461	23 645	9 134 137	9 140 269
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	5 738	-	16 875	1 809 958	59 931	1 892 502	1 792 632
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	120	10 488	93 971	11 198	115 777	105 723
Lízingový záväzok / Lease liability	756	484	3 691	13 381	2 490	20 802	19 680
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov) / Other financial liabilities (excluding derivatives)	-	52 466	-	-	-	52 466	52 466
Derivátové finančné záväzky / Derivative financial liabilities							
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie / Negative fair value of Financial trading derivatives	-	-	-	9 910	8 732	18 642	21 914
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov / Liabilities from hedging derivatives	-	-	-	43 027	26 917	69 944	72 755
Podmienené záväzky / Contingent commitments							
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 895 014	-	-	-	-	1 895 014	1 895 014
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	216 606	-	-	-	-	216 606	216 606
Vydané akreditívy / Letters of credit given	38 059	-	-	-	-	38 059	38 059

Tabuľka očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2023:

The table of Expected remaining maturity as at 31 December 2023:

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2023 Spolu / Total	Účtovná hodnota / Carrying amount
Nederivátové finančné záväzky / Non-derivative financial liabilities							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial liabilities at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	30 192	11 653	-	-	-	41 845	47 046
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	221 141	141 902	2 150 780	686 702	96 230	3 296 755	3 226 251
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	7 072 697	576 310	1 059 750	182 835	62	8 891 654	8 896 599
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	6 794	-	1 840	1 261 110	63 525	1 333 269	1 307 298
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	1 232	5 570	92 448	11 613	110 863	105 723
Lízingový záväzok / Lease liability	724	426	3 356	16 433	3 621	24 560	23 224
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov) / Other financial liabilities (excluding derivatives)	-	32 199	-	-	-	32 199	32 199
Derivátové finančné záväzky / Derivative financial liabilities							
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie / Negative fair value of Financial trading derivatives	1 230	1 412	2 004	16 772	14 445	35 863	30 056
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov / Liabilities from hedging derivatives	-	-	-	32 782	18 433	51 215	57 742
Podmienené záväzky / Contingent commitments							
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 942 881	-	-	-	-	1 942 881	1 942 881
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	299 175	-	-	-	-	299 175	299 175
Vydané akreditívy / Letters of credit given	11 692	-	-	-	-	11 692	11 692

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru diskontovaných finančných aktív ČSOB Skupiny podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2024.

The table below show the discounted financial assets of ČSOB Group by expected remaining maturity as at 31 December 2024.

(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	Nešpecifikované / Undefined	31.12.2024
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	384 728	-	-	-	-	-	384 728
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	27 596	27 596
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	2 117	-	-	-	-	-	2 117
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	297	517	27 106	63 449	48 388	6	139 763
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	2 187	239	2 014	-	-	-	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	234 740	248 485	1 387 613	3 839 654	6 147 939	43 967	11 902 398
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	10 826	2 295	260 237	746 661	1 281 069	-	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	112	55 276	28 435	60 905	52 354	-	197 082
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	635 007	306 812	1 705 405	4 710 669	7 529 750	71 569	14 959 212

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru diskontovaných finančných aktív ČSOB Skupiny podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2023.

The table below show the discounted financial assets of ČSOB Group by expected remaining maturity as at 31 December 2023.

(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	Nešpecifikované / Undefined	31.12.2023
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	302 795	-	-	-	-	-	302 795
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	41 662	41 662
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	128	-	-	-	-	-	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	297	11 415	23 618	88 516	42 012	7	165 865
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	71 551	7 853	6 020	-	-	636	86 060
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	215 640	349 335	1 504 808	3 535 249	5 933 754	55 497	11 594 283
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	10 802	24 938	198 377	798 850	1 297 469	-	2 330 436
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	132	28 715	30 318	75 275	17 406	-	151 846
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	601 345	422 256	1 763 141	4 497 890	7 290 641	97 802	14 673 075

38.4 Trhové riziko / Market risk

Trhové riziko finančných nástrojov umiestnených v portfóliách ČSOB Skupiny 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 Skupina klasifikuje svoje expozície voči trhovému riziku do obchodných portfólií (obchodná kniha) a neobchodných portfólií (banková kniha).

V priebehu roku 2019 ČSOB Skupina 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 bázičkových bodov citlivosti a ostatných rizikových ukazovateľov.

Market risk for financial instruments in ČSOB Group'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 Group classifies exposures to market risk into either its trading (trading book) or non-trading portfolios (banking book).

During the year 2019 ČSOB Group 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 Basis Point Value sensitivity analysis and other risk parameters.

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

Maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika (v zmysle neutrality trhového rizika) stanovuje predstavenstvo ČSOB Skupiny 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 Skupiny.

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

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

Prehľad rizikovej neutrality v obchodnej knihe.

ČSOB Group'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 Group's senior management.

ČSOB Group 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.

Typ trhového rizika / Type of market risk	Neutralita k 31. decembru 2024 / Neutrality as at 31 December 2024	Neutralita k 31. decembru 2023 / Neutrality as at 31 December 2023
Úrokové riziko / Interest rate risk	Áno / Yes	Áno / Yes
Riziko výmenných kurzov / FX risk	Áno / Yes	Áno / Yes

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

A Úrokové riziko / Interest rate risk

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

Citlivosť čistého úrokového výnosu je výsledkom dopadu predpokladaných zmien úrokových sadzieb na čistý úrokový výnos z neobchodných finančných aktív a pasív. Citlivosť konsolidovaného 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 preceňovania finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

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

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

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

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

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

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

The sensitivity of ČSOB Group'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
31.12.2024				
EUR	+10	(1 821)	(1 850)	(389)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(124)	-	-
31.12.2023				
EUR	+10	140	(1 750)	(464)
CZK	+10	10	-	-
USD	+10	(156)	-	-

C Riziko zmeny kurzov akcií / Equity price risk

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

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

38.4.3 Riziko zmeny výmenných kurzov / Foreign exchange risk

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

The tables below show an analysis of ČSOB Group'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
31.12.2024						
Finančné aktíva / Financial assets						
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents (pozn. č. / note 3)	348 321	14 608	6 784	286	14 729	384 728
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	27 596	-	-	-	-	27 596
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	2 117	-	-	-	-	2 117
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)	126 030	13 733	-	-	-	139 763
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	4 440	-	-	-	-	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	11 871 968	1 395	10 527	-	18 508	11 902 398
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 263 058	38 030	-	-	-	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	182 037	2 178	12 865	-	2	197 082
Spolu finančné aktíva / Total financial assets	14 825 567	69 944	30 176	286	33 239	14 959 212

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
31.12.2024						
<i>Finančné záväzky / Financial liabilities</i>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)	61 583	3 063	6 164	1 144	1 462	73 416
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 17)	2 361 587	1 540	38	-	352	2 363 517
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost (pozn. č. / note 18)	8 840 082	135 442	81 748	8 883	74 114	9 140 269
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost (pozn. č. / note 19)	1 771 743	2 473	4 574	9 812	4 030	1 792 632
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	105 723	-	-	-	-	105 723
Lízínový záväzok / Lease liability	19 680	-	-	-	-	19 680
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)	120 360	338	1 784	-	67	122 549
Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities	13 280 758	142 856	94 308	19 839	80 025	13 617 786
<i>Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets</i>						
	10 017 568	100 509	109 436	38 570	68 593	10 334 676
<i>Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities</i>						
	11 490 174	20 677	205 852	19 592	20 225	11 756 520
Čistá menová pozícia / Net FX position						
	80 662	6 920	(160 548)	(575)	1 582	(71 959)

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

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
31.12.2023						
<i>Finančné aktíva / Financial assets</i>						
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents (pozn. č. / note 3)	267 849	13 462	7 458	641	13 385	302 795
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	41 662	-	-	-	-	41 662
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	128	-	-	-	-	128
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)	153 477	12 388	-	-	-	165 865
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	86 062	-	-	-	-	86 062
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	11 562 865	2 672	8 330	-	20 416	11 594 283
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 285 837	44 599	-	-	-	2 330 436
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	151 708	47	43	-	48	151 846
Spolu finančné aktíva / Total financial assets	14 549 586	73 168	15 831	641	33 849	14 673 075

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

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
31.12.2024						
<i>Finančné záväzky / Financial liabilities</i>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)	56 554	2 931	10 649	432	6 536	77 102
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 17)	3 222 601	725	139	-	2 786	3 226 251
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost (pozn. č. / note 18)	8 583 625	128 429	94 288	10 181	80 076	8 896 599
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost (pozn. č. / note 19)	1 281 576	1 890	6 261	12 198	5 373	1 307 298
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	105 745	-	-	-	-	105 745
Lízingový záväzok / Lease liability	23 224	-	-	-	-	23 224
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)	87 899	256	1 695	-	91	89 941
Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities	13 361 224	134 231	113 032	22 811	94 862	13 726 160
Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets						
	8 006 521	103 173	128 098	47 071	91 036	8 375 899
Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities						
	9 663 265	31 220	105 195	25 237	29 853	9 854 770
Čistá menová pozícia / Net FX position	(468 382)	10 890	(74 298)	(336)	170	(531 956)

* najmä pozície v menách PLN, GBP, CHF, TRY, HUF, DKK / mainly position in currency PLN, GBP, CHF, TRY, 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. Povoľené 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 Skupina nemala k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 otvorené významné čisté 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 December 2024 and 31 December 2023, ČSOB Group had no significant net FX position.

38.5 Operačné riziko / Operational risk

Operačné riziko je riziko potenciálnej negatívnej odchýlky od predpokladanej ekonomickej hodnoty organizácie v dôsledku nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zlyhania ľudského faktora, zlyhania používaných systémov alebo v dôsledku vonkajších udalostí spôsobených človekom alebo prírodnými udalosťami.

Súčasťou operačného rizika je právne riziko. Keď zlyhá kontrola, operačné riziko môže viesť k poškodeniu dobrého mena ČSOB Skupiny, k právnym alebo regulatónym následkom, alebo viesť k finančnej strate. ČSOB Skupina nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je ČSOB Skupina schopná riadiť tieto riziká.

Operačné riziko sa riadi hlavne prostredníctvom implementácie tzv. kľúčových kontrol definovaných KBC Skupinou, ohodnocovania a ošetrovania rizík identifikovaných v procesoch ČSOB Skupiny a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám. Zmierňovanie operačného rizika je tiež zabezpečené uplatnením poistenia.

Riadenie kontinuity podnikania ČSOB Skupiny v prípade, že nastane krízová situácia, je zabezpečené pravidelne aktualizovanými plánmi kontinuity podnikania. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť ČSOB Skupiny.

Operational risk is the risk of a potential negative deviation from the expected value of the organization resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems, or from sudden man-made or natural external events.

Operational risk also includes legal risk. In the event of failure, the reputation of ČSOB Group may be damaged and the legal and regulatory consequences may cause financial losses. It is not possible to exclude all operational risk, but operational risk can be managed by regular monitoring actions and by actions taken against the possible risks.

Operational risk is managed by the implementation of key controls defined by the KBC Group, evaluating and addressing the risk identified in banking processes and a proactive approach to potential risks. The mitigation of operational risk is also ensured via application of insurance.

Regularly reviewed plans for business continuity performance ensure that, in the event of failure, ČSOB Group will be able to perform its activities. The objective of these plans is to minimize the impacts of unexpected events on banking activity.

39 KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY / CURRENT AND NON-CURRENT ASSETS AND LIABILITIES

Nasledujúce tabuľky zobrazujú aktíva, záväzky a vlastné imanie podľa očakávaného vysporiadania.

The following tables show the distribution of assets, liabilities and equity based on expected settlement.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024			31.12.2023		
	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total
Aktíva / Assets						
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents (pozn. č. / note 3)	384 728	-	384 728	302 795	-	302 795
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	-	27 596	27 596	-	41 662	41 662
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	2 117	-	2 117	128	-	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)	27 919	111 844	139 763	35 330	130 535	165 865
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	4 440	-	4 440	85 454	606	86 060
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	1 775 292	10 127 106	11 902 398	1 966 678	9 627 605	11 594 283
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	273 358	2 027 730	2 301 088	234 117	2 096 319	2 330 436
Investície v spoločných podnikoch / Investments in joint ventures	-	442	442	-	280	280
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / Current income tax asset (pozn. č. / note 33)	1 363	-	1 363	6 977	-	6 977
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset (pozn. č. / note 33)	-	23 996	23 996	-	29 500	29 500
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property (pozn. č. / note 9)	-	143 108	143 108	-	152 392	152 392
Nehmotný majetok / Intangible assets (pozn. č. / note 11)	-	171 041	171 041	-	144 540	144 540
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets (pozn. č. / note 12)	-	19 360	19 360	-	23 223	23 223
Majetok určený na predaj / Assets held for sale (pozn. č. / note 13)	-	-	-	3 398	-	3 398
Ostatné aktíva / Other assets (pozn. č. / note 14)	96 612	113 258	209 870	70 618	92 011	162 629
Aktíva spolu / Total assets	2 565 829	12 765 481	15 331 310	2 705 467	12 338 701	15 044 168

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024			31.12.2023		
	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total
Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)	5 193	68 223	73 416	6 154	70 948	77 102
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 17)	1 445 681	917 836	2 363 517	2 482 066	744 185	3 226 251
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost (pozn. č. / note 18)	1 269 403	7 870 866	9 140 269	1 307 092	7 589 507	8 896 599
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost (pozn. č. / note 19)	12 376	1 780 256	1 792 632	2 617	1 304 681	1 307 298
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	223	105 500	105 723	7 242	98 503	105 745
Lízingový záväzok / Lease liability	4 931	14 749	19 680	4 506	18 718	23 224
Rezervy / Provisions (pozn. č. / note 21)	-	22 577	22 577	-	24 147	24 147
Záväzok zo splatnej dane z príjmov / Current income tax liability (pozn. č. / note 33)	2 604	-	2 605	25 743	-	25 743
Záväzok z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax liability (pozn. č. / note 33)	-	13	13	-	1 172	1 172
Ostatné záväzky / Other liabilities (pozn. č. / note 22)	83 913	68 077	151 990	57 457	60 584	118 041
Vlastné imanie / Equity (pozn. č. / note 24)	-	1 656 216	1 656 216	-	1 238 849	1 238 849
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	2 826 997	12 504 313	15 331 310	3 892 874	11 151 294	15 044 168

40 KAPITÁL / CAPITAL

ČSOB Skupina 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 vankúšov. ČSOB Skupina 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. decembru 2024 ČSOB Skupina udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,25 % (k 31. decembru 2023: 1,25 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,5 % (k 31. decembru 2023: 1,5 %).

ČSOB Group 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 Group 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 December 2024, ČSOB Group maintains a systematically important institution buffer (O-SII) of 1.25 % (as at 31 December 2023: 1.25%) its total risk exposure and a countercyclical buffer of 1.5 % (as at 31 December 2023: 1.5 %).

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

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

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

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

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

The primary objective of ČSOB Group 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 Group's capital.

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Základné imanie / Share capital	665 062	355 041
Emisné ážio / Share premium	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	69 986	59 003
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	547 451	458 834
Prípustný zisk / Eligible profit	-	97 540
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok / Accumulated other comprehensive income	4 371	(423)
Úpravy ocenenia v dôsledku požiadaviek na obozretné oceňovanie / Value adjustments due to the requirements for prudent valuation	(264)	(184)
Nehmotný majetok / Intangible assets	(144 735)	(97 668)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty / Other deduction	(7 220)	(6 300)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) / Common Equity Tier 1 Capital (CET 1)	1 403 215	1 134 407
Kapitál Tier 1 / Tier 1 Capital	1 403 215	1 134 407
Podriadený dlh / Subordinated debt	54 928	73 882
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB / IRB Excess of impairment losses over expected losses eligible	-	17 293
Kapitál Tier 2 / Tier 2 Capital	54 928	91 175
Celkové vlastné zdroje / Own funds	1 458 143	1 225 582

41 ZMENY ZÁVÄZKOV VYPLÝVAJÚCICH Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ / CHANGES IN LIABILITIES ARISING FROM FINANCING ACTIVITIES

Pre potreby výkazu peňažných tokov, zmeny záväzkov vyplývajúcich z finančných činností boli nasledovné.

For the purposes of the cash flow statement, changes in liabilities arising from financing activities were as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to financial institutions at amortised cost*	Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	Podriadený dlh / Subordinated debt	Lízingový záväzok / Lease liability
1. január 2024 / 1 January 2024	3 226 251	1 307 298	105 745	23 224
Príjem z emisie / Proceeds from issuance	5 000	597 149	-	-
Splatenie / Repayment	(877 677)	(130 342)	-	(4 784)
Zaplatené úroky / Interest paid	(92 582)	(55 681)	(5 966)	(436)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien / Effect of changes in foreign exchange rates	-	(164)	-	-
Úrokové náklady / Interest expense	102 682	63 042	5 944	436
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	-	12 881	-	-
Iné bezhotovostné úpravy / Other non-cash adjustments	(157)	(1 551)	-	1 240
31. december 2024 / 31 December 2024	2 363 517	1 792 632	105 723	19 680

*Súčasťou zmien stavu záväzkov voči bankám v amortizovanej hodnote boli okrem čistých peňažných tokov na finančné činnosti aj peňažné toky z prevádzkových činností. Z celkovej zmeny peňažných tokov vyjadrenej v riadku splatenie v hodnote 877 677 tis. EUR tvorili peňažné toky na prevádzkové činnosti v hodnote 877 677 tis. EUR, ktoré vyplynuli zo splatenia krátkodobých termínovaných vkladov a úverov prijatých od bánk a multilaterálnych bánk. / *Within the changes in amounts owed to financial institutions at amortised cost were in addition to net cash flows from financing activities included also net cash flows from operating activities. From the total net cash flows disclosed under the row repayment in amount 877 677 thousand EUR net cash flows from operating activities accounted for EUR 877 677 thousand, which were related to repayment of short-term term deposits and loans received from banks and multilateral banks.

(tis. EUR) (EUR '000)	Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to financial institutions at amortised cost*	Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	Podriadený dlh / Subordinated debt	Lízingový záväzok / Lease liability
1. január 2023 / 1 January 2023	5 116 298	109 112	105 685	28 180
Príjem z emisie / Proceeds from issuance	-	1 223 027	-	-
Splatenie / Repayment	(1 891 464)	(29 570)	-	(4 819)
Zaplatené úroky / Interest paid	(124 472)	(29 352)	(5 265)	(351)
Prijaté úroky / Interest received	3 954	-	-	-
Vplyv zmien kurzov cudzích mien / Effect of changes in foreign exchange rates	-	(396)	-	-
Úrokové náklady / Interest expense	125 340	34 461	5 325	351
Úrokové výnosy / Interest income	(3 189)	-	-	-
Iné bezhotovostné úpravy / Other non-cash adjustments	(216)	16	-	(137)
31. december 2023 / 31 December 2023	3 226 251	1 307 298	105 745	23 224

*Súčasťou zmien stavu záväzkov voči bankám v amortizovanej hodnote boli okrem čistých peňažných tokov na finančné činnosti aj peňažné toky z prevádzkových činností. Z celkovej zmeny peňažných tokov vyjadrenej v riadku príjem z emisie v hodnote 1 891 464 tis. EUR tvorili peňažné toky na prevádzkové činnosti v hodnote 884 390 tis. EUR, ktoré vyplynuli zo splatenia krátkodobých termínovaných vkladov a úverov prijatých od bánk a multilaterálnych bánk. / *Within the changes in amounts owed to financial institutions at amortised cost were in addition to net cash flows from financing activities included also net cash flows from operating activities. From the total net cash flows disclosed under the row proceeds from issuance in amount 1 891 464 thousand EUR net cash flows from operating activities accounted for EUR 884 390 thousand, which were related to repayment of short-term term deposits and loans received from banks and multilateral banks.

42 VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA / POST BALANCE SHEET EVENTS

Od 31. decembra 2024 až do dátumu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto konsolidovanej účtovnej závierke.

Túto konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 11. marca 2025.

From 31 December 2024 to the date of the issuance of these Consolidated Financial Statements, there were no other events identified that would require adjustments to or disclosure in these Consolidated Financial Statement.

These Consolidated Financial Statements were approved and authorized for issue by the Board of Directors on 11 March 2025.

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA / STATEMENT OF MEMBERS OF THE MANAGEMENT BOARD

Potvrdzujeme, že podľa svojich najlepších znalostí, že Konsolidovaná účtovná závierka ČSOB Skupiny poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Československej obchodnej banky, a.s. a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je ČSOB Skupina vystavená.

We confirm that to the best of our knowledge the Consolidated Financial Statements of the ČSOB Group give a true and fair view of the assets, liabilities, financial position and profit or loss of Československá obchodná banka, a.s. and the companies included in the overall consolidation, together with a description of the principal risks and uncertainties to which the ČSOB Group is exposed.



Generálny riaditeľ
/ General Director



Vrchný riaditeľ pre financie, dáta a operácie
/ Chief Officer for Financial, Data and Operations management

Individuálna účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

**zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou**

a správa nezávislého audítora

Separate Financial Statements

for the year ended 31 December 2024

**prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by
the European Union**

and Independent Auditors' Report

OBSAH / TABLE OF CONTENTS

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA / INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT.....	253
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2024 / SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2024.....	267
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2024 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2024 (CONT.)	268
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 / SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024.....	269
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024 (CONT.)	270
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 / SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024.....	271
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 / SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024.....	272
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024 (CONT.).....	272
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNYM ÚČTOVNÝM VÝKAZOM / NOTES TO THE SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS	274
1 ÚVOD / INTRODUCTION	274
2 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY / MATERIAL ACCOUNTING PRINCIPLES AND METHODS	276
3 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS	308
4 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS	308
5 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME.....	309
6 POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST	311
7 ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM CUSTOMERS AT AMORTISED COST	312
8 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES AT AMORTISED COST.....	314
9 INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH A SPOLOČNÝCH PODNIKoch / INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES AND JOINT VENTURES	315
10 HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DRŽANÉ NA PRENÁJOM / PROPERTY AND EQUIPMENT AND INVESTMENT PROPERTY	317
11 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS.....	319
12 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE / RIGHT OF USE ASSETS.....	321
13 MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ / ASSETS HELD FOR SALE.....	323
14 OSTATNÉ AKTÍVA / OTHER ASSETS	323

15	OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY NA PODSÚVAHOVÉ RIZIKÁ / IMPAIRMENT LOSSES AND PROVISIONS FOR OFF-BALANCE SHEET RISK	324
16	FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL LIABILITIES AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS	332
17	ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST	333
18	VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO CUSTOMERS AT AMORTISED COST	334
19	VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES ISSUED AT AMORTISED COST	334
20	PODRIADENÝ DLH / SUBORDINATED DEBT	337
21	REZERVY / PROVISIONS	337
22	OSTATNÉ ZÁVÄZKY / OTHER LIABILITIES	338
23	PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES	339
24	VLASTNÉ IMANIE / EQUITY	342
25	INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS	345
26	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME	349
27	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ / NET FEE AND COMMISSION INCOME	350
28	ČISTÝ VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY / NET TRADING RESULT AND EXCHANGE DIFFERENCES ..	351
29	OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT	351
30	PERSONÁLNE NÁKLADY / PERSONNEL COST	352
31	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES	354
32	DANE / TAXATION	355
33	SPRIAZNENÉ STRANY / RELATED PARTIES	359
34	FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS	362
35	ZÁPOČET FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV / OFFSETTING FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES	369
36	REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV / FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES	370
37	RIZIKÁ ČSOB BANKY / ČSOB BANK RISKS	381
38	KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY / CURRENT AND NON-CURRENT ASSETS AND LIABILITIES	422
39	KAPITÁL / CAPITAL	423
40	ZMENY ZÁVÄZKOV VYPLÝVAJÚCICH Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ / CHANGES IN LIABILITIES ARISING FROM FINANCING ACTIVITIES	425
41	VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA / POST BALANCE SHEET EVENTS	426



Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s.

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach individuálnu finančnú situáciu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2024, individuálny výsledok hospodárenia Banky individuálne a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 18. marca 2025.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024,
- individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke, jej materskej spoločnosti alebo jej dcérskym spoločnostiam v Európskej únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.



Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 sú uvedené v bode č. 31 *Ostatné prevádzkové náklady* poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 15 720 tisíc EUR a predstavuje približne 1% čistých aktív, ktorý zahŕňa zisk pred daňou z príjmov.
Kľúčové záležitosti auditu	<p>Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteru tohto odhadu a jeho významnosti pre individuálnu účtovnú závierku.</p> <p>Pozornosť počas nášho auditu si vyžadovali aj zmeny uskutočnené v IT prostredí Banky a s tým súvisiace práce na audite migrácie dát do nového bankového systému.</p>

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k individuálnej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe individuálnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre individuálnu účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti	15 720 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti sa zakladá na čistých aktívach, ktorý zahŕňa zisk pred daňou z príjmov.



Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Výška kapitálu Banky (reprezentovaná čistými aktívami) je dôležitý indikátor pre užívateľov individuálnej účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bode č. 15 *Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká* poznámok k individuálnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové očakávané úverové straty k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote vo výške 108 606 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote by mohla byť chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v časti 2.2 *Významné účtovné posúdenia a odhady* v individuálnej účtovnej závierke, odhady potrebné pre výpočet očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje úsudok.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.

Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Preskúmali sme vzorku individuálne významných úverových expozícií s cieľom overiť výšku očakávaných úverových strát, ktoré boli vypočítané na individuálnej báze. Posúdili sme predpoklady použité vedením, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijatého kolaterálu, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii očakávaných úverových strát.

Posúdili sme použité modely vrátane v nich implementovaných výhľadových informácií a ich konzistentné uplatnenie v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.



Začlenenie výhľadových makroekonomických informácií o budúcich udalostiach do modelov pre výpočet úverového rizika spolu s aplikáciou mimo-modelových úprav v kalkulácii očakávaných úverových strát predstavuje významný úsudok vedenia.

V roku 2024 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej významne ovplyvnený aktuálnou makroekonomickou situáciou.

Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na súčasnú makroekonomickú situáciu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane prepisu očakávaných úverových strát manažmentom, ktorý bol aplikovaný ako reakcia na súčasnú makroekonomickú situáciu. Odborníci posúdili rozumnosť použitých predpokladov pri úprave výšky mimo-modelových úprav ako aj primeranosť príslušných zverejnení.

Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach pričom zväžili externé zdroje makro predikcií pripravených lokálnymi a globálnymi autoritami a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek.

Zmeny uskutočnené v IT prostredí Banky

Ako je uvedené v bode č. 11 Nehmotný majetok poznámok ku individuálnej účtovnej závierke, Banka vykazuje interne vytvorený softvér a obstaranie softvéru súvisiace s implementáciou nového kľúčového bankového systému, ktorý postupne nahradí aktuálne využívaný produkčný systém banky.

Počas finančného roka 2024 bola zvýšená časť portfólia denného bankovníctva retailového portfólia a depozitných produktov mSME a súvisiacich obchodných procesov presunutá do nového kľúčového bankového systému. Hoci hypotéky ešte neprebehli migráciou, procesy pre vznik nových hypoték už boli zavedené.

Nakoľko projekt vyžaduje koordináciu viacerých oddelení, zahŕňa viacero produkčných IT systémov a má významný vplyv na fungovanie Banky a finančné výkazníctvo, považujeme ho za kľúčovú záležitosť auditu.

Do auditu sme zapojili našich IT špecialistov, aby sme porozumeli novému kľúčovému bankovému systému a s ním súvisiacich operačných procesov, aby sme vedeli správne identifikovať prípadné riziká spojené so systémovou implementáciou a s tým súvisiacou migráciou dát.

Na pochopenie procesu implementácie a migrácie dát sa naši IT špecialisti zúčastnili na pravidelných stretnutiach ohľadne vývoja, implementácie a migrácie systémových dát do nového kľúčového systému banky.

Okrem toho naši IT špecialisti posúdili návrh a otestovali zavedené prevádzkovo účinné implementačné kontroly, a taktiež aj ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné IT kontrolné mechanizmy kľúčového bankového systému.

V súvislosti s migráciou dát naši IT špecialisti vykonali testovanie prevádzkovej efektívnosti kontrol procesu migrácie vrátane testovania úplnosti a správnosti migrovaných dát.



Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim).

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je individuálna účtovná závierka pripravená, sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou, a že
- Výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo Výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:



- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektivnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banky prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. mája 2016. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie auditorskej zákazky 9 rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2024 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 11. júna 2024.

Audítorom zodpovedným za auditorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Rastislav Petruška.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108

20. marca 2025, okrem časti našej správy Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy,
pre účely ktorej je dátum našej správy 24. apríl 2025.

Bratislava, Slovenská republika



Independent Auditor's Report

To the Shareholder, Supervisory Board, and Board of Directors of Československá obchodná banka, a.s.

Report on the audit of the separate financial statements

Our opinion

In our opinion, the separate financial statements present fairly, in all material respects, the separate financial position of Československá obchodná banka, a.s. (the "Bank") as at 31 December 2024 and the Bank's separate financial performance and separate cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union.

Our opinion is consistent with our additional report to the Audit Committee dated 18 March 2025.

What we have audited

The Bank's separate financial statements comprise:

- the separate statement of financial position as at 31 December 2024;
- the separate statement of profit or loss and other comprehensive income for the year ended 31 December 2024;
- the separate statement of changes in equity for the year ended 31 December 2024;
- the separate statement of cash flows for the year ended 31 December 2024; and
- the notes to the separate financial statements, comprising material accounting policy information and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the separate financial statements section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Bank in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) and the ethical requirements of the Act No. 423/2015 on Statutory Audit and on the amendments and supplements to the Act on Accounting No. 431/2002, as amended (hereafter the "Act on Statutory Audit") that are relevant to our audit of the separate financial statements in the Slovak Republic. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code and the ethical requirements of the Act on Statutory Audit.

To the best of our knowledge and belief, we declare that non-audit services that we have provided to the Bank, its parent or to its subsidiaries within the European Union are in accordance with the applicable law and regulations in the Slovak Republic and that we have not provided non-audit services that are prohibited under Regulation (EU) No. 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro. IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.



The non-audit services that we have provided to the Bank, in the period from 1 January 2024 to 31 December 2024, are disclosed in Note 31 *Other operating expenses* of the separate financial statements.

Our audit approach

Overview

Materiality	Overall materiality: EUR 15,720 thousand, which represents approximately 1% of the net assets of the Bank, which include the current year profit before tax.
Key audit matters	<p>The audit of expected credit losses required our significant attention given the nature of this estimate and its significance to the separate financial statements.</p> <p>Our attention was also required in relation to changes made in the Bank's IT environment and related audit work over data migration to the new banking system.</p>

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the separate financial statements. In particular, we considered where management made subjective judgements, for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters, consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We tailored the scope of our audit in order to perform sufficient work to enable us to provide an opinion on the separate financial statements as a whole, taking into account the structure of the Bank, the accounting processes and controls, and the industry in which the Bank operates.

Materiality

The scope of our audit was influenced by our application of materiality. An audit is designed to obtain reasonable assurance whether the separate financial statements are free from material misstatement. Misstatements may arise due to fraud or error. They are considered material if individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of the separate financial statements.

Based on our professional judgement, we determined certain quantitative thresholds for materiality, including the overall materiality for the separate financial statements as a whole as set out in the table below. These, together with qualitative considerations, helped us to determine the scope of our audit and the nature, timing and extent of our audit procedures and to evaluate the effect of misstatements, if any, both individually and in aggregate on the separate financial statements as a whole.

Overall materiality	EUR 15,720 thousand
How we determined it	We based the materiality on the net assets of the Bank, which include the current year profit before tax.



Rationale for the materiality benchmark applied

The Bank's capital (represented by net assets) is an important indicator to the users of the separate financial statements and the shareholder's return is also commonly expressed relative to the amount of the Bank's capital, that is, as a return on equity.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the separate financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the separate financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key audit matter

How our audit addressed the key audit matter

Expected credit losses

As explained in Note 15 *Impairment losses and provisions for off-balance sheet risks* of the separate financial statements, management estimated expected credit losses (ECL) for loans and receivables from customers at amortized cost totalling EUR 108,606 thousand.

The carrying value of loans and receivables from customers at amortized cost may be misstated if individual or collective ECL are not appropriately identified and estimated. ECL are significant estimates, as explained in more detail in Note 2.2 *Significant accounting judgements and estimates* of the separate financial statements.

The identification of significant increase in credit risk or default; the estimation of credit loss including estimates of future cash flows and valuation of collateral as well as application of comprehensive credit models are judgmental.

Incorporation of forward-looking macroeconomic information to credit risk models together with the application of management overlays in ECL calculation require a significant management judgement.

We assessed and tested design and operating effectiveness of manual and automated controls related to the timely identification of defaulted loans.

We tested design and operating effectiveness of IT general controls, including access to programs and data, program changes and computer operations related to quantification of the ECL.

We verified that models used for accurate quantification of ECL is in line with the requirements of IFRS 9.

A sample of individually significant loan exposures was examined, in order to test accuracy of ECL calculated on an individual basis. We considered management's assumptions, including forecasts of future cash flows by comparing them to historical performance of the customer and expected future performance, as well as the assessment of external and internal valuations of the underlying collateral by comparing them to the values used by management in the quantification of ECL.

We assessed the underlying models including the forward-looking information incorporated in these models and their consistent application during the year, reasonableness of assumptions, and completeness and accuracy of the underlying data, which were used by the Bank to estimate the ECL for loans that share similar credit risk characteristics.



In 2024, the estimate of the ECL continued to be significantly influenced by the current macroeconomic situation.

Due to the significance of the amount of the ECL and its material impact on the net result for the year, we consider the ECL estimate as a key audit matter.

The underlying models and expert judgement applied by the Bank in response to the current macroeconomic situation were assessed by our specialists dealing with financial risk management and modelling. They assessed the design and application of the models for compliance with the relevant reporting standards, including management's overlay of the ECL that was applied as a response to the current macroeconomic situation. The specialists assessed reasonableness of the assumptions used in adjusting the amount of the overlay as well as the adequacy of the related disclosures.

The specialists assessed reasonableness of the forward-looking information considering external sources of macro predictions prepared by local and global authorities and its impact on the risk parameters and accuracy of the collective ECL.

Changes in IT environment of the Bank

As disclosed in Note 11, "Intangible Assets," of the separate financial statements, the Bank reports internally generated software and software in acquisition related to the implementation of the new core banking system, which is gradually replacing the previous core banking systems.

During the financial year 2024, the remaining Daily Banking products of the retail portfolio and mSME deposit products, along with their business processes, were migrated to the new core banking system. Although mortgages have not yet been migrated, processes for new mortgage originations have already been implemented.

As the project requires coordination of multiple departments, involves multiple IT systems and has significant impact to the Bank's operations and financial reporting, we consider it a key audit matter.

We involved our IT specialists to gain an understanding of the new core banking system and the related business processes in order to identify risks associated with the system implementation and data migration.

To better comprehend the implementation and data migration process, our IT specialists attended regular meetings related to the development, implementation, risk management, and data migration of the new core system.

Moreover, our IT specialists assessed the design and tested the operating effectiveness of the implementation controls in place, as well as the design and operating effectiveness of the IT general controls for the new core banking system.

Regarding data migration, our IT specialists tested the operating effectiveness of controls over the migration process, including the testing of the completeness and accuracy of the migrated data.

Reporting on other information including the Annual Report

Management is responsible for the other information. The other information comprises the Annual Report (but does not include the consolidated and separate financial statements and our auditor's reports thereon).



Our opinion on the separate financial statements does not cover the other information.

In connection with our audit of the separate financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the separate financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

With respect to the Annual Report, excluding the requirements related to sustainability reporting, we considered whether it includes the disclosures required by the Act on Accounting No. 431/2002, as amended (hereafter the "Accounting Act").

Based on the work undertaken in the course of our audit, in our opinion:

- the information given in the Annual Report for the financial year for which the separate financial statements are prepared, is consistent with the separate financial statements; and
- the Annual Report, excluding the requirements related to sustainability reporting, has been prepared in accordance with the Accounting Act.

In addition, in light of the knowledge and understanding of the Bank and its environment obtained in the course of the audit, we are required to report if we have identified material misstatements in the Annual Report. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of management and those charged with governance for the separate financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the separate financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the separate financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the separate financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the separate financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these separate financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.



- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the separate financial statements, including the disclosures, and whether the separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the separate financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other legal and regulatory requirements

Appointment as an independent auditor

We were first appointed as auditors of the Bank on 27 May 2016. Our appointment has been renewed annually by the shareholder's resolution representing a total period of uninterrupted engagement appointment of 9 years. Our appointment for the year ended 31 December 2024 was approved by the shareholder's resolution on 11 June 2024.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditor's report is Rastislav Petruška.



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.'.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licence No. 161

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Mgr. Rastislav Petruška, FCCA'.

Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
UDVA licence No. 1108

20 March 2025, except for Reporting on other information including the Annual Report section of our report, for which the date of our report is 24 April 2025.

Bratislava, Slovak Republic

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCI K 31. DECEMBRU 2024 /
SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2024

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
<i>Aktíva / Assets</i>			
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / <i>Cash and cash equivalents</i>	3	384 649	302 649
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Financial assets at fair value through profit or loss</i>	4	37 973	48 852
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</i>		2 117	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / <i>Financial assets at fair value through other comprehensive income</i>	5	139 757	165 858
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i>	6	4 440	86 032
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i>	7	10 666 806	10 343 145
z toho: založené ako kolaterál / <i>of which: pledged as collateral</i>		735 106	668 962
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities at amortised cost</i>	8	2 301 088	2 330 437
z toho: založené ako kolaterál / <i>of which: pledged as collateral</i>	8, 17	-	434 537
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / <i>Investments in subsidiaries and joint ventures</i>	9	52 576	52 552
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / <i>Deferred income tax asset</i>	32	22 927	26 653
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / <i>Property and equipment and investment property</i>	10	28 731	34 213
Nehmotný majetok / <i>Intangible assets</i>	11	167 387	142 342
Aktíva s právom na užívanie / <i>Right of use assets</i>	12	19 360	23 223
Majetok určený na predaj / <i>Assets held for sale</i>	13	-	3 398
Ostatné aktíva / <i>Other assets</i>	14	205 579	154 715
Aktíva spolu / Total assets		14 033 390	13 714 197

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCI K 31. DECEMBRU 2024 (POKRAČOVANIE) /
SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2024 (CONT.)

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	16	76 604	92 162
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	17	2 304 405	3 172 144
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	18	9 177 593	8 910 655
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	19	624 444	103 055
Podriadený dlh / Subordinated debt	20	105 724	105 746
Lízingový záväzok / Lease liability		19 680	23 224
Záväzok zo splatnej dane z príjmu / Current tax liability	32	5 256	17 787
Rezervy / Provisions	21, 23	22 245	23 834
Ostatné záväzky / Other liabilities	22	127 786	102 336
Závazky / Liabilities		12 463 737	12 550 943
Základné imanie / Share capital	24.1	665 062	355 041
Emisné ážio / Share premium	24.2	484 726	484 726
Rezervné fondy / Reserve funds	24.3	69 986	59 003
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income	24.4	4 371	(423)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	24.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings		561 670	481 069
Vlastné imanie / Equity	24	1 569 653	1 163 254
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity		14 033 390	13 714 197

Poznámky číslo 1 až 41 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 41 form an integral part of these Separate Financial Statements.



Daniel Kollár

Generálny riaditeľ
/ General Director



Marek Nezveda

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

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 / SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
Úrokové výnosy / Interest income		501 144	439 686
Úrokové náklady / Interest expense		(241 823)	(199 491)
Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest		(18 809)	(21 539)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	26	240 512	218 656
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income		98 157	93 728
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense		(17 981)	(16 507)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	27	80 176	77 221
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	28	19 150	30 658
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	7, 8, 19	(1 836)	-
Výnosy z dividend / Dividend income	5, 9	85	21 381
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	29	4 005	5 309
Výnosy celkom / Total income		342 092	353 225
Personálne náklady / Personnel cost	30	(98 314)	(93 587)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	10, 11, 12	(19 742)	(20 067)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	31	(97 602)	(95 587)
Prevádzkové náklady / Operating expenses		(215 658)	(209 241)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals / (losses) and Provisions for off-balance sheet risks	15	17 854	5 772
Ostatné opravné položky / Other impairment losses	15	(385)	(1 519)
Zisk pred zdanením / Profit before tax		143 903	148 237
Daň z príjmov / Income tax expense	32	(54 197)	(27 248)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year		89 706	120 989

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024 (CONT.)

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
Iný komplexný výsledok / Other comprehensive income/ (loss)			
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Items that may be reclassified subsequently to profit or loss			
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Debt securities at fair value through other comprehensive income	24.4	4 633	3 762
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax relating to items that may be reclassified subsequently to profit or loss	24.4	(1 588)	214
Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss			
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Equity instruments at fair value through other comprehensive income	24.4	4 953	2 624
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax relating to items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss	24.4	(1 326)	(599)
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income/(expense) for the year, net of tax		6 672	6 001
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year		96 378	126 990

Poznámky číslo 1 až 41 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 41 form an integral part of these Separate Financial Statements.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 /

SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

(tis. EUR) (EUR '000)	Základné imanie / Share capital	Emisné ážio / Share premium	Rezervné fondy / Reserve funds	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income	Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	Spolu / Total
Vlastné imanie k 1. januáru 2023 / Equity as at 1 January 2023	295 015	484 726	59 003	(6 608)	(216 162)	356 606	972 580
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	6 001	-	120 989	126 990
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	120 989	120 989
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive loss for the year, net of tax	-	-	-	6 001	-	-	6 001
Kapitálový vklad vlastníka / Capital contribution by the owner	60 026	-	-	-	-	-	60 026
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	-	-	-	184	-	(184)	-
Ostatné / Other	-	-	-	-	-	3 656	3 656
Vlastné imanie k 31. decembru 2023 / Equity as at 31 December 2023	355 041	484 726	59 003	(423)	(216 162)	481 069	1 163 254
Vlastné imanie k 1. januáru 2024 / Equity as at 1 January 2024	355 041	484 726	59 003	(423)	(216 162)	481 069	1 163 254
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	6 672	-	89 706	96 378
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	89 706	89 706
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income for the year, net of tax	-	-	-	6 672	-	-	6 672
Prídel do rezervného fondu / Addition to legal reserve fund	-	-	10 983	-	-	(10 983)	-
Kapitálový vklad vlastníka / Capital contribution by the owner	310 021	-	-	-	-	-	310 021
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	-	-	-	(1 878)	-	1 878	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2024 / Equity as at 31 December 2024	665 062	484 726	69 986	4 371	(216 162)	561 670	1 569 653

Poznámky číslo 1 až 41 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 41 form an integral part of these Separate Financial Statements.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 / SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
Zisk pred zdanením / Profit before tax		143 903	148 237
<i>Úpravy o / Adjustments for</i>			
Opravné položky a rezervy (okrem výnosov z odpisov) / Impairment (reversal)/losses and Provisions (excluding recoveries)		(16 743)	(4 134)
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	10, 11 12	19 785	20 119
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		1 382	886
Zisk z predaja hmotného, nehmotného majetku / Gain on disposal of property and equipment, intangible assets	29	(2 271)	(76)
Zisk z predaja majetku určeného na predaj / Gain on sale of Assets held for sale	29	(961)	(223)
Výnosy z dividend / Dividend income		(85)	(21 381)
Nerealizovaný zisk z finančných nástrojov / Unrealized gains from financial instruments		(12 316)	(68 799)
Úrokové náklady a Náklady podobné úrokom / Interest expense and Expense similar to interest		260 632	182 416
Úrokové výnosy a Výnosy podobné úrokom / Interest income and Income similar to interest		(501 144)	(358 144)
Nepeňažné úpravy vyplývajúce zo zlúčenia / Non-cash adjustments from business combination		-	(1 075)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov / Cash flow on operations before changes in operating assets and liabilities		(107 818)	(102 174)
<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		824	14 349
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income		33 122	19 897
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost		84 519	56 890
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost		(312 397)	(581 837)
Ostatné aktíva / Other assets		(33 582)	8 520
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss		5 053	7 217
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost		(877 677)	(899 674)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost		271 657	442 448
Ostatné záväzky / Other liabilities		6 450	(8 360)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami / Cash flow from operations before interest and taxes		(929 849)	(1 060 890)
Úroky prijaté / Interest received		515 352	385 664
Úroky zaplatené / Interest paid		(250 863)	(202 703)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku / Payments for the interest portion of the lease liability	40	(436)	(351)
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		(1 382)	(886)
Zaplatená daň z príjmov / Income taxes paid		(65 961)	(5 334)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností / Net cash flow from operating activities		(733 139)	(866 334)

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2024 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024 (CONT.)

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2024	31.12.2023
<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		(176 536)	(346 074)
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost repayment		212 401	164 028
Prijaté dividendy / Dividends received		85	21 381
Čisté peňažné toky na investície v dcérskych spoločnostiach / Net cash flows on investments in subsidiaries		(404)	(395)
Obstaranie hmotného majetku / Purchase of property and equipment		(2 920)	(2 977)
Obstaranie nehmotného majetku / Purchase of intangible assets		(34 998)	(33 155)
Predaj hmotného a nehmotného majetku / Sale of property and equipment, intangible assets		5 557	396
Predaj majetku určeného na predaj / Sale of Assets held for sale		4 451	223
Efekt zo zlúčenia / Merge effect		-	961
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti / Net cash flow from/ (on) investing activities		7 636	(195 612)
<i>Peňažné toky z finančných činností / Cash flow from financing activities</i>			
Prijem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Proceeds from issue of Debt securities issued at amortised cost	40	532 149	23 027
Splatenie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Repayment of Debt securities issued at amortised cost	40	(30 342)	(20 706)
Peňažné platby za hlavnú časť lízingového záväzku / Payments for the principal portion of the lease liability	40	(4 325)	(4 472)
Emisia nových kmeňových akcií / Issuance of new ordinary shares	24.1	310 021	60 026
Čisté peňažné toky na finančné činnosti / Net cash flow on financing activities		807 503	57 875
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		82 000	(1 004 071)
<i>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia / Cash and cash equivalents at the beginning of year</i>			
		302 649	1 306 720
<i>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia / Cash and cash equivalents at the end of year</i>			
		384 649	302 649
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		82 000	(1 004 071)

Poznámky číslo 1 až 41 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

The notes from number 1 to 41 form an integral part of these Separate Financial Statements.

POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNYM ÚČTOVNÝM VÝKAZOM / NOTES TO THE 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 na území Slovenskej republiky a k 31. decembru 2024 mala 107 pobočiek (k 31. decembru 2023: 110 pobočiek).

Sídlo ČSOB Banky je Žitkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika a jej právna forma je akciová spoločnosť. ČSOB Banka je zapísaná v Obchodnom registri Okresný súd Bratislava 1, Slovenská republika, oddiel Sa, vložka č. 4314/B, jej identifikačné číslo je 36 854 140 a jej identifikátor právnickej osoby (LEI kód) je 52990096Q5LMCH1WU462.

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.

KBC Bank NV je priama materská spoločnosť ČSOB Banky, 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.

Československá obchodná banka, a.s., (hereinafter ČSOB Bank), is a universal commercial bank with business name Československá obchodná banka, a.s., conducting its operations in the Slovak Republic and as at 31 December 2024, had 107 branches (as at 31 December 2023: 110 branches).

ČSOB Bank's registered office is Žitkova 11, 811 02 Bratislava, Slovak Republic and its legal form is joint stock company. ČSOB Bank is incorporated in District Court of Bratislava 1, Slovak Republic, section Sa, File No. 4314/B, its identification number is 36 854 140 and its legal entity identifier code (LEI code) is 52990096Q5LMCH1WU462.

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.

KBC Bank NV is immediate parent of ČSOB Bank, 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 Banka má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny (ČSOB Skupina) k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

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

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 bol Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky Daniel Kollár. K 31. decembru 2024 boli členmi predstavenstva Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka a Marek Nezveda (k 31. decembru 2023: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová a Marek Loula).

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 bol predseda dozornej rady Peter Andronov. K 31. decembru 2024 boli členmi dozornej rady boli Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry a Soňa Ferenčíková, k 31. decembru 2023 členmi dozornej rady boli Matej Bošňák, Peter Leška a Andrea Lazar.

ČSOB Bank has the following subsidiaries within its group (ČSOB Group) as at 31 December 2024 and 31 December 2023:

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

As at 31 December 2024 and as at 31 December 2023, the Chief Executive Officer and Chairman of ČSOB Bank Board of Directors was Daniel Kollár. As at 31 December 2024, other members of the Board of Directors were Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka and Marek Nezveda (31 December 2023: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová and Marek Loula).

As at 31 December 2024 and as at 31 December 2023, the Chairman of the Supervisory Board was Peter Andronov. As at 31 December 2024 the members of the Supervisory Board were Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry a Soňa Ferenčíková, as at 31 December 2023 the members of the Supervisory Board were Matej Bošňák, Peter Leška and Andrea Lazar.

1.1 Zlúčenie spoločností pod spoločnou kontrolou / Merger under common control

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

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

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

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

2 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY / MATERIAL ACCOUNTING PRINCIPLES AND METHODS

2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva / Basic accounting principles

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024 (ďalej individuálna účtovná závierka) ČSOB Banky bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. ČSOB Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB Banku v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

ČSOB Banka zostavila a vydala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2024 dňa 11. marca 2025.

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

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

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

ČSOB Bank's Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2024 (hereinafter Separate Financial Statements) have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union (EU) and Act No 431/2002 Coll. on Accounting. ČSOB Bank also prepares Consolidated Financial Statements for ČSOB Bank in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the EU and Act No 431/2002 Coll. on Accounting.

ČSOB Bank prepared and issued Separate and Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2024 on 11 March 2025.

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

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.

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

Príprava individuálnej účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie určitých zásadných účtovných odhadov. V procese aplikovania účtovných metód ČSOB Bankou manažment okrem odhadov uskutočnil aj iné posúdenia, ktoré významne ovplyvňujú zostatky vykázané v individuálnej účtovnej závierke. Najvýznamnejšie posúdenia a odhady sú uvedené nižšie.

ČSOB Banka veľmi pozorne sleduje makroekonomické dopady súvisiace s inváziou Ruska na Ukrajinu a presahovacie efekty na ČSOB Banku a jej klientov, či už z finančného alebo prevádzkového hľadiska, pričom kladie vysoký dôraz na hrozby informačnej bezpečnosti. Ekonomické a finančné sankcie zo strany západu môžu ďalej ovplyvniť európske hospodárstvo. Zavedené je nepretržité monitorovanie a podávanie správ o situácii.

The preparation of the Separate Financial Statements in conformity with IFRS requires the use of certain significant accounting estimates. While applying ČSOB Bank's accounting methods, management has also made other judgments in addition to those involving estimates which have a significant impact on the amounts recognized in the Separate Financial Statements. The most significant judgments and estimates are as follows.

ČSOB Bank is keeping a very close eye on the macroeconomic impact related to the invasion of Russia in Ukraine and on spillover effects to ČSOB Bank and its clients, both financially and operationally, with high focus on information security threats. Economic and financial sanctions by the west might further impact the European economy. Continuous monitoring and reporting of the situation is in place.

2.2.1 Obchodný model / Business model assessment

ČSOB Banka posudzuje cieľ obchodného modelu, za ktorým sú držané dlhové finančné nástroje na úrovni portfólia, keďže toto najlepšie odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív spoločne spravujú za účelom dosiahnuť konkrétny obchodný cieľ a akým sú informácie podávané manažmentu.

Posudzované informácie zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politík v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia manažmentu zameriava na inkaso zmluvných úrokových výnosov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu ČSOB Banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov a
- frekvencia, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív a realizovaných peňažných tokov v ČSOB Banke.

Finančné aktíva, ktoré sú držané na obchodovanie alebo ktorých výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty, sú zaradené do portfólia Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL).

In performing the business model assessment, ČSOB Bank reviews the objective of a business model within which an asset is held at a portfolio level, as this best reflects the way the business is managed, and information is provided to management. The considered information includes:

- the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. Whether management's strategy focuses on earning contractual interest revenue, maintaining an interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that are funding those assets or realizing cash flows through the sale of the assets;
- how the performance of the financial assets in a portfolio is evaluated and reported to the Board of Directors of ČSOB Bank;
- the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed;
- how managers of the business are compensated – e.g. whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected and frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how ČSOB Bank's stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realized.

Financial assets that are held for trading or whose performance is evaluated on a fair value basis are classified within portfolio Financial assets at fair value through profit or loss (FVPL).

2.2.2 Posúdenie, či zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny (SPPI) / Assessment whether contractual cashflows are solely payments of principal and interest (SPPI)

ČSOB Banka posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny, ČSOB Banka hodnotí, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo čiastku zmluvných peňažných tokov, čím by neboli splnené definície istiny a úroku. ČSOB Banka hodnotí okrem iného:

- podmienené udalosti, ktoré môžu zmeniť výšku a načasovanie zmluvných peňažných tokov;
- pákový efekt;
- predplatenie a predĺženie;
- podmienky obmedzujúce nárok ČSOB Banky na peňažné toky z určitých aktív;
- zmluvné podmienky upravujúce časovú hodnotu peňazí.

ČSOB Bank assesses whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest from the principal amount outstanding. For the purposes of this assessment, the principal is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. The Interest is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are solely payments of principal and interest, ČSOB Bank reviews the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows in a way that it would not meet the definition of principal and interest. In making the assessment, ČSOB Bank considers mainly:

- contingent events that would change the amount and timing of cash flows;
- leverage features;
- prepayment and extension terms;
- terms that limit ČSOB Bank's claim to cash flows from specified assets;
- features that modify consideration of the time value of money.

2.2.3 Straty zo znehodnotenia finančných aktív / Impairment of financial assets

ČSOB Banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní stupňov týchto finančných aktív, ktorá má priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.9, 15 a 37.2.

Model znehodnotenia finančných aktív vychádza z tzv. očakávanej úverovej straty (ďalej ECL), čo znamená, že všetky finančné aktíva pri prvotnom vykázaní, pokiaľ už nie sú úverovo znehodnotené, nesú určité znehodnotenie.

Výpočet ECL vyžaduje významné predpoklady v rôznych oblastiach, napríklad, nie však výhradne, finančná situácia dlžníkov a ich možnosti splácania, hodnota a návratnosť zabezpečenia, budúce makroekonomické informácie. ČSOB Banka uplatňuje neutrálny a nezaujatý prístup pri hodnotení neistôt a pri rozhodovaní o významných predpokladoch. Očakávané úverové straty finančného aktíva sú oceňované spôsobom, v ktorom sa odzrkadľuje:

- nezaujatá a pravdepodobnosťou vážená výška, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov;
- časová hodnota peňazí a
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok a makroekonomických faktorov.

ČSOB Banka vytvára individuálne očakávané úverové straty na individuálne významné úvery (úroveň významnosti je nastavená na hladine 500 tis. EUR pre jedného klienta) a skupinové očakávané úverové straty pre tie úvery, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri ktorých nebolo zistené znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

Pri výpočte ECL berie ČSOB Banka do úvahy tri rôzne výhľadové makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Analýza senzitivity vplyvu týchto troch makroekonomických scenárov na IFRS 9 portfóliové ECL, bola prevedená ako rozdiel medzi ECL vypočítanými na základe troch makroekonomických scenárov s odlišnými váhami (zaúčtovaná hodnota) a ECL vypočítanými na základe základného scenára.

ČSOB Bank assesses financial assets, which are subject to impairment at the reporting date and evaluates the impairment loss that is to be recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income.

Special assessment of management is necessary for estimation of amount and timing of future cash flows and of stages of the financial assets, which have a direct impact on the calculation of impairment. These estimates are determined based on expectations, which are influenced by many factors. Actual outcomes may thus differ from the estimates. For more information, refer to note 2.9, 15 and 37.2.

The model for impairment of financial assets is called the Expected Credit Loss model (hereinafter ECL), which means that all financial assets at initial recognition, unless they are already credit impaired, carry an amount of impairments.

Calculating ECL requires significant judgments on different aspects for example, but not limited to, the borrowers' financial position and repayment capabilities, the value and recoverability of collaterals, forward looking and macroeconomic information. ČSOB Bank applies neutral and free from bias approach when dealing with uncertainties and making decisions based on significant judgments. The ECL of a financial asset is calculated in a way that reflects:

- an unbiased, probability weighted amount, which is determined by using different possible outcomes;
- the time value of money and
- adequate and demonstrable information, available at the reporting date, about past events, current conditions and forecasted economic conditions and macroeconomic factors.

ČSOB Bank creates individual impairment for individually significant loans (significance level is set to 500 thousand EUR on a client level) and portfolio impairment for those loans which are not individually significant or where no impairment was identified based on an individual assessment.

ČSOB Bank considers three different forward looking macroeconomic scenarios with different weights when calculating ECL. A sensitivity analysis on the impact of these multiple economic scenarios on IFRS 9 collectively calculated ECL, by calculating the delta between the probability weighted outcome (the amount booked) and the base scenario.

K 31. decembru 2024 ukázala analýza senzitivity týchto makroekonomických scenárov na portfóliovo vypočítanej ECL pre súvahové položky, čiže s vylúčením ECL vo výške 35 106 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 32 384 tis. EUR) pre individuálne posudzované úvery, že pri základnom scenári bola ECL vo výške 73 828 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 106 398 tis. EUR), čo bolo o 1 664 tis. EUR menej ako pri pesimistickom scenári (k 31. decembru 2023: 8 463 tis. EUR) a o 1 474 tis. EUR viac ako pri optimistickom scenári (k 31. decembru 2023: 922 tis. EUR). Váhami prevážená portfóliovo vypočítaná ECL (zaúčtovaná hodnota) bola vo výške 73 867 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 108 844 tis. EUR). Hodnoty k 31. decembru 2023 zahŕňajú aj add-on na geopolitické a vznikajúce riziká (na scenár) (viď pozn. č.2.9.3).

2.3 Cudzie meny / Foreign currencies

Táto individuálna účtovná závierka je prezentovaná v eurách (EUR), čo je funkčná mena ČSOB banky a všetkých dcérskych spoločností a je prezenčnou menou ČSOB Banky.

Transakcie v cudzích menách sú prepočítané do funkčnej meny kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) platným k dátumu ich uskutočnenia, pričom zisky a straty z kurzových rozdielov, ktoré vznikli z vysporiadania takýchto transakcií a z prepočtu monetárnych aktív a záväzkov v cudzích menách ku dňu účtovnej závierky sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely”.

As at 31 December 2024, a sensitivity analysis of the impact of these multiple macro-economic scenarios on the collectively calculated ECL for Balance sheet items, thus, excluding the ECL on individually assessed loans and receivables of EUR 35 106 thousands (as at 31 December 2023: EUR 32 384 thousand), showed that the base scenario resulted in an ECL of EUR 73 828 thousand (as at 31 December 2023: EUR 106 398 thousand), which is EUR 1 664 thousand lower than the down scenario (as at 31 December 2023: EUR 8 463 thousand) and EUR 1 474 thousand higher than the up scenario (as at 31 December 2023: EUR 922 thousand). The collectively calculated weighted ECL (which was booked) was in the amount of EUR 73 867 thousand (as at 31 December 2023: EUR 108 844 thousand). The amounts as at 31 December 2023 took into account the add-on on geopolitical and emerging risks (per scenario) (see note 2.9.3).

The Separate financial statements are presented in Euro, which is the functional currency EUR is the functional currency of the ČSOB Bank and all subsidiaries and the presentation currency of ČSOB Bank.

Foreign currency transactions are translated into the functional currency at the exchange rates of the European Central Bank (ECB) prevailing at the dates of transactions. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies as at the balance sheet date are recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences”.

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovania a odúčtovania

/ Financial instruments – accounting for recognition and derecognition

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých portfóliách finančných aktív ČSOB Banka vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v individuálnom výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené z alebo na ČSOB Banku (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát alebo cez iný komplexný výsledok sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s nákupom alebo predajom vykazuje na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, prípadne na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

Odpis je priame poníženie hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva v prípade, keď ČSOB Banka odôvodnene neočakáva návratnosť z finančného aktíva buď vcelku alebo čiastočne (napr. ak sú aktíva považované za nevymožiteľné; v prípade smrti klienta ak neexistuje majetok na pokrytie dlhov; v prípade, že konkurzné konanie bolo ukončené; ak sú náklady na súdne trovy a právne poplatky vyššie ako možná vymožiteľná hodnota). Metodika odpisovania ČSOB Banky odráža rôzne aspekty lokálnych zákonov a daňovej politiky. Odpis je považovaný za odúčtovanie. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a ČSOB Banka si v prípade odpisu ponecháva vynútiteľné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

A regular way purchase or sale of a financial asset is one in which delivery of the asset is made within the timeframe generally established by regulation or within the convention of the market. For all categories of financial assets, ČSOB Bank recognizes regular way purchases and sales using settlement date accounting. In settlement date accounting, a financial asset is recognized or derecognized in the Separate Statement of Financial Position on the date it is physically transferred to or from ČSOB Bank (settlement date). For Financial assets at fair value through profit or loss or through other comprehensive income, fair value movements between trade date and settlement date in connection with purchases and sales are recognized under “Net trading result and exchange differences” for Financial assets at fair value through profit or loss; and eventually under “Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income” for Financial assets at fair value through other comprehensive income. At the settlement date, the resultant financial asset or liability is recognized in the Separate Statement of Financial Position at fair value of paid or received consideration.

A write-off is a direct reduction of the gross carrying amount of a financial asset when ČSOB Bank has no reasonable expectations of recovering the financial asset on its entirety or a portion thereof (loans are deemed to be uncollectible, the client has died and there are no assets to cover the debts, the bankruptcy proceeding was closed, the costs for court proceedings and legal fees are higher than possible recovered amount). ČSOB Bank's write-off policies reflect different aspects of local law and fiscal policies. A write-off constitutes a derecognition event. Write-offs do not constitute a debt forgiveness and ČSOB Group retains its legally enforceable rights towards the borrower until the official legal proceedings have concluded otherwise.

2.5 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné ocenenie / Financial instruments – classification, initial and subsequent measurement

2.5.1 Finančné aktíva / Financial assets

Klasifikácia finančných aktív je odlišná pre dlhové a majetkové nástroje, preto je potrebné v prvom kroku definovať, či sú finančné aktíva investíciou do nástrojov vlastného imania alebo ide o dlhový nástroj. Majetkový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky ČSOB Banka kontroluje, či nástroj neobsahuje zmluvnú povinnosť emitenta dodať peňažnú hotovosť alebo iné finančné aktívum alebo vymeniť finančné aktívum alebo finančný záväzok s iným subjektom za podmienok, ktoré sú pre emitenta potenciálne nevýhodné.

Všetky finančné nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá nástrojov vlastného imania, ČSOB Banka klasifikuje ako dlhové nástroje.

Classification of financial assets is different for debt and equity instruments, therefore an assessment of the contractual terms of the instruments is made on initial recognition of a financial asset, to classify it as an equity or debt instrument. An equity instrument is defined as any contract that evidences a residual interest in another entity's net assets. To satisfy this condition, ČSOB Bank reviews whether the instrument includes no contractual obligation for the issuer to deliver cash or other financial asset or exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavourable to the issuer.

All instruments which do not meet the criteria of equity instruments are classified as debt instruments by ČSOB Bank.

A Finančné aktíva – dlhové nástroje / Financial assets – debt instruments

ČSOB Banka klasifikuje dlhové nástroje v závislosti od obchodného modelu, do nasledujúcich portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL);
- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI);
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC).

ČSOB Bank classifies debt instruments, depending on the business model, within the following portfolios:

- Financial assets at fair value through profit or loss (FVPL);
- Financial assets at fair value through other comprehensive income (FVOCI);
- Financial assets at amortised cost (AC).

a) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL) / Financial assets at fair value through profit or loss (FVPL)

Portfólio zahŕňa tri podkategórie:

- finančné aktíva na obchodovanie (HFT);
- finančné aktíva pri obstaraní klasifikované v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL) a
- neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (MFVPL).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

- deriváty na obchodovanie (pozn. č. 34) a
- nederivátové finančné nástroje na obchodovanie.

Portfolio consists of three sub-categories:

- financial assets held for trading (HFT);
- financial assets classified at fair value through profit or loss at initial recognition (FVPL) and
- non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss (MFVPL).

Financial assets held for trading consist of:

- trading derivatives (refer to note 34) and
- financial instruments held for trading other than derivatives.

Medzi neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát ČSOB Banka zaraďuje vnútrogrupinovú pohľadávku voči KBC, ktorá vzniká na základe zmluvy medzi ČSOB Bankou a KBC, ktorou bol v ČSOB Banke implementovaný koncept Global Trading. V zmysle Global Trading konceptu ČSOB Banka uskutočňuje back-to-back obchodné aktivity voči KBC s cieľom centralizovať trhové riziko do KBC. Realizované zisky za obchodné aktivity spadajúce pod Global Trading uskutočnené v mene KBC prináležia ČSOB Banke a sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Potenciálnu stratu z obchodných aktivít realizovaných v zmysle konceptu Global Trading v mene KBC znáša KBC.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy/úrokové náklady sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy podobné úrokom“/ „Náklady podobné úrokom“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (aktíva na obchodovanie).

In the portfolio of non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, ČSOB Bank classified an intragroup receivable from KBC based on the contract between ČSOB Bank and KBC implementing Global Trading concept in ČSOB Bank. Under Global Trading, ČSOB Bank executes trading activities and via a back-to-back transaction to KBC transfers market risk to KBC. The realised gains from trading activities under Global Trading executed in the name of KBC belong to ČSOB Bank and are reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences”. KBC bears any potential loss resulting from trading activities realized in scope of the Global Trading concept on behalf of KBC.

Financial assets at fair value through profit or loss are recognized in the Separate Statement of Financial Position at fair value. Gains and losses resulting from changes in fair value are recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences” in the period, in which they occurred. Interest income/expense is recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Income similar to interest”/ “Expense similar to interest” in case of the banking book or under “Net trading result and exchange differences” in case of trading book (trading assets).

b) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI)
/ Financial assets at fair value through other comprehensive income (FVOCI)

Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku. V prípade, že je aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je odúčtovaná z iného komplexného výsledku a vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“.

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby, sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov zaradených v portfóliu FVOCI viď pozn. č. 2.9.

Unrealized gains and losses resulting from changes in fair value of these financial assets are recognized in other comprehensive income. In case that the financial asset is derecognized, the unrealized gain or loss is derecognized from other comprehensive income and recognized under “Net realized result from Financial assets at fair value through other comprehensive income” in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income.

Interest income from financial assets calculated based on effective interest rate method is recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Interest income”. For the impairment of assets held within FVOCI portfolio see note 2.9.

c) Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC) / Financial assets at amortised cost (AC)

Finančné aktíva sa oceňujú v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v individuálnom výkaze o finančnej situácii. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie pri obstaraní a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby.

Amortizácia je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Viď pozn. č. 2.9.

Financial assets are measured at amortised cost based on effective interest rate method in the Separate Statement of Financial Position. Amortised cost is calculated by considering any discount or premium on acquisition and fees that are an integral part of the effective interest rate.

The amortisation is included in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Interest income”. The losses arising from the impairment of such investments are recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”. See note 2.9.

B Finančné aktíva – nástroje vlastného imania / Financial assets – equity instruments

Nástroje vlastného imania sú oceňované v reálnej hodnote v individuálnom výkaze o finančnej situácii. Za určitých okolností môže byť pre nekótované nástroje vlastného imania obstarávací cena vhodným meradlom reálnej hodnoty.

Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio FVPL. Avšak ČSOB Banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že preceňenie reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania (vrátane kurzových rozdielov) bude vykázané v inom komplexnom výsledku v rámci portfólia FVOCI. Pri predaji alebo inom odúčtovaní nástroja vlastného imania držaného v portfóliu FVOCI nemôže byť preceňenie preklasifikované z iného komplexného výsledku do individuálneho výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

Equity instruments are measured at fair value in the Separate Statement of Financial Position. In limited conditions, acquisition costs can be an appropriate measure of fair value for the unquoted equity instruments.

The basic measurement portfolio of equity instruments is FVPL. However, ČSOB Bank can make an irrevocable decision that subsequent changes in fair value (including exchange rate differences) are recognized in other comprehensive income within portfolio FVOCI. In case of sale or disposal of instrument held within FVOCI portfolio, the amounts recognized in Other Comprehensive Income are not transferred to the Separate Statement of Profit or Loss. The only exception applies to the dividend income which is recognized in the Separate Statement of Profit or Loss.

Expected credit losses are not recognized for equity instruments.

2.5.2 Finančné záväzky / Financial liabilities

ČSOB Banka klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich portfólií:

- Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL);
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote (AC).

ČSOB Bank classifies financial liabilities in the following portfolios:

- Financial liabilities at fair value through profit or loss (FVPL);
- Financial liabilities at amortised cost (AC).

A **Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL)**
/ **Financial liabilities at fair value through profit or loss (FVPL)**

Toto portfólio zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné záväzky na obchodovanie (HFT). Do tohto portfólia patria aj všetky deriváty dohodnuté ČSOB Bankou;
- Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL). Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné záväzky, ak spĺňajú aspoň jedno z nasledovných kritérií:
 - klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu ocenenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien ocenenia aktív a záväzkov;
 - záväzky predstavujú skupinu finančných záväzkov, ktoré sú riadené a hodnotené na základe ich reálnej hodnoty, v súlade so zdokumentovaným riadením rizík alebo investičnou stratégiou;
 - finančné záväzky obsahujú vložené deriváty, okrem prípadov, kedy tieto vložené deriváty významným spôsobom nemodifikujú peňažné toky, alebo by ich nebolo možné vykázať oddelene.

Po prvotnom vykázaní je zakázané reklasifikovať finančné nástroje do alebo z tohto portfólia.

Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy podobné úrokom“/ „Náklady podobné úrokom“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (záväzky na obchodovanie).

This portfolio consists of two sub-portfolios:

- Financial liabilities held for trading (HFT). Within this sub-portfolio, all derivatives ČSOB Bank entered are held;
- Financial liabilities classified at fair value through profit or loss at initial recognition (FVPL). Within this sub-portfolio, financial liabilities can be classified if they meet at least one of the following criteria:
 - classification eliminates or significantly reduces a measurement inconsistency of assets and liabilities, or inconsistency of recognizing the gains and losses from revaluation differences of assets and liabilities;
 - the liabilities represent a group of financial liabilities, which are managed and evaluated based on their fair value and in accordance with a documented risk management or investment strategy;
 - financial liabilities contain embedded derivatives; excluding the cases when these embedded derivatives do not modify the contractual cash flow in a significant manner, or they could not be recognized separately.

After initial recognition, the financial instruments cannot be reclassified to or from this portfolio.

Financial liabilities at fair value through profit or loss are recognized in the Separate Statement of Financial Position at fair value. Gains and losses resulting from fair value revaluation are recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences” in the period, in which they occur. Interest income/expense is recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Income similar to interest”/ “Expense similar to interest” in case of the banking book or under “Net trading result and exchange differences” in case of trading book (trading liabilities).

B **Finančné záväzky v amortizovanej hodnote / Financial liabilities at amortised cost**

Amortizácia finančných záväzkov je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

The amortisation of financial liabilities is included in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Interest expense”.

2.6 Vložené deriváty / Embedded derivatives

ČSOB Banka príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Požiadavky klasifikácie finančných nástrojov musia byť aplikované pre dlhové finančné nástroje rovnako ako aj pre hybridné finančné nástroje obsahujúce vložený derivát, pričom vložený derivát nemôže byť oddelený od hostiteľskej zmluvy. V tomto prípade je finančný nástroj posudzovaný ako celok.

Vložený derivát vo finančnom záväzku sa oddelí od hostiteľskej zmluvy a vykáže sa samostatne v reálnej hodnote, ak ekonomické charakteristiky a riziká vloženého derivátu nie sú úzko späté s ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy, samostatný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by spĺňal definíciu derivátu a celý finančný nástroj nie je kategorizovaný ako finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát. V prípade, že oddelený derivát nespĺňa podmienky na zabezpečenie, považuje sa za derivát na obchodovanie. V prípadoch, kedy ČSOB Banka nemôže vložený derivát spoľahlivo oddeliť, celý nástroj sa kategorizuje ako finančný nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

ČSOB Bank occasionally purchases or issues financial instruments containing embedded derivatives. As the requirement for classification of a financial asset must be applied for the debt instrument, as well as when it is a hybrid instrument containing embedded derivative, the embedded derivative cannot be separated from the host contract. In this case, the entire financial instrument is assessed as a whole.

An embedded derivative into financial liability is separated from the host contract and carried separately at fair value if the economic characteristics and risks of the embedded derivative are not closely related to the economic characteristics of the host contract, a separate instrument with the same terms as the embedded derivative would meet the definition of a derivative, and the instrument as a whole is not classified as financial liability at fair value through profit or loss. If a separate derivative does not qualify as a hedging derivative, it is classified as a trading derivative. When ČSOB Bank cannot reliably separate the embedded derivative, the entire hybrid instrument is classified at fair value through profit or loss.

2.7 Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives

ČSOB Banka využila možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 (v súlade s upravenou verziou IAS 39) a počkať na ďalší vývoj na úrovni Rady pre Medzinárodné účtovné štandardy (IASB) týkajúci sa makro zabezpečenia.

ČSOB Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov za účelom riadenia úrokového rizika.

ČSOB Bank opted to use the IAS 39 hedge-accounting principles (in accordance with the carved-out version of IAS 39) and awaits further developments at the International Accounting Standards Board (IASB) regarding macro hedging.

ČSOB Bank uses instruments, designated as hedging instruments as fair value hedges to manage interest rate risk.

2.7.1 Zabezpečenie reálnej hodnoty / Fair value hedges

Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“/ „Úrokové náklady“.

Changes in the fair value of hedging instruments are recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences” together with any changes in the fair value of the hedged items (assets or liabilities) that are attributable to the hedged risk. Interest income/interest expense of hedging instrument is presented in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income together with interest income/interest expense of hedged item under “Interest income”/ “Interest expense”.

Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje na riadku „Ostatné záväzky“. Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 34.

The positive fair value of hedging instruments and the revaluation of assets hedged is presented in the Separate Statement of Financial Position under “Other assets”. Negative value of hedging instruments and revaluation of liability hedged items is presented under “Other liabilities”. For an overview of hedging derivatives, see note 34.

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov - repo a reverzné repo / Securities funded under repurchase and reverse repurchase agreements

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätné kúpe (repo obchody) zostávajú ako aktíva v individuálnom výkaze o finančnej situácii, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru.

Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje „Úrokové náklady“/ „Náklady podobné úrokom“, ktoré sú časovo rozlišované na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predať alebo založiť cenné papiere, ČSOB Banka preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie do individuálneho výkazu o finančnej situácii na riadok „z toho: založené ako kolaterál“.

Securities sold under agreements to repurchase at a specified future date (repos) remain in the Separate Statement of Financial Position as assets. The corresponding cash received is recognized in the Separate Statement of Financial Position under “Financial liabilities at fair value through profit or loss”, “Amounts owed to financial institutions at amortised cost” or “Amounts owed to customers at amortised cost” depending on the counterparty and reflecting the economic substance of the loan.

The difference between the sale and repurchase prices is treated as “Interest expense”/ “Expense similar to interest” and is accrued using the effective interest rate method in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income over the life of the agreement. When the counterparty has the right to sell or repledge the securities, ČSOB Bank reports those securities in the Separate Statement of Financial Position under “of which: pledged as collateral”.

2.9 Zníženie hodnoty finančných aktív / Impairment of financial assets

Ku koncu každého kalendárneho mesiaca ČSOB Banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia. Priamy dopad na výpočet znehodnotenia má stanovenie stupňa finančného aktíva, ako aj odhad výšky a času budúcich peňažných tokov.

ČSOB Banka posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na individuálnej úrovni pre finančné aktíva, ktoré sú individuálne významné a na portfóliovej úrovni pre tie, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni sú finančné aktíva zoskupené podľa protistrany a poskytnutého produktu, ako aj podobných charakteristík úverového rizika. Tieto charakteristiky sú vybraté na základe ich významného vzťahu s predpovedanými parametrami kreditného rizika, ako je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata v prípade zlyhania (LGD) a iných, ktoré sú určované implementovými IFRS9 modelmi kreditného rizika. Tieto modely boli vytvorenými interne v ČSOB SR v súlade so skupinovou KBC metodikou a každoročne sú predmetom rozsiahleho backtestingu.

Ak ČSOB Banka zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôvod na zníženie hodnoty individuálne posudzovaného finančného aktíva, zaradí posudzované finančné aktívum do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami úverového rizika a posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni. Finančné aktíva, pri ktorých sa posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na individuálnej úrovni, a pre ktoré je zaúčtovaná ECL, nie sú zaradené do posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, sú klasifikované do troch stupňov: stupeň 1: bezproblémové (performing); stupeň 2: významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané (underperforming) a stupeň 3: problémové (non-performing) alebo zlyhané (akonáhle spĺňa definíciu zlyhania).

ČSOB Bank reviews the financial assets, which are subject to impairment, and re-evaluates the impairment losses at the end of each calendar month. Determining stage of a financial asset and estimating the volume and timing of future cash flows has direct impact on the impairment calculation.

ČSOB Bank assesses impairment of financial assets on an individual basis for financial assets that are individually significant, and collectively for financial assets that are not individually significant. For the purposes of a collective evaluation of impairment, financial assets are grouped based on the type of counterparty and product, as well as on the similar credit risk characteristics. These characteristics are chosen based on their significant relationship with the predicted credit risk parameters, such as Probability of default (PD), Loss given default (LGD) and others, which are given by the implemented IFRS9 credit risk models. These models were created internally in CSOB SR in line with the KBC group-wide methodology and they are subject to robust annual backtesting.

If ČSOB Bank determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, it includes the asset in a group of financial assets with similar credit risk characteristics and assesses them for impairment collectively. Assets that are assessed for impairment individually and for which an ECL is or continues to be recognized are not included in a collective assessment of impairment.

Financial assets that are subject to impairment are classified into three stages, namely Stage 1: Performing; Stage 2: Underperforming (where significant increase in credit risk since initial recognition occurs); and Stage 3: Non-performing or impaired (once an asset meets the definition of default).

2.9.1 Definícia zlyhania / Definition of default

ČSOB Banka používa definíciu zlyhania finančných aktív, ktorá sa používa pre účely vnútorného riadenia rizík a tak, aby bola v súlade s usmerneniami a štandardami regulátorov finančného sektora a v súlade s definíciou zlyhania v KBC Skupine. Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, ak je splnená aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:

- ČSOB Banka usúdi, že dlžník pravdepodobne nesplní svoje kreditné záväzky voči nej, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností v plnej výške (takýmto úkonom môže byť napríklad realizácia zabezpečenia, návrh na konkurz klienta zo strany ČSOB Banky, návrh na konkurz alebo podobné ochranné opatrenie zo strany protistrany, ukončenie úverovej linky zákazníkov a iné);
- ktorýkoľvek podstatný kreditný záväzok dlžníka voči ČSOB Banke, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností je viac než 90 dní v omeškaní.

ČSOB Bank uses the definition for defaulted financial assets which is used for internal risk management purposes and to be in line with guidance and standards of the financial industry regulators and to be in line with KBC Group definition of default. A financial asset is considered as defaulted if one or more of the following conditions are fulfilled:

- ČSOB Bank considers that the obligor is unlikely to fully pay its credit obligations, the parent company or any of its subsidiaries (such action could be realization of the collateral, ČSOB Bank's filing for client's bankruptcy, the counterparty filing for bankruptcy or sought similar protection measures, termination of client's credit facility and other);
- any material credit obligation to ČSOB Bank, the parent company or any of its subsidiaries is past due more than 90 days.

2.9.2 Všeobecný model očakávaných úverových strát (ECL model) / Expected credit loss model (ECL model) - general

ECL model sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC);
- Dlhové finančné nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI);
- Poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy;
- Pohľadávky z finančného lízingu;
- Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky.

V súlade s IFRS 9 ČSOB Banka aplikuje praktickú pomôcku pre obchodné pohľadávky. ECL pre tieto pohľadávky je zaúčtovaná vo výške celoživotných očakávaných úverových strát. ČSOB Banka uplatňuje túto pomôcku pri pohľadávkach z obchodného styku a ostatných pohľadávkach.

Dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnjej ich reálnej hodnote ku dňu účtovnej závierky. Opravná položka je vykazovaná v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

The ECL model is applicable to the following financial assets:

- Financial assets measured at amortised cost (AC);
- Debt instruments measured at fair value through the other comprehensive income (FVOCI);
- Credit facilities issued but not drawn, financial guarantees given, and letters of credit given;
- Finance lease receivables;
- Trade and other receivables.

In line with IFRS 9, ČSOB Bank uses a practical expedient for trade receivables. The ECL for trade receivable can be measured to an amount equal to the lifetime ECL. ČSOB Bank applies this practical expedient for trade and other receivables.

Debt instruments measured at fair value through other comprehensive income are recognized in the Separate Statement of Financial Position at their carrying amount being the fair value at the reporting date. Impairment loss is recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks".

Pri úveroch, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť, ČSOB Banka počíta ECL oddelene pre nevyčerpanú a vyčerpanú časť úveru.

ECL k poskytnutým nevyčerpaným limitom úverov, vydaným finančným zárukám a vydaným akreditívom sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

For contracts that include both a loan and an undrawn commitment and ČSOB Bank calculated separately the expected credit losses on the undrawn commitment component and on the loan component.

The expected credit losses on credit facilities issued but not drawn, financial guarantees given, and letters of credit given are recognized in the Separate Statement of Financial Position under “Provisions” and in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”.

2.9.3 Geopolitické a vznikajúce riziká / Geopolitical and emerging risks

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

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

Na rastúcu infláciu zareagovali centrálné banky prostredníctvom zvyšovania úrokových sadzieb.

ČSOB Banka v tejto súvislosti pokračuje v monitorovaní situácie a k 31. decembru 2024 bola väčšina sledovaných geopolitických a vznikajúcich rizík implementovaná do štandardného kalkulačného nástroja ECL.

K 31. decembru 2023 bola výška ECL na tieto riziká 23,5 mil. EUR, ktorá pozostávala z troch hlavných oblastí:

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

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

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

In this context, the ČSOB Bank continues to monitor the situation and as of 31 December 2024, most of the monitored geopolitical and emerging risks have been implemented in the standard ECL calculation tool.

At 31 December 2023, the ECL for these risks was EUR 23.5 million, consisting of three main areas:

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

Prenesené riziko expozícií voči Rusku, Ukrajine a Bielorusku predstavuje 3,4 milióna EUR (sústredená najmä v komerčných expozíciách voči ruským bankám). Všetky limity pre ruské banky a ich dcérske spoločnosti boli zrušené (expozícia sa nemôže ďalej zvyšovať). Expozície boli presunuté do stupňa 3. K 31. decembru 2024 ČSOB Banka tieto expozície vysporiadala a predmetnú ECL vo výške 3,4 mil. EUR rozpustila.

Transfer risk exposure to Russia, Ukraine and Belarus amounts to EUR 3.4 million (mainly concentrated in commercial exposures to Russian banks). All limits to Russian banks and their subsidiaries have been cancelled (exposure cannot increase any further). The facilities were transferred to Stage 3. In December 2024, ČSOB Bank managed to settle these exposures and released the ECL in the amount of EUR 3.4 million.

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

K 30. júnu 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.

Cieľom modelu nie je predikovať hroziace udalosti, ale skôr zhodnotiť súčasnú ekonomickú situáciu a identifikovať ekonomické sektory s kumulovanými vznikajúcimi rizikami. Nepriamy vplyv vojenského konfliktu a iné vznikajúce riziká boli k 31. decembru 2023 zachytené ASSA modelom, ktorý bol doplnený o dopad presunu niektorých korporátnych a retailových klientov do stupňa 2 (TIER5). Od 1. januára 2024 bol ASSA model implementovaný do štandardného kalkulačného nástroja ECL. Zároveň v priebehu roku 2024 bol TIER5 nahradený ASSA modelom pri klasifikácii finančných aktív do jednotlivých stupňov.

V dôsledku vojenského konfliktu a iných vznikajúcich rizík ČSOB Banka k 31. decembru 2023 vytvorila ECL vo výške 19,0 milióna EUR, z toho z dôvodu dopadu presunu klientov do stupňa 2 vo výške 10,8 milióna EUR.

K 31. decembru 2024 bol dopad ASSA modelu vo výške 0,0 milióna EUR.

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

The model is not aiming to forecast the next disruptive event but rather assess the current economic state in which sector stress may be building up. Indirect impact of the military conflict and other emerging risks was captured by ASSA model as of 31 December 2023. The model was supplemented by impact of certain corporate and retail clients being migrated to Stage 2 (TIER5). As of January 1, 2024, the ASSA model has been implemented standard ECL calculation tool. At the same time, during 2024, TIER5 was replaced by the ASSA model in the classification of financial assets into different stages.

As a result of military conflict and other emerging risks ČSOB Bank created ECL amounted to EUR 19,0 million as of 31 December 2023, of which due to the impact of moving clients to Stage 2 in amounted to EUR 10,8 million.

At as 31 December 2024, the impact of the ASSA model was EUR 0 million.

C **Makroekonomický scenár / Macroeconomic scenarios**

Pravdepodobnosti aplikované na základný scenár, optimistický a pesimistický makroekonomický scenár predstavovali k 31. decembru 2023 váhy 60 %, 10 % a 30 % s výslednou ECL 1,1 mil. EUR. K 31. decembru 2024 ČSOB Banka prehodnotila váhy na 60 %, 20 % a 20 %, s dopadom (0,3) milióna EUR a s celkovým výsledným stavom ECL vo výške 1,2 milióna EUR.

The probabilities applied to the base-case, optimistic and pessimistic macroeconomic scenarios were weighted by 60 %, 10 % and 30 % as of 31 December 2023 resulting to ECL in the amount of EUR 1.1 million. As of 31 December 2024 ČSOB Bank the weights changed to 60 %, 20 % and 20 % with an impact of EUR (0.3) million and a total resulting amount ECL EUR 1.2 million.

K 31. Decembru 2024

As at 31 December 2024

Parameter	Scenár / Scenario	Váha / Weight	2024	2025	2026	2027
Reálny rast HDP / Real GDP growth (% , avg)	Základný / Base	60%	2,2%	2,0%	2,6%	3,2%
	Optimistický / Up	20%	2,3%	3,2%	4,5%	5,5%
	Pesimistický / Down	20%	2,1%	0,9%	0,7%	1,0%
Miera nezamestnanosti / Unemployment rate (in % of labour force, eop)	Základný / Base	60%	5,5%	5,5%	5,5%	5,5%
	Optimistický / Up	20%	5,2%	4,7%	4,5%	4,2%
	Pesimistický / Down	20%	5,8%	6,3%	6,5%	6,8%
Výnosy 10-ročných štátnych dlhopisov / 10 year Government bond yield (EOP, in %)	Základný / Base	60%	3,5%	3,6%	3,8%	3,8%
	Optimistický / Up	20%	3,5%	4,2%	4,6%	4,8%
	Pesimistický / Down	20%	3,5%	3,0%	2,9%	2,8%
Rast reálnych miezd / House prices (yoy %-change, avg)	Základný / Base	60%	1,5%	3,0%	3,5%	3,5%
	Optimistický / Up	20%	2,5%	7,1%	8,9%	9,9%
	Pesimistický / Down	20%	0,5%	(1,0%)	(1,7%)	(2,5%)
Inflácia CPI / CPI inflation (annual average in %)	Základný / Base	60%	3,2%	5,2%	2,6%	2,5%
	Optimistický / Up	20%	3,2%	6,1%	4,1%	4,3%
	Pesimistický / Down	20%	3,2%	4,3%	1,1%	0,7%

K 31. Decembru 2023

As at 31 December 2023

Parameter	Scenár / Scenario	Váha / Weight	2023	2024	2025	2026
Reálny rast HDP / Real GDP growth (% , avg)	Základný / Base	60%	1,2%	2,2%	3,3%	3,6%
	Optimistický / Up	10%	1,5%	3,4%	5,2%	5,9%
	Pesimistický / Down	30%	0,9%	1,0%	1,5%	1,3%
Miera nezamestnanosti / Unemployment rate (in % of labour force, eop)	Základný / Base	60%	6,1%	6,3%	6,0%	5,0%
	Optimistický / Up	10%	5,8%	5,5%	5,0%	3,7%
	Pesimistický / Down	30%	6,4%	7,1%	7,0%	6,3%
Výnosy 10-ročných štátnych dlhopisov / 10 year Government bond yield (EOP, in %)	Základný / Base	60%	4,1%	4,1%	4,3%	4,6%
	Optimistický / Up	10%	4,1%	4,7%	5,1%	5,6%
	Pesimistický / Down	30%	4,1%	3,5%	3,4%	3,6%
Rast reálnych miezd / House prices (yoy %-change, avg)	Základný / Base	60%	(3,5%)	0,0%	3,5%	3,5%
	Optimistický / Up	10%	(2,5%)	4,1%	8,9%	9,9%
	Pesimistický / Down	30%	(4,5%)	(4,0%)	(1,9%)	(2,4%)
Inflácia CPI / CPI inflation (annual average in %)	Základný / Base	60%	10,8%	5,9%	3,5%	2,5%
	Optimistický / Up	10%	10,8%	6,8%	5,1%	4,3%
	Pesimistický / Down	30%	10,8%	5,0%	1,9%	0,7%

ČSOB Banka čelí novým výzvam spojeným s ESG (environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi) rizikami. V roku 2024 sme vykonali analýzu na implementáciu týchto rizík do výpočtu ECL, pričom sme zahrnuli riziko záplav konkrétneho kolaterálu prostredníctvom klimatického záťažového testu. Posúdili sme aj transformačné riziko spojené s prechodom na zelenú ekonomiku.

ČSOB Bank faces new challenges related to ESG (environmental, social, and governance) risks. In 2024, we conducted an analysis to implement these risks into the ECL calculation, including the risk of flooding of specific collateral through a climate stress test. We also assessed the transitional risk associated with the shift to a green economy.

2.9.4 Významné zvýšenie úverového rizika od prvotného zaúčtovania / Significant increase in credit risk since initial recognition

Pri posudzovaní významnosti nárastu kreditného rizika má väčšiu váhu zmena v riziku zlyhania expozície ako zmena v očakávaných peňažných tokoch finančného aktíva. Posúdenie významnosti nárastu kreditného rizika je plne symetrické, čo znamená, že expozícia sa môže presunúť do/ vrátiť z rôznych stupňov počas celého života na základe splnenia/ nesplnenia kritérií pre posun medzi stupňami. ČSOB Banka používa viacúrovňový prístup (MTA, multi-tier approach).

When assessing the significance of increase in credit risk, the change in risk of default of exposure is more important than change in the expected cash flows of financial asset. The assessment of a significant increase in credit risk is fully symmetrical, which means that exposure can be transferred to or returned to different stages over its lifetime, based on fulfilment or failure to meet the criteria for migration between stages. ČSOB Bank uses a multi-tier approach (MTA).

A Viacúrovňový prístup (MTA, Multi-tier approach) – dlhopisové portfólio / Multi-tier approach (MTA) – bond portfolio

MTA pre portfólio dlhových cenných papierov pozostáva z troch úrovní:

- výnimka nízkeho úverového rizika - dlhové cenné papiere vždy vykazujú 12-mesačnú ECL, pokiaľ majú k dátumu vykazovania nízke úverové riziko (t. j. stupeň 1). ČSOB Banka využíva túto výnimku pre dlhové cenné papiere investičnej kvality (pozn. č. 37.2.1);
- interný rating (použiteľný len v prípade, že nie je splnená prvá úroveň) - ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce pravdepodobnosť zlyhania (PD) pri prvotnom vykázaní s PD k dátumu vykazovania (2 stupne alebo 400% zvýšenie hodnoty PD). ČSOB Banka vykonáva hodnotenie na úrovni facility v každom vykazovanom období;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika pri finančných aktívach na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Pokiaľ žiadny z týchto indikátorov nie je splnený, dlhový cenný papier ostáva v stupni 1. Finančné aktívum sa považuje za znehodnotený (t. j. v stupni 3), pokiaľ spĺňa definíciu zlyhania (pozn. č. 2.9.1). MTA je symetrický, t. j. dlhový cenný papier, ktorý sa presunul do stupňa 2 alebo stupňa 3, sa môže vrátiť do stupňa 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

For the bond portfolio the MTA consists of three tiers:

- low credit exception - bonds always carry 12-months ECL if they have a low credit risk at the reporting date (i.e. Stage 1). ČSOB Bank uses the low credit risk exception for bonds which are graded as investment grade (note 37.2.1);
- internal rating (only applicable if the first tier is not met) - this is a relative assessment comparing the Probability of Default (PD) at initial recognition to the PD at the reporting date (2 notches or 400% increase of PD value). ČSOB Bank makes the assessment on a facility level at each reporting period;
- management assessment - finally management reviews and assesses the significant increase in credit risk for financial assets at an individual and a portfolio level.

If none of the triggers are hit the bond remains in stage 1. A financial asset is considered impaired (i.e. Stage 3) as soon as it meets the definition of default (note 2.9.1). The MTA is symmetrical, i.e. a bond that has migrated to Stage 2 or Stage 3 can return to Stage 2 or Stage 1 if the Tier that triggered the migration is not present in a subsequent reporting date.

B Viacúrovňový prístup (MTA, Multi-tier approach) – úverové portfólio / Multi-tier approach (MTA) – loan portfolio

Pre úverové portfólio ČSOB Banka využíva päťstupňový prístup. Tento MTA je tzv. vodopádový prístup (waterfall mechanism), t. j. pokiaľ posúdenie prvého stupňa nevedie k presunu do stupňa 2, tak sa posudzuje druhý stupeň atď. Pokiaľ sú všetky stupne vyhodnotené a nedôjde k presunu do stupňa 2, tak finančné aktívum ostáva v stupni 1:

- interný rating – používa sa ako hlavné kritérium pre posudzovanie zvýšeného úverového rizika. Ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce celoživotné PD pri počiatočnom zaúčtovaní s celoživotným PD v deň vykázania (zhoršenie o 200%). ČSOB Banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni úveru ku koncu každého vykázaného obdobia;
- expozície s odloženou splatnosťou (forborne) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v stupni 2 (ak už nie sú znehodnotené) a v druhom prípade prechádzajú do stupňa 3; udelenie príznaku forborne pre jednu zmluvu automaticky rozširuje tento príznak (a tým padom aj prechod na stupeň 2) aj na všetky ostatné zmluvy daného klienta
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stupňa 2;
- watchlist – preradenie zmluvy na watchlist automaticky vedie k prechodu tejto zmluvy a všetkých ostatných zmlúv daného klienta (tzv. „contagion efekt“) na stupeň 2. Pravidlá priradovania na watchlist sú popísané v interných predpisoch banky;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika pri finančných aktívach na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Finančné aktívum sa považuje za znehodnotené (t. j. v stupni 3) akonáhle splní definíciu zlyhania (pozn. č. 2.9.1). MTA je symetrický, t. j. úver, ktorý sa presunul do stupňa 2 alebo 3, sa môže vrátiť do stupňa 2 alebo 1, pokiaľ sa k dátumu vykazovania neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

For the loan portfolio ČSOB Bank uses a five-tier approach. This MTA is a waterfall approach, i.e. if after assessing the first Tier, it doesn't result in migrating to Stage 2, then the second Tier is assessed and so on. At the end, if all Tiers are being assessed without triggering a migration to Stage 2, then the financial asset remains in Stage 1.

- internal rating - the internal rating is used as the main criterion for assessing the increase in credit risk. This is a relative assessment comparing the lifetime PD at initial recognition to the lifetime PD at the reporting date (400% increase of LT PD value). ČSOB Bank makes the assessment on a facility level at each reporting period;
- forbearance - forbore financial assets are always considered as Stage 2 unless they are already impaired. In the latter case, they migrate to Stage 3; assignment of forbore flag to one facility automatically spreads the forbore flag (and consequently move to the stage 2) to all other facilities of the client
- days past due – a financial asset that is more than 30 days past due, migrates to Stage 2;
- watchlist – assignment of the facility to the watchlist leads to move to the stage 2 for this facility and all other facilities of this client (so called “contagion effect”). Rules for the assignment to the watchlist are described in the internal instructions of the bank;
- management assessment - finally management reviews and assesses the significant increase in credit risk for financial assets at an individual and a portfolio level.

A financial asset is considered impaired (i.e. Stage 3) as soon as it meets the definition of default (note 2.9.1). The MTA is symmetrical, i.e. a loan that has migrated to Stage 2 or Stage 3 can return to Stage 2 or Stage 1 if the Tier that triggered the migration is not met at the reporting date.

2.9.5 Vyčíslenie ECL / Measurement of ECL

ECL je vypočítaná ako súčin pravdepodobnosti zlyhania (PD), odhadnutej expozície pri zlyhaní (EAD) a straty pri zlyhaní (LGD). Úverové straty predstavujú rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú ČSOB Banke podľa zmluvy splatné a všetkými peňažnými tokmi, ktoré ČSOB Banka očakáva, že dostane, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou.

ECL je vyčíslená tak, aby odrážala:

- nezaujatú, pravdepodobnosťami váženú hodnotu;
- časovú hodnotu peňazí a
- informácie o minulých udalostiach, o súčasných podmienkach a o predpovediach ekonomických podmienok.

12 mesačná ECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktorá predstavuje očakávané úverové straty vyplývajúce z prípadov zlyhania finančného nástroja, ku ktorým môže potenciálne dôjsť v období 12 mesiacov po dátume vykazovania.

Celoživotná ECL predstavuje očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného aktíva.

ČSOB Banka používa pre výpočet ECL špecifické modely IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. Tieto modely klasifikujú klientov na základe rôznych parametrov odrážajúcich behaviorálne informácie (klientske dáta ohľadne aktuálnych aj minulých úverov), finančné informácie (finančné výkazy klientov) a kvalitatívne parametre.

Parametre použité pre výpočet ECL k 31. decembru 2024 neboli rekalibrované vzhľadom na definíciu zlyhania platnú k 31. decembru 2024 (pozn. č. 2.9.1). ČSOB Banka neidentifikovala žiaden významný dopad na výšku ECL vyplývajúci z toho, že parametre neboli rekalibrované.

ČSOB Banka v čo najvyššej možnej miere využíva podobné modelovacie techniky, ktoré už boli vyvinuté pre účely obozretnosti, t. j. Baselovské modely, a zaisťuje, aby Baselovské modely boli prispôbené požiadavkám IFRS 9, napríklad:

- odstraňuje konzervativizmus vyžadovaný regulátorom pre Baselovské modely;
- upravuje spôsob, akým makroekonomické parametre ovplyvňujú výsledok, aby modely IFRS 9 odrážali odhady „point-in-time“ namiesto „through-the-cycle“ (požadované regulátorom);
- v modeloch sa používa makroekonomický výhľad do budúcnosti (napr. rast reálneho HDP, index cien alebo výnos z 10-ročných štátnych dlhopisov).

ECL is calculated as the product of the probability of default (PD), the estimated exposure at default (EAD) and the loss given default (LGD). Credit losses represent the differences between all contractual cash flows that are contractually due to ČSOB Bank and all expected contractual cash flows due to ČSOB Bank, discounted by original effective interest rate.

ECL is calculated to reflect:

- an unbiased, probability-weighted amount;
- the time value of money and
- information about past events, current conditions and forecast economic conditions.

The 12 months ECL represents the portion of the lifetime expected credit losses that result from possible events of default of a financial asset within 12-month period after the reporting date.

The lifetime ECL represents the expected credit losses that result from all possible events of default over the expected lifetime of the financial asset.

ČSOB Bank uses specific IFRS 9 models for PD, EAD and LGD to calculate ECL. These models classify clients based on different input parameters reflecting behavioural information (the data from client's current and loan accounts), financial information (client's financial statements) and qualitative parameters.

Parameters used for the calculation as at 31 December 2024 were not recalibrated in reference to the Definition of default valid as at 31 December 2024 (note 2.9.1). ČSOB Bank did not identify any significant impact on the ECL amount resulting from not calibrated parameters.

To the extent possible ČSOB Bank uses similar modelling techniques that have been developed for prudential purposes (i.e. Basel models) and ensures that the Basel models are adapted to be in compliance with IFRS 9, for example:

- removes the conservatism which is required by the regulator for Basel models;
- adjusts the way that macroeconomic parameters affect the outcome to ensure that the IFRS 9 models reflect a "point-in-time" rather than "through-the-cycle" estimate (required by the regulator);
- forward-looking macroeconomic information is applied in the models (e.g. real GDP growth, house price index or 10-year government bond yield).

Pri výpočte ECL berie ČSOB Banka do úvahy tri rôzne výhľadové makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Základný makroekonomický scenár predstavuje odhad najpravdepodobnejších výstupov výpočtu a slúži taktiež ako hlavný vstup pre iné interné a externé účely.

Maximálne obdobie pre vyčíslenie ECL je zväčša zmluvné obdobie (vrátane jeho predĺženia). Pri finančných aktívach, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť na požiadanie, a pri finančných aktívach, kedy má ČSOB Banka zmluvné právo požadovať splatenie vyčerpanej časti a zrušiť prísľub na vyčerpanú časť, môže expozícia voči úverovému riziku prekročiť zmluvné obdobie (ČSOB Banka používa obdobie od 1 do 10 rokov).

Opravné položky ako aj zmeny vo výške opravných položiek sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“ pre finančné aktíva v amortizovanej hodnote a pre dlhové nástroje klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok. Opravné položky ako aj zmeny vo výške opravných položiek sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“ pre nástroje vlastného imania klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok.

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymoženie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a banka si v prípade odpisu ponecháva vynútiteľné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

ČSOB Bank considers three different forward-looking macroeconomic scenarios with different weightings when calculating ECL. The base macroeconomic scenario represents estimates for the most probable outcome and serves as primary input for other internal and external purposes.

The maximum period for measurement of ECL is usually the contractual period (including extensions). For financial assets that include a drawn and an undrawn amount available on demand, and for financial assets where ČSOB Bank has contractual ability to request repayment of the drawn amount and cancel the undrawn commitment, the exposure to credit risk can extend beyond the contractual period (ČSOB Bank uses life-span between 1 and 10 years). For financial assets at amortised cost and debt instruments classified as financial assets at fair value through other comprehensive income, the impairment losses as well as changes to the amount of the loss are reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”. For equity instruments classified as financial assets at fair value through other comprehensive income, the impairment losses as well as changes to the amount of the loss are reported in the Separate Statement of Financial Position under “Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income”.

When a loan is uncollectable, it is written off against the related allowance for impairment. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed and the amount of the loss has been determined. Subsequent recoveries of amounts previously written off are reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”. Write-off is not considered a debt forgiveness and the Bank retains an enforceable right against the debtor in the event of write-off, unless the court decides otherwise.

2.9.6 Nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva (POCI) / Purchased or originated credit impaired (POCI) assets

Pre účely určenia miery znehodnotenia sa za POCI finančné aktívum považujú expozície s interným ratingom PD 10 – 12 pri prvotnom vykázaní. Úrokové výnosy sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

ČSOB Banka vykazuje zmeny očakávaných úverových strát, ktoré nastali počas celej životnosti od prvotného vykázania, v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

For the assessment of the extent of default, the exposures with internal rating PD 10 to 12 at initial recognition are considered POCI financial assets. Interest income is recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Interest income”.

ČSOB Bank recognizes changes in expected credit losses, which occurred over the whole lifetime since initial recognition, in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”.

2.9.7 Reštrukturalizované úvery / Restructured loans

ČSOB Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu aktív pred realizáciou kolaterálu. Takto môže dohodnúť nové zmluvné podmienky a požadovať predĺženie splatnosti úveru. Pokiaľ boli podmienky úveru prehodnotené, úver sa prestane považovať za úver po splatnosti, avšak rating klienta nemôže byť zlepšený iba na základe reštrukturalizácie. Manažment ČSOB Banky nepretržite posudzuje zabezpečenie reštrukturalizovaných aktív, aby boli splnené všetky požadované kritériá návratnosti takýchto aktív a minimalizácie kreditného rizika.

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymoženie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Where possible, ČSOB Bank seeks to restructure loans rather than to assume possession of collateral. This may involve the agreement of new contractual conditions and the need for a loan maturity extension. Once the terms of a loan have been renegotiated, the loan is no longer considered past due, however, the rating of the client cannot be improved solely based on the restructuring. ČSOB Bank's management continually reviews renegotiated loans to ensure that all criteria concerning the recovery of such assets and the minimisation of credit risk are met.

When a loan is uncollectable, it is written off against the related allowance for impairment. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed and the amount of the loss has been determined. Subsequent recoveries of amounts previously written off are reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”.

2.10 Zápočet finančných aktív a záväzkov / Offsetting financial assets and liabilities

Finančné aktíva a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže v individuálnom výkaze o finančnej situácii len vtedy, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok. Finančné aktíva a záväzky z derivátov sa započítajú v zmysle ISDA zmlúv podľa anglického práva alebo rámcových zmlúv o obchodovaní na finančných trhoch, uzatvorených podľa slovenského práva.

Právo započítania:

- nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a
- musí byť právne vymáhateľné vo všetkých nasledujúcich prípadoch:
 - v rámci bežnej obchodnej činnosti;
 - v prípade zlyhania a
 - v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

Financial assets and liabilities are offset, and the net amount reported in the Separate Statement of Financial Position if, and only if, there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability at the same time. Derivative financial assets and liabilities are offsetted according to ISDA agreements under English law or master agreements on trading on financial markets under Slovak law.

Such a right of set off:

- must not be contingent on a future event and
- must be legally enforceable in all the following circumstances:
 - the normal course of business;
 - the event of default and
 - the event of insolvency or bankruptcy.

2.11 Lízing / Leasing

2.11.1 ČSOB Banka ako nájomca / ČSOB Bank as a lessee

ČSOB Banka neuplatňuje IFRS 16 na líziny nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na líziny, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu.

ČSOB Banka neuplatňuje IFRS 16 na vykazovanie nelízingových zložiek oddelene od lízingových zložiek.

Aktívum s právom na užívanie je oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti aktíva s právom na užívanie alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Súvisiaci úrok je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

Na základe historických skúseností a analýzy v súvislosti s prenájomom pobočiek na dobu neurčitú ČSOB Banka prišla k záveru, že si prenájíma pobočku minimálne na obdobie 10 rokov. Doba životnosti pre lízingové prenájomy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe pričom opcie zahrnuté do zmluvy sú brané do úvahy.

ČSOB Bank applies an exemption from IFRS 16 requirements for reporting leases of intangible assets, short-term leases (shorter than 1 year) and leases for which the underlying asset is of low value.

ČSOB Bank does not apply IFRS 16 requirements for reporting separately non-lease components from lease components.

The right-of-use asset is measured applying a cost model. Depreciation period equals to estimated useful life of the right-of-use assets or lease term. Depreciated right-of-use asset is reviewed for impairment whenever there is any indication that an asset may be impaired or at least at the end of each reporting period.

The related interest on the lease liability is reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Interest expense”.

Based on historical experiences and an analysis in connection with the lease of branches for an indefinite period, ČSOB Banka concluded that it rents branch for at least 10 years. Useful life of the lease contracts with definite lease terms corresponds to its contractual term, whereas the possibility to exercise any contractual term option is considered.

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

ČSOB Banka ako nájomca uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

Lease payments for short-term leases and for leases for which the underlying asset is of low value are reported on a straight-line basis in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Other operating expenses”.

ČSOB Bank as a lessee enters in the lease contracts primary related to the lease of the offices.

2.12 Investície v spoločných podnikoch / Investments in 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.

2.13 Vykázanie výnosov a nákladov / Recognition of income and expenses

Výnos je vykazaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v závislosti od povahy, sumy načasovania a neistoty výnosov a peňažných tokov plynúcich ČSOB Banke.

Revenue is recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income depending on the nature, amount timing and uncertainty of the income and cash flows flowing to the CSOB Bank.

2.13.1 Úrokové výnosy a úrokové náklady / Interest income and interest expense

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Pri výpočte efektívnej úrokovej sadzby ČSOB Banka robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahŕňa všetky materiálne poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Úrokové výnosy sú počítané použitím efektívnej úrokovej sadzby na hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív, s výnimkou (i) finančných aktív, ktoré sa stali zlyhanými (stupeň 3) a pre ktoré je úrokový výnos počítaný aplikáciou efektívnej úrokovej sadzby na ich hrubú účtovnú hodnotu zníženú o výšku opravnej položky a (ii) POCL úvery, pre ktorých je pôvodná rizikovo upravená efektívna úroková sadzba aplikovaná na ich amortizovanú hodnotu.

Interest income and interest expense are recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income on an accrual basis, using the effective interest rate method.

When calculating the effective interest rate, ČSOB Bank estimates cash flows taking into consideration all the contractual terms of the financial instrument but excluding any future credit losses. The early redemption options are not considered, unless management determined that their impact on the carrying value would be material to the financial statements and reliable estimates can be made. The calculation includes all material fees and amounts paid or received between the contractual parties which are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts.

Interest income is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of financial assets, except for (i) financial assets that have become credit impaired (Stage 3), for which interest income is calculated by applying the effective interest rate to their gross carrying amount, net of the ECL provision, and (ii) POCL, for which the original credit-adjusted effective interest rate is applied to the amortised cost value.

2.13.2 Výnosy z poplatkov a provízií a náklady na poplatky a provízie / Fees and commissions income and expense

Väčšina výnosov z poplatkov a provízií a nákladov na poplatky a provízie spadá pod IFRS 15 (Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi), keďže sa týkajú služieb, ktoré ČSOB Banka poskytuje klientom a nespadá pod iné IFRS štandardy.

Poplatky a provízie súvisiace s operáciami s cennými papiermi a platobným stykom sa vykazujú na základe časového rozlíšenia do obdobia s ktorým vecne a časovo súvisia. Distribučné poplatky, ako napríklad poplatky a provízie za distribúciu tradičných produktov/ služieb predávaných ČSOB Bankou, ktoré patria do oblasti poistenia a investičných fondov, sa vykazujú po poskytnutí príslušnej služby.

Poplatky a provízie za úvery a záruky, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy sú všetky poplatky a provízie súvisiace s týmito produktami okrem tých, ktoré sú vykazované za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby na riadku „Čisté úrokové výnosy“.

Výnosy prezentované v rámci služieb správy aktív – správcovské aktivity, vstupné poplatky (prijaté od klientov za nákup alebo presun podielového listu) spadajú pod IFRS 15.

Poplatky za úschovu a správu investičných fondov alebo cenných papierov sa vykazujú na základe časového rozlíšenia, počas obdobia, na ktoré bola služba poskytnutá. Výnosy z poplatkov za správu investičných fondov oprávňujú ČSOB Banku spravovať aktíva v prospech príjemcu (fondu) a zodpovedať za investovanie súm získaných od klientov v jeho prospech. Na oplátku ČSOB Banke prináleží mesačný alebo štvrtročný poplatok za správu, ktorý sa počíta ako pevné percento z čistej hodnoty aktív. Poplatky nezahŕňajú variabilnú zložku.

Poplatky za poistenie produktov sú z poistných zmlúv, v ktorých ČSOB Banka vystupuje ako sprostredkovateľ. Keďže ČSOB Banka nie je súčasťou poistnej zmluvy, poplatky od klientov a poplatky voči poisťovni sú vykazované na netto báze.

Poplatky z kurzových operácií sú výnosy z marží na kurzových operáciách pre klientov (spojené s platobným stykom, úvermi, vkladmi a investovaním), ktoré boli uskutočnené v sieti pobočiek a online. Poplatky z kurzových operácií predstavujú výnosy z marží, ktoré sú súčasťou investičných obchodov a obchodov platobného styku, ktoré sú založené na poplatkoch.

Most fee and commission income fall under the scope of IFRS 15 (Revenue from Contracts with Customers), as it relates to the services that ČSOB Bank provides to its customers and is outside the scope of other IFRS standards. For the recognition of revenue,

Fees and commissions, such as securities related fees and payment services fees, are generally recognized on an accrual basis in the period to which they materially and temporally relate.

Distribution fees, such as fees and commissions to be received on the distribution of traditional products/ services sold by ČSOB Bank, which belong to the areas of insurance and investment funds, are recognized when the service is provided.

Credit and guarantee related fees, credit facilities issued but not drawn, financial guarantees given and letters of credit given are all fees related to loans and credit facilities issued but not drawn, except those reported under “Net interest income” based on the effective interest rate definition.

The income presented under Asset management services – trust and fiduciary activities, entry fees (received from the clients for the purchase or the transfer of a unit of investment fund) falls under the scope of IFRS 15.

Custodial and fiduciary services fees relating to investment funds or securities are accrued proportionally over the period for which the service is provided. The revenue from fiduciary services fees related to the investment funds entitles ČSOB Bank to manage assets in a trust for the beneficiary (fund) and to be responsible for investing the amounts received from clients to their benefit. In return, ČSOB Bank receives monthly or quarterly management fee, which is calculated as fixed percentage of the net asset value. The fees do not include any variable component.

Product insurance fees are related to insurance contracts in which ČSOB Bank acts as an agent. As ČSOB Bank is not a party in an insurance contract, fee income from clients and fee expense to the insurance company are netted.

Network income/ expense is the revenue from margins earned on foreign exchange transactions (related to payments, loans, deposits, and investments) carried out by the network (branches and online) for customers. Network income/expense reflects the fees from margins that can be considered as part of the investment and payments business, which is fee-based.

2.13.3 Výnosy z dividend / Dividend income

ČSOB Banka vykáže výnos z dividendy iba vtedy, keď:

- ČSOB Banka získa právo prijať platbu dividendy;
- je pravdepodobné, že do ČSOB Banky budú plynúť ekonomické úžitky spojené s dividendou a
- výšku dividendy možno spoľahlivo oceniť.

ČSOB Bank recognizes the revenue from dividend only if:

- ČSOB Bank has the right to receive dividend payment;
- it is probable that ČSOB Bank will receive economic profit linked to dividend and
- the dividend can be reliably measured.

2.14 Hotovosť a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents

Pre účely výkazu peňažných tokov peňažné prostriedky a ekvivalenty predstavujú hotovosť a peňažné vklady v bankách splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote („Účty bánk splatné na požiadanie“), úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska (ďalej NBS) s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

For the purposes of the cash flow statement, cash and cash equivalents comprise cash, deposits of banks due and payable forthwith on demand measured at amortised cost and at fair value (“Other demand deposits with banks”), loans and receivables from banks measured at amortised cost and fair value through profit or loss with original maturity of up to three months, government treasury bills and treasury bills of the National Bank of Slovakia (hereinafter NBS) with original maturity of up to three months.

2.15 Hmotný majetok, investície držané na prenájom a nehmotný majetok / Property and equipment, investment property and intangible assets

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahŕňujú nehnuteľnosti užívané ČSOB Bankou, software, IT a komunikačné a iné stroje a zariadenia.

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. doprava, clo alebo provízie. Výška odpisov sa počíta pomocou lineárnej metódy odpisovania tak, aby bola odpísaná obstarávacia cena každého aktíva na jeho zostatkovú hodnotu počas doby jeho predpokladanej životnosti za nasledujúce obdobia:

- Budovy 30 – 40 rokov;
- Technické vybavenie, Kancelárske vybavenie 3 – 15 rokov;
- Ostatný hmotný majetok 4 – 20 rokov.

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku.

Doby amortizácie nehmotného majetku sú stanovené individuálne (3 - 15 rokov). Produkčné alebo core systémy ČSOB Banky sú odpisované 8 rokov (očakávaná priemerná zostatková doba odpisovania je 1 roky) okrem jedného produkčného systému, kde sa doba životnosti odhaduje na 15 rokov (očakávaná priemerná zostatková doba odpisovania je 12 rokov).

Land, buildings, equipment, and intangible assets include real estate used by ČSOB Bank, software, IT and communications and other machines and equipment.

Property and equipment are carried at cost less accumulated depreciation and impairment losses. The cost includes the acquisition price and other related ancillary costs, e.g. transportation costs, customs duties or commissions. Depreciation is calculated using the straight-line method to write down the cost of each asset to its residual value over its estimated useful life for the following periods:

- Buildings 30 – 40 years;
- ICT equipment, Office equipment 3 – 15 years;
- Other tangible assets 4 – 20 years.

Intangible assets are carried at cost less accumulated amortisation and impairment losses. Amortisation is calculated using the straight-line method over the estimated useful life of assets.

Amortisation periods of intangible assets are determined on an individual basis (3 - 15 years). The production or core systems of the ČSOB Bank are depreciated over 8 years (expected average remaining depreciation period is 1 years), except for one production system, where the useful life is estimated at 15 years (expected average remaining depreciation period is 12 years).

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Assets that are subject to depreciation are reviewed for impairment at each balance sheet date or whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable.

2.15.1 Investície držané na prenájom / Investment property

Investície držané na prenájom predstavujú majetok, pozemky alebo budovy vlastnené s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo z ich kapitálového zhodnotenia. Investície držané na prenájom sa vykazujú v historickej obstarávacej cene zníženej o opravné položky a oprávky, odpisujú sa rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti. Odpisy sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Odhadovaná doba životnosti budov, klasifikovaných ako majetok na prenájom, je 30 – 40 rokov. Zostatková hodnota investícií na prenájom a ich odpisy sa uvádzajú v pozn. č. 10.

Investment properties are properties, land or building, held to earn rentals or for capital appreciation. Investment property is stated at historical cost less impairment losses and accumulated depreciation using depreciation on a straight-line basis over the estimated useful lives. The depreciation of investment property is presented in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Other operating result”. The estimated useful life of buildings classified as investment property is 30 – 40 years. The carrying amount of investment property and its depreciation are disclosed in note 10.

2.15.2 Interne vytvorený nehmotný majetok / Internally generated intangible assets

Interne vytvorený nehmotný majetok je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja.

Výdavky na interne vytvorený nehmotný majetok zahŕňajú výdavky, ktoré sa dajú priamo priradiť a sú nevyhnutné na vytvorenie a prípravu majetku na prevádzkyschopný stav v súlade so zámermi manažmentu. Interne vytvorený nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene (interné a externé výdavky) zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne (3 - 15 rokov). Produkčné alebo CORE systémy ČSOB Banky sú odpisované 8 rokov okrem jedného produkčného systému, kde sa doba životnosti odhaduje na 12 rokov.

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu účtovnej závierky.

Bez ohľadu na náznak zníženia hodnoty, banka raz ročne vykonáva test na zníženie hodnoty nehmotného majetku s neurčitou dobou použiteľnosti, alebo nehmotného majetku, ktorý zatiaľ nie je k dispozícii na používanie, a to porovnaním jeho účtovnej hodnoty so spätne získateľnou sumou.

Internally generated intangible assets are outputs of internal projects created through a development phase.

Expenditures on internally developed intangible assets comprise all directly attributable necessary expenditures to create, produce, and prepare the assets to be capable of operating in the manner intended by management. Internally developed intangible assets are reported at cost (internal and external expenditures) less any accumulated amortisation and impairment allowances. The amortisation is used for straight-line amortisation during the estimated useful life of the assets. Periods of the amortisation are set individually (3 - 15 years). The production or CORE systems of the ČSOB Bank are depreciated over 8 years, except for one production system, where the useful life is estimated at 12 years.

Depreciated assets are reviewed for impairment whenever events or changes in conditions occur that could indicate that the carrying amount may not be recoverable, but at least at the date of the financial statements.

Irrespective of any indication of impairment, ČSOB Bank annually conducts an impairment test for intangible asset with an indefinite useful life or an intangible asset not yet available for use for impairment annually by comparing its carrying amount with its recoverable amount.

2.15.3 Poistné krytie / Insurance cover

Poistný program ČSOB Banky pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom. Majetok ČSOB Banky je poistený voči nasledovným rizikám:

- živelné pohromy;
- poistenie pre prípad odcudzenia vecí;
- poistenie strojov a elektronických zariadení;
- poistenie prepravy elektronických zariadení;
- poistenie požiarneho prerušenia prevádzky.

Poistenie majetku vychádza z účtovnej evidencie, pričom nadobúdacia cena sa prepočíta na novú hodnotu indexom, ktorý poskytne poisťovňa.

ČSOB Bank's insurance covers all standard risks to tangible and intangible assets. Tangible and intangible assets of ČSOB Bank are insured against the following risks:

- natural disasters;
- theft, robbery;
- insurance of machines and electronic equipment;
- insurance of transport of electronic equipment;
- insurance against fire causing an interruption of operations.

Tangible and intangible assets are insured up to the amount of their cost, which is recalculated by the index determined by the insurance company.

2.16 Finančné záruky a poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Financial guarantees and Credit facilities issued but not drawn

ČSOB Banka poskytuje v rámci bežnej obchodnej činnosti finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk.

Ak ČSOB Banka vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka, ktorá je vždy neoddeliteľnou súčasťou úveru), finančné záruky nie sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii, ale zohľadňujú sa ako kolaterál pri určení výšky znehodnotenia zabezpečeného aktíva.

ČSOB Banka analyzovala vydané zmluvy o zárukách plnenia s cieľom posúdiť, či spĺňajú definíciu poistných zmlúv v rozsahu pôsobnosti IFRS 17. Banka dospela k záveru, že jej zmluvy o zárukách za plnenie vystavujú ČSOB Banku výlučne úverovému riziku žiadateľa, pretože (i) všetky zmluvy vyžadujú, aby zákazníci, ktorí žiadajú o záruku, zabezpečili svoje záväzky voči ČSOB Banke ako vystavovateľovi a (ii) neexistujú scenáre s obchodnou podstatou, pri ktorých by Banka musela vyplatiť významné dodatočné sumy držiteľom týchto záruk.

Záruky za plnenie sú zmluvy, ktoré poskytujú náhradu v prípade, že druhá strana nesplní zmluvný, obchodný alebo právny záväzok. Ak záruka za plnenie poskytuje skupine zmluvné práva na náhradu škody, aby mohla od žiadateľa vymáhať všetky platby vykonané v prospech držiteľa záruky, a tieto práva sú kryté zábezpekou, považuje sa za úverový záväzok poskytnutý žiadateľovi, ak banka dospeje k záveru, že neexistuje žiadna udalosť s obchodnou podstatou, ktorá by mohla spôsobiť celkovú stratu banky z dohody o záruke. Takéto záruky za plnenie sa prvotne vykazujú v ich reálnej hodnote, ktorá je zvyčajne doložená výškou prijatých poplatkov. Táto suma sa odpisuje rovnomerne počas trvania zmluvy.

In the normal course of business, ČSOB Bank provides financial guarantees consisting of letters of credit and letters of guarantee.

If ČSOB Bank is a guarantee holder (financial guarantee received, always integral to the loan), the financial guarantee is not reported in the Separate Statement of Financial Position but is taken into consideration as collateral when determining impairment of the guaranteed asset.

ČSOB Bank analysed the issued performance guarantee contracts to assess whether they would meet the definition of insurance contracts in the scope of IFRS 17. The Bank has concluded that its performance guarantee contracts expose the ČSOB Bank solely to credit risk of the applicant because (i) all the contracts require the customers who apply for a guarantee collateralise their obligations to indemnify the Bank as the issuer and (ii) there are no scenarios with commercial substance where the Bank would have to pay significant additional amounts to the holders of such guarantees.

Performance guarantees are contracts that provide compensation if another party fails to perform a contractual, commercial or legal obligation. Where the performance guarantee provides the Group with contractual indemnification rights to recover any payments made to the guarantee holder from the applicant and such rights are covered by collateral, they are treated as a loan commitment provided to the applicant, if the bank concludes that there is no event with commercial substance that could cause the bank to incur an overall loss on the guarantee arrangement. Such performance guarantees are initially recognised at their fair value, which is normally evidenced by the amount of fees received. This amount is amortised on a straight line basis over the life of the contract.

Na konci každého vykazovaného obdobia sa zmluvy o zárukách za výkon oceňujú vyššou z týchto hodnôt: i) neamortizovaným zostatkom sumy pri prvotnom vykázaní a ii) výškou opravnej položky na straty stanovenou na základe modelu očakávaných úverových strát.

Ak ČSOB Banka vystupuje ako ručiteľ, rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v individuálnych finančných výkazoch vo vyššej hodnote z (i) hodnoty vyčíslenej v súlade metodikou opravných položiek podľa IFRS 9 a (ii) hodnoty pri prvotnom zaúčtovaní mínus kumulovaná amortizácia vykázaná v súlade s vykazovaním výnosov podľa IFRS 15. Rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej pozícii na riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie rezervy na finančné záruky sa vykazuje v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (pozn. č. 2.9) a sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“.

2.17 Zamestnanecké benefity / Employee benefits

Dôchodky bývalým zamestnancom ČSOB Banky sú vyplácané prostredníctvom systému dôchodkového zabezpečenia existujúcom v Slovenskej republike. Tento systém je financovaný z príspevkov sociálneho poistenia od zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré sú odvodené z hrubej mzdy zamestnanca.

Okrem týchto príspevkov ČSOB Banka prispieva na dôchodkové pripoistenie zamestnancov nad rámec zákonného sociálneho zabezpečenia. Príspevky sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v momente ich úhrady.

ČSOB Banka má aj program ostatných zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách. Náklady na poskytovanie dôchodkov sa účtujú do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku tak, aby pravidelne sa opakujúce náklady boli rozložené na dobu trvania pracovného pomeru. Záväzky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu.

At the end of each reporting period, the performance guarantee contracts are measured at the higher of (i) the unamortised balance of the amount at initial recognition and (ii) the amount of the loss allowance determined based on the expected credit loss model.

If ČSOB Bank is a guarantor, a provision for financial guarantees given are recognised in the Separate Financial Statements at the higher of (i) the amount determined in accordance with the impairment losses of IFRS 9 and (ii) the amount initially recognised less, when appropriate, cumulative amortisation recognised in accordance with the revenue recognition principle of IFRS 15 and are presented in the Separate Statement of Financial Position under “Provisions”. The fees accepted for guarantee issues are recognized in the Seaparte Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Fee and commission income”. Any increase and any decrease in the liability relating to financial guarantees given is included in the Seaparte Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks”.

Provisions for Credit facilities issued but not drawn are measured at the amount of ECL (note 2.9) and are reported in the Seaparte Financial Statements of Financial Position under “Provisions”.

Pensions to ČSOB Bank's former employees are paid through the pensions system valid in the Slovak Republic. This system is funded from gross salary-derived social insurance contributions from employees and employers.

In addition to these contributions, ČSOB Bank contributes to the employees' additional pension insurance beyond the framework of legal social security. Contributions are charged to the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income as they are made.

ČSOB Bank also operates other post-employment benefits comprising lump sum retirement benefits, long service, and jubilee benefits. The cost of providing pensions is charged to the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income to spread the regular cost over the service lives of employees. The liabilities related to the benefits are measured at the present value of the estimated future cash outflows discounted to the maturity periods of benefits.

2.18 Daň z príjmov / Income tax

Daňový základ pre daň z príjmov je prepočítaný z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov.

Odložené dane sú v individuálnej účtovnej závierke vykázané v netto hodnote.

ČSOB Banka je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“. Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

ČSOB Banka je základným subjektom v zmysle zákona č. 507/2023 Z. z. o dorovnávej dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín, ktorý v zmysle § 32 tohto zákona spĺňa výnimku z výpočtu dorovnávej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov pre zdaňovacie obdobie rok 2024.

The taxable profit is determined from profit/loss for the current accounting period, adding tax non-deductible expenses and deducting income which is not subject to income tax.

Deferred taxes are disclosed in the Separate Financial Statements at their net values.

ČSOB Bank also pays various indirect operating taxes which are reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Other operating expenses". Levies and charges, such as taxes other than income tax or regulatory fees based on information related to a period before the obligation to pay arises, are recognised as liabilities when the obligating event that gives rise to pay a levy occurs, as identified by the legislation that triggers the obligation to pay the levy. If a levy is paid before the obligating event, it is recognised as a prepayment.

ČSOB Bank is a fundamental entity under Act No. 507/2023 Coll. on the top-up tax to ensure a minimum level of taxation for multinational enterprise groups and large-scale domestic groups, which, pursuant to § 32 of this Act, meets the exemption from the calculation of the top-up tax based on a qualified report by country for the tax period of the year 2024.

2.19 Správcovské činnosti / Fiduciary activities

Výnosy z poplatkov a provízií vyplývajúce zo správy aktív sa vykazujú na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

The fee income arising thereon is recognized in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Fee and commission income".

2.20 Zmeny v účtovných princípoch / Changes in accounting policies

2.20.1 Účtovné princípy účinné od 1. januára 2024 / Effective from 1 January 2024

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

Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback (issued on 22 September 2022 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). The amendments relate to the sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale. Application of the amendment did not have a material impact on the Bank's financial statements.

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

Novely IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov (vydané 25. mája 2023 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Novelizované štandardy IAS 7 a IFRS 7 teraz vyžadujú zverejnenie dohôd o financovaní dodávateľov účtovnej jednotky. Aplikácia štandardu nemala významný vplyv na účtovnú závierku Banky.

Classification of liabilities as current or non-current – Amendments to IAS 1 (originally issued on 23 January 2020 and subsequently amended on 15 July 2020 and 31 October 2022, ultimately effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). These amendments clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Application of the amendment did not have a material impact on the Bank's financial statements.

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements (Issued on 25 May 2023 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). Issued amendments to IAS 7 and IFRS 7 to require disclosure about entity's supplier finance arrangements (SFAs). Application of the amendment did not have a material impact on the Bank's financial statements.

2.20.2 Účtovné princípy neúčinné k 31. decembru 2024 / Issued but not effective at year-end 2024

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná.

Novela ohľadom klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov – Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 30. mája 2024 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr).

Ročné vylepšenia IFRS účtovných štandardov (vydané v júli 2024 a účinné od 1. januára 2026).

Zmluvy naviazané na elektrinu závisiacu od prírodných podmienok: Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 18. decembra 2024 a účinné od 1. januára 2026).

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (vydaný 9. apríla 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). V apríli 2024 vydala IASB IFRS 18, nový štandard pre prezentáciu a zverejňovanie v účtovnej závierke, so zameraním sa na zmeny vo výkaze ziskov a strát.

IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (vydaný 9. mája 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr).

Banka v súčasnosti posudzuje dopad týchto noviel na svoju účtovnú závierku.

Amendments to IAS 21 Lack of Exchangeability (Issued on 15 August 2023 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2025). In August 2023, the IASB issued amendments to IAS 21 to help entities assess exchangeability between two currencies and determine the spot exchange rate, when exchangeability is lacking.

Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments - Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 (issued on 30 May 2024 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2026).

Annual Improvements to IFRS Accounting Standards (Issued in July 2024 and effective from 1 January 2026).

Contracts Referencing Nature-dependent Electricity Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 (Issued on 18 December 2024 and effective from 1 January 2026).

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements (Issued on 9 April 2024 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2027). In April 2024, the IASB has issued IFRS 18, the new standard on presentation and disclosure in financial statements, with a focus on updates to the statement of profit or loss.

IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures (Issued on 9 May 2024 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2027).

The Bank is currently assessing the impact of these amendments on its financial statements.

3 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>V amortizovanej hodnote / At amortised cost</i>		
Pokladničné hodnoty / Cash balances	212 586	233 071
Povinné minimálne rezervy / Mandatory minimum reserves	51 200	25 458
Jednoduché sterilizačné operácie / Deposit facility	100 008	-
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	20 855	30 758
Účty bánk splatné do 3 mesiacov / Other demand deposits with banks due within 3 months	-	13 362
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	384 649	302 649

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. decembru 2024 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0 % p. a. (31. decembru 2023: 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 % p.a. as at 31 December 2024 (31 December 2023: 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)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 34)	37 973	48 852
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	37 973	48 852

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

K 31. decembru 2024 boli všetky dlhové finančné aktíva v portfóliu Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok klasifikované v stupni 1:

As at 31 December 2024, all debt financial assets in the portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income were classified in Stage 1:

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	63 456
Dlhopisy bánk / Bank bonds	31 059
Ostatné dlhopisy / Other bonds	41 002
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>	135 517
<i>Precenenie / Revaluation</i>	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(4 750)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(1 719)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(2 871)
<i>Precenenie / Revaluation</i>	(9 340)
<i>Opravné položky / Impairments</i>	
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairments on Government debt securities	(1)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairments on Bank bonds	(10)
Opravné položky Ostatné dlhopisy / Impairments on Other bonds	(151)
<i>Opravné položky / Impairments</i>	(162)
<i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i>	126 017
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>	
VISA Inc.	2 506
MasterCard B	11 227
Ostatné akcie / Other shares	7
<i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i>	13 740
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	139 757

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stage 1	Stage 2	31.12.2023
Dlhové nástroje / Debt securities			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	73 794	-	73 794
Dlhopisy bánk / Bank bonds	44 251	-	44 251
Ostatné dlhopisy / Other bonds	41 496	8 068	49 564
Dlhové nástroje / Debt securities	159 541	8 068	167 609
Precenenie / Revaluation			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(6 330)	-	(6 330)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(3 677)	-	(3 677)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(3 834)	(132)	(3 966)
Precenenie / Revaluation	(13 840)	(132)	(13 972)
Opravné položky / Impairments			
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairments on Government debt securities	(2)	-	(2)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairments on Bank bonds	(12)	-	(12)
Opravné položky Ostatné dlhopisy / Impairments on Other bonds	(151)	(9)	(160)
Opravné položky / Impairments	(165)	(9)	(174)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities	145 536	7 927	153 463
Nástroje vlastného imania / Equity instruments			
VISA Inc.	3 839	-	3 839
MasterCard B	8 549	-	8 549
Ostatné akcie / Other shares	7	-	7
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments	12 395	-	12 395
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	157 931	7 927	165 858

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Banka prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 85 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 69 tis. EUR) vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

Počas roka 2024 bolo 50,5 % prioritných akcií VISA série C v čistej účtovnej hodnote 1 966 tis. EUR konvertovaných na prioritné akcie VISA série A. Realizovaný zisk vo výške 1 751 tis. EUR pred zdanením ČSOB Banka presunula z Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok do nerozdeleného zisku. Na konci roka ČSOB Banka predala prioritné akcie VISA série A v účtovnej hodnote 2 741 tis. EUR. Realizovaný zisk vo výške 488 tis. EUR pred zdanením ČSOB Banka presunula z Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok do nerozdeleného zisku (pozn. 24.4).

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Bank received dividend from financial assets in portfolio Financial assets at fair value through other comprehensive income amounting EUR 85 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 69 thousand) reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Dividend income”.

During 2024, 50,5% of VISA series C shares in net carrying amount of EUR 1 966 thousand were converted into VISA series A priority shares. ČSOB Bank transferred realized gain in the amount of EUR 1 751 thousand before tax from Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income to Retained earnings. At the end of the year ČSOB Bank sold the VISA A priority shares with carrying amount of EUR 2 741 thousand. ČSOB Bank transferred realized gain in the amount of EUR 488 thousand before tax from Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income to Retained earnings (note 24.4).

K 31. decembru 2024 ČSOB Banka nedržala žiadne prioritné akcie VISA série A a držala prioritné akcie VISA série C v čistej účtovnej hodnote 2 506 tis. EUR.

As at 31 December 2024 ČSOB Bank held no VISA series A priority shares and VISA series C priority shares in net carrying amount of EUR 2 506 thousand.

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

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 3 / Stage 3	31.12.2024
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	4 450	120	4 570
Spolu / Total	4 450	120	4 570
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions (pozn. č. / note 15)	(10)	(120)	(130)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	4 440	-	4 440

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

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

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

K 31. decembru 2024 ČSOB Banka držala hotovosť vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote v účtovnej hodnote 0 tis. EUR, ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk (k 31. december 2023: 73 240 tis. EUR). Viď pozn. č.17.

As at 31 December 2024 ČSOB Bank held in its portfolio of Loans and receivables from financial institutions at amortised cost, cash pledged as collateral for a loan received from banks in net carrying amount of EUR 0 thousand (31 December 2023: EUR 73 240 thousand). See note 17.

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

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

As at 31 December 2024, Loans and receivables from customers at amortised cost are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	405 216	37 717	10	-	442 943
Korporátni klienti / Corporate clients	2 373 596	180 546	68 847	123	2 623 112
Retail	7 435 325	193 154	80 877	-	7 709 356
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 620 586	93 750	30 547	-	6 744 883
Spotrebné úvery / Consumer loans	332 493	25 649	10 463	-	368 605
Kreditné karty / Credit cards	32 986	2 774	976	-	36 736
Kontokorentné úvery / Overdrafts	19 734	4 699	1 759	-	26 192
MicroSME / MicroSME	355 182	60 029	32 402	-	447 613
Stavebné úvery / Building loans	74 344	6 253	4 730	-	85 327
Spolu / Total	10 214 137	411 417	149 734	123	10 775 411
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>					
Verejná správa / Public administration	(68)	(60)	(10)	-	(138)
Korporátni klienti / Corporate clients	(2 308)	(4 384)	(38 763)	(23)	(45 478)
Retail	(6 877)	(15 185)	(40 928)	-	(62 990)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	(2 690)	(4 639)	(6 852)	-	(14 181)
Spotrebné úvery / Consumer loans	(1 008)	(1 558)	(6 470)	-	(9 036)
Kreditné karty / Credit cards	(104)	(383)	(665)	-	(1 152)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	(62)	(946)	(1 394)	-	(2 402)
MicroSME / MicroSME	(2 957)	(7 029)	(23 237)	-	(33 223)
Stavebné úvery / Building loans	(56)	(630)	(2 310)	-	(2 996)
Spolu / Total (pozn. č. / note 15)	(9 252)	(19 629)	(79 701)	(23)	(108 605)
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	405 148	37 657	-	-	442 805
Korporátni klienti / Corporate clients	2 371 288	176 162	30 084	100	2 577 634
Retail	7 428 449	177 969	39 949	-	7 646 367
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 617 897	89 111	23 695	-	6 730 703
Spotrebné úvery / Consumer loans	331 485	24 091	3 993	-	359 569
Kreditné karty / Credit cards	32 882	2 391	311	-	35 584
Kontokorentné úvery / Overdrafts	19 672	3 753	365	-	23 790
MicroSME / MicroSME	352 225	53 000	9 165	-	414 390
Stavebné úvery / Building loans	74 288	5 623	2 420	-	82 331
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	10 204 885	391 788	70 033	100	10 666 806

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	431 365	30 185	15	-	461 565
Korporátni klienti / Corporate clients	1 518 868	1 029 239	57 175	618	2 605 900
Retail	6 938 363	389 263	77 706	-	7 405 332
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 234 095	213 048	23 684	-	6 470 827
Spotrebné úvery / Consumer loans	284 348	39 495	10 212	-	334 055
Kreditné karty / Credit cards	23 305	7 797	1 059	-	32 161
Kontokorentné úvery / Overdrafts	12 225	9 489	1 192	-	22 906
MicroSME / MicroSME	300 091	111 810	36 738	-	448 639
Stavebné úvery / Building loans	84 299	7 624	4 821	-	96 744
Spolu / Total	8 888 596	1 448 687	134 896	618	10 472 797
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>					
Verejná správa / Public administration	(68)	(64)	(17)	-	(149)
Korporátni klienti / Corporate clients	(2 971)	(14 447)	(32 173)	(225)	(49 816)
Retail	(6 286)	(31 109)	(42 292)	-	(79 687)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	(1 752)	(12 061)	(6 163)	-	(19 976)
Spotrebné úvery / Consumer loans	(1 115)	(2 186)	(6 172)	-	(9 473)
Kreditné karty / Credit cards	(63)	(1 033)	(784)	-	(1 880)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	(60)	(1 925)	(858)	-	(2 843)
MicroSME / MicroSME	(3 231)	(13 069)	(26 011)	-	(42 311)
Stavebné úvery / Building loans	(65)	(835)	(2 304)	-	(3 204)
Spolu / Total (pozn. č. / note 15)	(9 325)	(45 620)	(74 482)	(225)	(129 652)
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	431 297	30 121	(2)	-	461 416
Korporátni klienti / Corporate clients	1 515 897	1 014 792	25 002	393	2 556 084
Retail	6 932 077	358 154	35 414	-	7 325 645
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	6 232 343	200 987	17 521	-	6 450 851
Spotrebné úvery / Consumer loans	283 233	37 309	4 040	-	324 582
Kreditné karty / Credit cards	23 242	6 764	275	-	30 281
Kontokorentné úvery / Overdrafts	12 165	7 564	334	-	20 063
MicroSME / MicroSME	296 860	98 741	10 727	-	406 328
Stavebné úvery / Building loans	84 234	6 789	2 517	-	93 540
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	8 879 271	1 403 067	60 414	393	10 343 145

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

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>		
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 173 738	2 178 841
Dlhopisy bánk / Bank bonds	127 425	151 693
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>	2 301 163	2 330 534
<i>Opravné položky / Impairment</i>		
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairment losses on government debt securities	(31)	(37)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairment losses on bank bonds	(44)	(60)
<i>Opravné položky / Impairment (pozn. č. / note 15)</i>	(75)	(97)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 301 088	2 330 437

K 31. decembru 2024, ČSOB Banka držala v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote aktíva v čistej účtovnej hodnote 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 434 537 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk a ktoré sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 17 and 35.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Banka odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 5 500 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 228 tis. EUR). Strata z predaja vo výške (1 836) tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 0 tis. EUR) bola vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

As at 31 December 2024, ČSOB Bank held in the portfolio of Debt securities at amortised cost assets at net carrying amount of EUR 0 thousand (as at 31 December 2023: EUR 434 537 thousand), placed as collateral for a loan received from banks and reported in the Separate Statement of Financial Position under “of which: pledged as collateral”. See note 17 and 35.

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Bank derecognised debt securities with nominal value EUR 5 500 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 228 thousand). The loss from sale EUR (1 836) thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 0 thousand) was reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net realized result from financial instruments measured at amortised cost”.

9 INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH A SPOLOČNÝCH PODNIKOV / INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES AND JOINT VENTURES

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch k 31. decembru 2024. Percentuálne podiely sú zhodné s percentuálnymi podielmi na hlasovacích právach.

Table below shows the investments in subsidiaries and joint ventures as at 31 December 2024. The percentage-share equates to the percentage of voting rights.

(tis. EUR) (EUR '000)	IFRS klasifikácia / IFRS classification	% podiel / Share in %	Obstarávacía cena / Acquisition price	Znehodnotenie / ECL (pozn. č. / note 15)	Účtovná hodnota / Carrying amount
ČSOB Leasing Skupina / ČSOB Leasing Group	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	100 %	49 791	-	49 791
ČSOB Real, s. r. o.	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	100 %	2 505	-	2 505
Nadácia ČSOB	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	100 %	7	-	7
ČSOB Advisory, s.r.o.	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	100 %	1 130	(1 130)	-
Monilogi s.r.o.	Spoločný podnik / Joint venture	11%	863	(590)	273
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / Investments in subsidiaries and joint ventures			54 296	(1 720)	52 576

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch k 31. decembru 2023.

Table below shows the investments in subsidiaries and joint ventures as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	IFRS klasifikácia / IFRS classification	% podiel / Share in %	Obstarávacía cena / Acquisition price	Znehodnotenie / ECL (pozn. č. / note 15)	Účtovná hodnota / Carrying amount
ČSOB Leasing Skupina / ČSOB Leasing Group	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	100 %	49 791	-	49 791
ČSOB Real, s. r. o.	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	100 %	2 505	-	2 505
Nadácia ČSOB	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	100 %	7	-	7
ČSOB Advisory, s.r.o.	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	100 %	780	(780)	-
Monilogi s.r.o.	Spoločný podnik / Joint venture	10%	514	(265)	249
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / Investments in subsidiaries and joint ventures			53 597	(1 045)	52 552

V roku 2024 ČSOB Banka neprijala dividendy od dcérskych spoločností (od ČSOB Leasingu v roku 2023: 21 077 tis. EUR).

In 2024 ČSOB Bank did not received dividends from subsidiaries (from ČSOB Leasing, a.s. in 2023: EUR 21 077 thousand).

9.1 Zníženie hodnoty majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach / Impairment of investments in subsidiaries

Manažment spoločností, ktoré sú predmetom testu znehodnotenia, poskytne plán obchodného vývoja svojich spoločností na obdobie 3 rokov. Pre nasledujúcich 7 rokov sa na určenie obchodného vývoja použije očakávané tempo rastu určené materskou spoločnosťou KBC. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej sadzby, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu CAPM (Capital Assets Pricing Model). Peňažné toky po skončení trojročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu stanoveným na úrovni KBC Skupiny. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej sadzby a upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny (12,10 % - 12,70 %). Použitá diskontná sadzba je rovnaká pre všetky dcérske spoločnosti. Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

K 31. decembru 2024 ČSOB Banka vytvorila opravnú položku na ČSOB Advisory v účtovnej hodnote (350) tis. EUR (k 31. decembru 2023: (680) tis. EUR).

The management of the subsidiaries which are subject to the impairment test provide a projection of business plan of their companies for a period of 3 years. For the subsequent 7 years, an estimated growth rate determined by mother company KBC is used to assess the business development. The model calculates the present value of these cash flows discounting them at the interest rate resulting from the CAPM model-based principles (Capital Asset Pricing Model). Cash flows after the projection period are determined by a present value of the perpetuity with the estimated growth rate, determined at KBC Group. The discount rate used is derived from the long-term risk-free rate adjusted by business risk and country risk (12,10 % - 12,70 %). The discount rate used is the same for all subsidiaries. The model is most sensitive on changes of discount rate and earnings growth rate.

As at 31 December 2024 ČSOB Bank created ECL on ČSOB Advisory in amount of EUR (350) thousand (as at 31 December 2023: EUR (680) thousand).

10 HNOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DRŽANÉ NA PRENÁJOM / PROPERTY AND EQUIPMENT AND INVESTMENT PROPERTY

(tis. EUR) (EUR '000)	Investície držané na prenájom / Investment property	Pozemky a budovy / Land and buildings	Technické vybavenie / ICT equipment	Kancelárske vybavenie / Office equipment	Ostatný hmotný majetok / Other	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024 / Cost as at 1 January 2024	1 263	84 033	10 844	5 261	24 130	1 765	127 296
Prírastky / Additions	-	-	-	17	-	2 875	2 892
Presuny / Transfers	-	728	1 048	82	1 482	(3 340)	-
Úbytky / Disposals	-	(9 968)	(1 571)	(977)	(2 625)	-	(15 141)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024 / Cost as at 31 December 2024	1 263	74 793	10 321	4 383	22 987	1 300	115 047
Oprávky k 1. januáru 2024 / Accumulated depreciation as at 1 January 2024	(1 129)	(55 881)	(9 433)	(5 089)	(19 933)	-	(91 465)
Odpisy / Depreciation	(43)	(2 357)	(1 038)	(75)	(1 678)	-	(5 191)
Úbytky / Disposals	-	7 149	946	959	2 703	-	11 757
Oprávky k 31. decembru 2024 / Accumulated depreciation as at 31 December 2024	(1 172)	(51 089)	(9 525)	(4 205)	(18 908)	-	(84 899)
Opravné položky k 1. januáru 2024 / Impairment losses as at 1 January 2024	9	(1 417)	-	-	(210)	-	(1 618)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	(9)	-	-	-	210	-	201
Opravné položky k 31. decembru 2024 / Impairment losses as at 31 December 2024	-	(1 417)	-	-	-	-	(1 417)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024 / Net book value as at 31 December 2024	91	22 287	796	178	4 079	1 300	28 731

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	Investície držané na prenájom / Investment property	Pozemky a budovy / Land and buildings	Technické vybavenie / ICT equipment	Kancelárske vybavenie / Office equipment	Ostatný hmotný majetok / Other	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacía cena k 1. januáru 2023 / Cost as at 1 January 2023	1 263	86 955	13 184	5 714	25 986	765	133 867
Prírastky / Additions	-	-	62	-	4	3 332	3 398
Presuny / Transfers	-	684	818	22	808	(2 332)	-
Úbytky / Disposals	-	(2 241)	(3 220)	(475)	(2 668)	-	(8 604)
Presuny do majetku určeného na predaj / Transfer to Assets held for sale	-	(1 365)	-	-	-	-	(1 365)
Obstarávacía cena k 31. decembru 2023 / Cost as at 31 December 2023	1 263	84 033	10 844	5 261	24 130	1 765	127 296
Oprávky k 1. januáru 2023 / Accumulated depreciation as at 1 January 2023	(1 077)	(56 445)	(11 237)	(5 490)	(20 222)	-	(94 471)
Odpisy / Depreciation	(52)	(2 533)	(1 274)	(73)	(1 965)	-	(5 897)
Úbytky / Disposals	-	2 100	3 131	474	2 254	-	7 959
Presuny do majetku určeného na predaj / Transfer to Assets held for sale	-	997	(53)	-	-	-	944
Oprávky k 31. decembru 2023 / Accumulated depreciation as at 31 December 2023	(1 129)	(55 881)	(9 433)	(5 089)	(19 933)	-	(91 465)
Opravné položky k 1. januáru 2023 / Impairment losses as at 1 January 2023	(94)	(1 854)	-	-	(275)	-	(2 223)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	103	437	-	-	65	-	605
Opravné položky k 31. decembru 2023 / Impairment losses as at 31 December 2023	9	(1 417)	-	-	(210)	-	(1 618)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023 / Net book value as at 31 December 2023	143	26 735	1 411	172	3 987	1 765	34 213

11 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS

(tis. EUR) (EUR '000)	Nakúpený softvér / Acquired software	Interne vytvorený softvér / Internally generated software	Ostatný nehmotný majetok / Other intangible assets	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024 / Cost as at 1 January 2024	30 759	108 924	2 356	61 919	203 958
Prírastky / Additions	-	-	-	34 908	34 908
Presuny / Transfers	2 330	12 428	-	(14 758)	-
Úbytky / Disposals	(197)	-	-	-	(197)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024 / Cost as at 31 December 2024	32 892	121 352	2 356	82 069	238 669
Oprávky k 1. januáru 2024 / Accumulated amortisation as at 1 January 2024	(26 518)	(31 528)	(114)	-	(58 160)
Odpisy / Amortisation	(1 689)	(8 171)	(5)	-	(9 865)
Úbytky / Disposals	198	-	-	-	198
Oprávky k 31. decembru 2024 / Accumulated amortisation as at 31 December 2024	(28 009)	(39 699)	(119)	-	(67 827)
Opravné položky k 1. januáru 2024 / Impairment losses as at 1 January 2024	-	(3 456)	-	-	(3 456)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	-	-	-	-	-
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	-	1	-	-	1
Opravné položky k 31. decembru 2024 / Impairment losses as at 31 December 2024	-	(3 455)	-	-	(3 455)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024 / Net book value as at 31 December 2024	4 883	78 198	2 237	82 069	167 387

Ako najväčšie položky na účte obstarania vykazuje ČSOB banka interne vyvíjaný softvér - vyvíjaný produkčný systém, ktorého zaradenie do užívania sa očakáva postupne podľa dokončenia v nasledujúcich rokoch 2025 - 2026 a skupinu strategických projektov naplňajúcich našu digitálnu stratégiu s očakávaným postupným zaradovaním do užívania, čiastočne už v roku 2025.

Among the largest items in the acquisition account, CSOB Bank reports internally developed software - a production system under development, which is expected to be phased into use according to completion in the following years 2025 and 2026, and a group of strategic projects fulfilling our digital strategy with an expected gradual phasing into use, partly as early as 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	Nakúpený softvér / Acquired software	Interne vytvorený softvér / Internally generated software	Ostatný nehmotný majetok / Other intangible assets	Obstaranie / Acquisition	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023 / Cost as at 1 January 2023	31 186	107 451	2 512	32 173	173 322
Prírastky / Additions	1 466	-	-	31 689	33 155
Presuny / Transfers	470	1 473	-	(1 943)	-
Úbytky / Disposal	(2 363)	-	(156)	-	(2 519)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023 / Cost as at 31 December 2023	30 759	108 924	2 356	61 919	203 958
Oprávky k 1. januáru 2023 / Accumulated amortisation as at 1 January 2023	(26 950)	(23 476)	(264)	-	(50 690)
Odpisy / Amortisation	(1 927)	(8 052)	(6)	-	(9 985)
Úbytky / Disposals	2 359	-	156	-	2 515
Oprávky k 31. decembru 2023 / Accumulated amortisation as at 31 December 2023	(26 518)	(31 528)	(114)	-	(58 160)
Opravné položky k 1. januáru 2023 / Impairment losses as at 1 January 2023	-	(1 188)	-	(910)	(2 098)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	-	(2 268)	-	-	(2 268)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	-	-	-	910	910
Opravné položky k 31. decembru 2023 / Impairment losses as at 31 December 2023	-	(3 456)	-	-	(3 456)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023 / Net book value as at 31 December 2023	4 241	73 940	2 242	61 919	142 342

Ako najväčšie položky na účte obstarania vykazuje ČSOB banka interne vyvíjaný softvér - vyvíjaný produkčný systém, ktorého zaradenie do užívania sa očakáva postupne podľa dokončenia v nasledujúcich rokoch 202 - 2026 a skupinu strategických projektov naplňajúcich našu digitálnu stratégiu s očakávaným postupným zaradovaním do užívania, čiastočne už v roku 2024.

ČSOB Banka k 31. decembru 2024 prehodnotila výšku opravných položiek k nehmotnému majetku. Čisté rozpustenie vo výške 1 tis. EUR (k 31. decembru 2023: čistá tvorba 1 358 tis. EUR) z dôvodu zníženia schopnosti vybraných druhov majetku vytvárať dostatočné budúce ekonomické úžitky.

Among the largest items in the acquisition account, CSOB Bank reports internally developed software - a production system under development, which is expected to be phased into use according to completion in the following years 2024 - 2026, and a group of strategic projects fulfilling our digital strategy with an expected gradual phasing into use, partly as early as 2024.

As at 31 December 2024, ČSOB Bank reassessed impairment for Intangible assets. Net release of impairment losses of EUR 1 thousand (as at 31 December 2023: net creation of EUR 1 358 thousand) due to the decrease of ability to generate sufficient future economic benefits of specific types of assets.

12 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE / RIGHT OF USE ASSETS

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozemky a budovy / Land and Buildings	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024 / Cost as at 1 January 2024	45 212	45 212
Prírastky / Additions	781	781
Úbytky / Disposals	(376)	(376)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024 / Cost as at 31 December 2024	45 617	45 617
Oprávky k 1. januáru 2024 / Accumulated depreciation as at 1 January 2024	(21 504)	(21 504)
Odpisy / Depreciation	(4 638)	(4 638)
Úbytky / Disposals	376	376
Oprávky k 31. decembru 2024 / Accumulated depreciation as at 31 December 2024	(25 766)	(25 766)
Opravné položky k 1. januáru 2024 / Impairment losses as at 1 January 2024	(485)	(485)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	(6)	(6)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	-	-
Opravné položky k 31. decembru 2024 / Impairment losses as at 31 December 2024	(491)	(491)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024 / Net book value as at 31 December 2024	19 360	19 360

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozemky a budovy / Land and Buildings	Spolu / Total
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023 / Cost as at 1 January 2023	46 910	46 910
Prírastky / Additions	180	180
Úbytky / Disposals	(1 878)	(1 878)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023 / Cost as at 31 December 2023	45 212	45 212
Oprávky k 1. januáru 2023 / Accumulated depreciation as at 1 January 2023	(18 450)	(18 450)
Odpisy / Depreciation	(4 820)	(4 820)
Úbytky / Disposals	1 766	1 766
Oprávky k 31. decembru 2023 / Accumulated depreciation as at 31 December 2023	(21 504)	(21 504)
Opravné položky k 1. januáru 2023 / Impairment losses as at 1 January 2023	(453)	(453)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	(145)	(145)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	112	112
Opravné položky k 31. decembru 2023 / Impairment losses as at 31 December 2023	(485)	(485)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023 / Net book value as at 31 December 2023	23 223	23 223

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Banka vykázala celkové lízingové platby vo výške 4.325 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 4 472 tis. EUR), úrokový náklad z lízingového záväzku vo výške 435 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 351 tis. EUR) na riadku „Úrokové náklady“ a variabilné lízingové náklady nezahrnuté v lízingovom záväzku vo výške 555 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 269 tis. EUR) na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Banka vykázala na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške 9 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 2 tis. EUR) a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške 1 381 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 886 tis. EUR).

K 31. decembru 2024 ČSOB Banka vykázala opravné položky vo výške 491 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 485 tis. EUR) k aktívam s právom na užívanie. Všetky ostatné priestory boli využívané a prípadné zľavy z nájomného boli zaúčtované ako modifikácia.

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Bank reported total lease payments amounting to EUR 4 325 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 4 472 thousand), interest expense on lease liability in the amount of EUR 435 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 351 thousand) under “Interest expense” and expenses related to variable expenses not included in lease liability in the amount of EUR 555 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 269 thousand) under “Other operating expenses”.

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Bank reported under “Other operating expenses” expenses related to short-term leases in the amount of EUR (9) thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 2 thousand) and expenses related to leases with low value in the amount of EUR 1 381 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 886 thousand).

As at 31 December 2024 ČSOB Bank reported impairment of EUR 491 thousand (as at 31 December 2023: EUR 485 thousand) for Right of use assets. All other offices were in use and the rent concessions were accounted for as modification.

13 MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ / ASSETS HELD FOR SALE

K 31. decembru 2024 ČSOB Banka držala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 3 398 tis. EUR) ako „Majetok určený na predaj“.

Počas roka 2024 ČSOB Banka predala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 3 398 tis. EUR (počas roka 2023: 1 046 tis. EUR) klasifikované ako „Majetok určený na predaj“.

Realizovaný zisk z predaja vo výške 961 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 223 tis. EUR) bol vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

As at 31 December 2024, ČSOB Bank held Lands and buildings with the net book value of EUR 0 thousand (as at 31 December 2023: EUR 3 398 thousand) under “Assets held for sale”.

During 2024, ČSOB Bank sold Lands and buildings with the net book value of EUR 3 398 thousand (during 2023: 1 046 tis. EUR) classified as “Assets held for sale”.

The realised gain from the sale of EUR 961 thousand (as at 31 December 2023: EUR 223 thousand) is reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Other operating result”.

14 OSTATNÉ AKTÍVA / OTHER ASSETS

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>		
Pohľadávky zo zúčtovania / Advances	46 780	14 458
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Fair value changes of hedged item (pozn. č. / note 34)	(28 028)	(96 428)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	176 325	230 196
Iné aktíva / Other assets	-	5
Spolu / Total	195 077	148 231
Opravné položky / Impairment losses (pozn. č. / note 15)	(6 521)	(6 539)
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	188 556	141 692
<i>Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets</i>		
Príjmy budúcich období iné ako úroky / Accrued non-interest income	8 207	8 875
Náklady budúcich období / Prepaid charges	8 816	4 148
Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets	17 023	13 023
Ostatné aktíva / Other assets	205 579	154 715

15 OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY NA PODSÚVAHOVÉ RIZIKÁ / IMPAIRMENT LOSSES AND PROVISIONS FOR OFF-BALANCE SHEET RISKS

Nasledujúce tabuľky ukazujú Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako ECL a detail riadku Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote po produktoch k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023.

Tables below show Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks calculated as ECL and the detail of Loans and receivables from customers at amortised cost by class of financial assets as at 31 December 2024 and as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2024	Zaúčto- vanie * / Origina- tion *	Odúčto- vanie * / Derecog- nition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modi- fication (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2024	Výnosy z odpisov / Recoveries *
<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>										
Stupeň 1 / Stage 1	166	-	(3)	(1)	-	-	-	-	162	-
Stupeň 2 / Stage 2	8	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-
Spolu / Total	174	-	(11)	(1)	-	-	-	-	162	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	30	-	-	(20)	-	-	-	-	10	-
Stupeň 3 / Stage 3	3 380	-	(41)	(3 151)	-	-	-	(67)	121	-
Spolu / Total	3 410	-	(41)	(3 171)	-	-	-	(67)	131	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	9 325	2 538	(1 307)	(816)	207	(26)	-	(668)	9 253	-
Stupeň 2 / Stage 2	45 620	2 767	(2 718)	(7 574)	(12 691)	(293)	-	(5 482)	19 629	-
Stupeň 3 / Stage 3	74 482	3 880	(6 083)	(3 711)	16 962	1 415	(9 667)	2 423	79 701	(727)
POCI S2	16	-	-	6	-	-	-	-	22	-
POCI S3	210	-	-	(43)	-	-	(166)	-	1	-
Spolu / Total	129 653	9 185	(10 108)	(12 138)	4 478	1 096	(9 833)	(3 727)	108 606	(727)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	97	3	(7)	(17)	-	-	-	-	76	-
Spolu / Total	97	3	(7)	(17)	-	-	-	-	76	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risks (pozn. č. / note 23.1)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	728	369	(4)	(279)	7	(1)	-	(3)	817	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 900	102	(1)	(808)	(662)	5	-	-	536	-
Stupeň 3 / Stage 3	294	444	-	(30)	495	-	-	-	1 203	-
Spolu / Total	2 922	915	(5)	(1 117)	(160)	4	-	(3)	2 556	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	136 256	10 103	(10 172)	(16 444)	4 318	1 100	(9 900)	2 303	111 531	(727)

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“
/ reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2024	Zaúčtovanie * / Origination *	Odúčtovanie * / Derecognition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modifi- cation (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write-offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2024	Výnosy z odpisov * / Recoveries *
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)										
Stupeň 1 / Stage 1	67	23	(5)	(28)	(9)	-	-	20	68	-
Stupeň 2 / Stage 2	63	-	-	(14)	11	-	-	-	60	-
Stupeň 3 / Stage 3	17	-	-	(7)	-	-	-	-	10	-
Verejná správa / Public administration	147	23	(5)	(49)	2	-	-	20	138	-
Stupeň 1 / Stage 1	2 970	1 580	(1 034)	(413)	108	(27)	-	(876)	2 308	-
Stupeň 2 / Stage 2	14 447	1 959	(1 531)	1 950	(9 533)	(298)	-	(2 610)	4 384	-
Stupeň 3 / Stage 3	32 172	1 095	(2 499)	8 923	4 103	1 220	(7 973)	1 722	38 763	(194)
POCI S2	16	-	-	6	-	-	-	-	22	-
POCI S3	210	-	-	(43)	-	-	(166)	-	1	-
Korporátni klienti / Corporate clients	49 815	4 634	(5 064)	10 423	(5 322)	895	(8 139)	(1 764)	45 478	(194)
Stupeň 1 / Stage 1	6 288	935	(268)	(375)	108	1	-	188	6 877	-
Stupeň 2 / Stage 2	31 110	808	(1 187)	(9 510)	(3 169)	5	-	(2 872)	15 185	-
Stupeň 3 / Stage 3	42 293	2 785	(3 584)	(12 627)	12 859	195	(1 694)	701	40 928	(533)
Retail	79 691	4 528	(5 039)	(22 512)	9 798	201	(1 694)	(1 983)	62 990	(533)
Stupeň 1 / Stage 1	1 754	232	51	449	205	(1)	-	-	2 690	-
Stupeň 2 / Stage 2	12 062	148	(405)	(5 373)	(1 974)	181	-	-	4 639	-
Stupeň 3 / Stage 3	6 163	-	(844)	260	1 364	47	(138)	-	6 852	(58)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	19 979	380	(1 198)	(4 664)	(405)	227	(138)	-	14 181	(58)
Stupeň 1 / Stage 1	1 116	572	(209)	(533)	(118)	(2)	-	182	1 008	-
Stupeň 2 / Stage 2	2 186	561	(218)	(397)	(448)	(126)	-	-	1 558	-
Stupeň 3 / Stage 3	6 173	(2 399)	(440)	1 278	2 001	71	(214)	-	6 470	(212)
Spotrebné úvery / Consumer loans	9 475	(1 266)	(867)	348	1 435	(57)	(214)	182	9 036	(212)
Stupeň 1 / Stage 1	62	14	(6)	2	29	3	-	-	104	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 033	(391)	(37)	11	(233)	-	-	-	383	-
Stupeň 3 / Stage 3	785	27	(39)	(418)	447	-	(137)	-	665	(30)
Kreditné karty / Credit cards	1 880	(350)	(82)	(405)	243	3	(137)	-	1 152	(30)
Stupeň 1 / Stage 1	60	26	(24)	(23)	15	2	-	6	62	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 924	530	(668)	(298)	(533)	(9)	-	-	946	-
Stupeň 3 / Stage 3	857	414	(159)	145	1 028	4	(895)	-	1 394	(218)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	2 841	970	(851)	(176)	510	(3)	(895)	6	2 402	(218)
Stupeň 1 / Stage 1	3 231	91	(74)	(266)	(24)	(1)	-	-	2 957	-
Stupeň 2 / Stage 2	13 070	(40)	189	(3 392)	115	(41)	-	(2 872)	7 029	-
Stupeň 3 / Stage 3	26 011	4 743	(2 030)	(13 817)	7 831	73	(171)	597	23 237	(7)
MicroSME	42 312	4 794	(1 915)	(17 475)	7 922	31	(171)	(2 275)	33 223	(7)
Stupeň 1 / Stage 1	65	-	(6)	(4)	1	-	-	-	56	-
Stupeň 2 / Stage 2	835	-	(48)	(61)	(96)	-	-	-	630	-
Stupeň 3 / Stage 3	2 304	-	(72)	(75)	188	-	(139)	104	2 310	(8)
Stavebné úvery / Building loans	3 204	-	(126)	(140)	93	-	(139)	104	2 996	(8)
Spolu / Total	129 653	9 185	(10 108)	(12 138)	4 478	1 096	(9 833)	(3 727)	108 606	(727)

* výkazané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“

/ reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny opravných položiek medzi stupňami k 31. decembru 2024.

The table below Impairment losses transferred between stages as at 31 December 2024

(tis. EUR) (EUR '000)	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 1 / Change credit risk – transfer from Stage 1	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 2 / Change credit risk – transfer from Stage 2	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 3 / Change credit risk – transfer from Stage 3
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>			
Stupeň 1 / Stage 1	(10)	1	-
Stupeň 2 / Stage 2	17	(6)	-
Stupeň 3 / Stage 3	-	-	-
Verejná správa / Public administration	7	(5)	-
Stupeň 1 / Stage 1	(1 278)	1 377	9
Stupeň 2 / Stage 2	4 268	(13 958)	157
Stupeň 3 / Stage 3	1 717	4 390	(2 004)
POCI2	-	-	-
POCI3	-	-	-
Korporálni klienti / Corporate clients	4 707	(8 191)	(1 838)
Stupeň 1 / Stage 1	(435)	522	21
Stupeň 2 / Stage 2	3 219	(6 630)	242
Stupeň 3 / Stage 3	9 185	4 769	(1 095)
Retail	11 969	(1 339)	(832)
Stupeň 1 / Stage 1	(108)	298	15
Stupeň 2 / Stage 2	1 613	(3 759)	172
Stupeň 3 / Stage 3	(17)	2 025	(644)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	1 488	(1 436)	(457)
Stupeň 1 / Stage 1	(185)	66	1
Stupeň 2 / Stage 2	581	(1 059)	30
Stupeň 3 / Stage 3	883	1 235	(117)
Spotrebné úvery / Consumer loans	1 279	242	(86)
Stupeň 1 / Stage 1	(16)	42	3
Stupeň 2 / Stage 2	112	(351)	6
Stupeň 3 / Stage 3	143	330	(26)
Kreditné karty / Credit cards	239	21	(17)
Stupeň 1 / Stage 1	(71)	84	2
Stupeň 2 / Stage 2	354	(898)	11
Stupeň 3 / Stage 3	176	919	(67)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	459	105	(54)
Stupeň 1 / Stage 1	(48)	24	-
Stupeň 2 / Stage 2	366	(252)	1
Stupeň 3 / Stage 3	7 942	90	(201)
MicroSME	8 260	(138)	(200)
Stupeň 1 / Stage 1	(7)	8	-
Stupeň 2 / Stage 2	193	(311)	22
Stupeň 3 / Stage 3	58	170	(40)
Stavebné úvery / Building loans	244	(133)	(18)
Spolu / Total	16 683	(9 535)	(2 670)

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2023	Zaúčto- vanie * / Origina- tion *	Odúčto- vanie * / Derecog- nition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modi- fication (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Zmeny v GCA / Changes in GCA	31.12. 2023	Výnosy z odpisov / Recoveries *
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)										
Stupeň 1 / Stage 1	92	16	(3)	61	-	-	-	-	166	-
Stupeň 2 / Stage 2	113	-	-	(105)	-	-	-	-	8	-
Spolu / Total	205	16	(3)	(44)	-	-	-	-	174	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)										
Stupeň 1 / Stage 1	6	29	-	(5)	-	-	-	-	30	-
Stupeň 3 / Stage 3	2 788	2 917	(1 834)	(491)	-	-	-	-	3 380	-
Spolu / Total	2 794	2 946	(1 834)	(496)	-	-	-	-	3 410	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)										
Stupeň 1 / Stage 1	7 931	2 345	(534)	(1 656)	1 298	(61)	-	2	9 325	-
Stupeň 2 / Stage 2	68 771	7 173	(3 199)	(12 580)	(14 179)	(448)	-	82	45 620	-
Stupeň 3 / Stage 3	61 467	4 792	(4 270)	(2 350)	20 768	1 216	(8 661)	1 520	74 482	(785)
POCI S2	-	-	-	-	16	-	-	-	16	-
POCI S3	447	-	(1)	40	(97)	206	(385)	-	210	-
Spolu / Total	138 616	14 310	(8 004)	(16 546)	7 806	913	(9 046)	1 604	129 653	(785)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)										
Stupeň 1 / Stage 1	98	10	-	(11)	-	-	-	-	97	-
Spolu / Total	98	10	-	(11)	-	-	-	-	97	-
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risks (pozn. č. / note 23.1)										
Stupeň 1 / Stage 1	836	145	-	(318)	61	-	-	4	728	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 944	860	(1)	(568)	(332)	(3)	-	-	1 900	-
Stupeň 3 / Stage 3	945	265	(885)	(45)	14	-	-	-	294	-
Spolu / Total	3 725	1 270	(886)	(931)	(257)	(3)	-	4	2 922	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	145 438	18 552	(10 727)	(18 028)	7 549	910	(9 046)	1 608	136 256	(785)

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“
/ reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2023	Zaúčtovanie * / Origination *	Odúčtovanie * / Derecognition *	Zmena úverového rizika bez zmeny stupeňa (zmena PD/ LGD/ EAD) * / Change in credit risk without transfer between Stages (change in PD/ LGD/ EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupeňami * / Change in credit risk - transfer between Stages *	Modifikácia (forborne) * / Modifi- cation (forborne) *	Odpisy/ postupy / Write-offs/ ceding	Zmeny v GCA / Changes in GCA	31.12. 2023	Výnosy z odpisov * / Recoveries *
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)										
Stupeň 1 / Stage 1	58	31	(1)	(15)	(6)	-	-	-	67	-
Stupeň 2 / Stage 2	10	-	-	(3)	56	-	-	-	63	-
Stupeň 3 / Stage 3	24	-	-	(7)	-	-	-	-	17	-
Verejná správa / Public administration	92	31	(1)	(25)	50	-	-	-	147	-
Stupeň 1 / Stage 1	2 488	744	(88)	(532)	361	(5)	-	2	2 970	-
Stupeň 2 / Stage 2	25 468	3 167	(436)	(10 896)	(2 820)	(36)	-	-	14 447	-
Stupeň 3 / Stage 3	33 278	1 068	(2 100)	(2 049)	5 231	315	(3 396)	(175)	32 172	(10)
POCI S2	-	-	-	-	16	-	-	-	16	-
POCI S3	447	-	(1)	40	(97)	206	(385)	-	210	-
Korporátni klienti / Corporate clients	61 681	4 979	(2 625)	(13 437)	2 691	480	(3 781)	(173)	49 815	(10)
Stupeň 1 / Stage 1	5 385	1 570	(445)	(1 109)	943	(56)	-	-	6 288	-
Stupeň 2 / Stage 2	43 292	4 007	(2 763)	(1 681)	(11 415)	(412)	-	82	31 110	-
Stupeň 3 / Stage 3	28 165	3 724	(2 170)	(294)	15 537	901	(5 265)	1 695	42 293	(775)
Retail	76 842	9 301	(5 378)	(3 084)	5 065	433	(5 265)	1 777	79 691	(775)
Stupeň 1 / Stage 1	3 046	302	(125)	(1 413)	(58)	2	-	-	1 754	-
Stupeň 2 / Stage 2	14 994	146	(664)	-	(2 482)	68	-	-	12 062	-
Stupeň 3 / Stage 3	5 054	-	(666)	372	1 633	14	(226)	(18)	6 163	(68)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	23 094	448	(1 455)	(1 041)	(907)	84	(226)	(18)	19 979	(68)
Stupeň 1 / Stage 1	313	181	(72)	26	668	-	-	-	1 116	-
Stupeň 2 / Stage 2	5 574	810	(565)	(1 649)	(2 053)	29	-	40	2 186	-
Stupeň 3 / Stage 3	3 832	321	(191)	82	1 688	32	(298)	707	6 173	(304)
Spotrebné úvery / Consumer loans	9 719	1 312	(828)	(1 541)	303	61	(298)	747	9 475	(304)
Stupeň 1 / Stage 1	14	11	(2)	6	33	-	-	-	62	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 243	54	(58)	71	(277)	-	-	-	1 033	-
Stupeň 3 / Stage 3	517	25	(39)	152	223	(142)	-	49	785	(66)
Kreditné karty / Credit cards	1 774	90	(99)	229	(21)	(142)	-	49	1 880	(66)
Stupeň 1 / Stage 1	11	190	(5)	1	(137)	-	-	-	60	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 599	709	(225)	173	(374)	-	-	42	1 924	-
Stupeň 3 / Stage 3	841	38	(201)	(295)	1 449	(1)	(1 338)	364	857	(84)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	2 451	937	(431)	(121)	938	(1)	(1 338)	406	2 841	(84)
Stupeň 1 / Stage 1	2 001	816	(240)	273	439	(58)	-	-	3 231	-
Stupeň 2 / Stage 2	19 882	1 521	(1 250)	(288)	(6 286)	(509)	-	-	13 070	-
Stupeň 3 / Stage 3	17 921	169	(1 073)	(474)	10 540	998	(3 403)	1 333	26 011	(253)
MicroSME	39 804	2 506	(2 563)	(489)	4 693	431	(3 403)	1 333	42 312	(253)
Stupeň 1 / Stage 1	-	70	(1)	(2)	(2)	-	-	-	65	-
Stupeň 2 / Stage 2	-	767	(1)	12	57	-	-	-	835	-
Stupeň 3 / Stage 3	-	3 171	-	(131)	4	-	-	(740)	2 304	-
Stavebné úvery / Building loans	-	4 008	(2)	(121)	59	-	-	(740)	3 204	-
Spolu / Total	138 615	14 311	(8 004)	(16 546)	7 806	913	(9 046)	1 604	129 653	(785)

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“

/ reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny opravných položiek medzi stupňami k 31. decembru 2023.

The table below Impairment losses transferred between stages as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 1 / Change credit risk – transfer from Stage 1	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 2 / Change credit risk – transfer from Stage 2	Zmena úverového rizika - presun zo stupňa 3 / Change credit risk – transfer from Stage 3
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>			
Stupeň 1 / Stage 1	(6)	-	-
Stupeň 2 / Stage 2	56	-	-
Stupeň 3 / Stage 3	-	-	-
Verejná správa / Public administration	50	-	-
Stupeň 1 / Stage 1	(501)	862	-
Stupeň 2 / Stage 2	2 381	(5 243)	42
Stupeň 3 / Stage 3	162	5 297	(228)
POCI2	-	-	15
POCI3	-	-	(97)
Korporátni klienti / Corporate clients	2 042	916	(268)
Stupeň 1 / Stage 1	(632)	1 435	21
Stupeň 2 / Stage 2	4 845	(20 362)	584
Stupeň 3 / Stage 3	4 089	15 523	(1 425)
Retail	8 302	(3 404)	(1 425)
Stupeň 1 / Stage 1	(171)	105	8
Stupeň 2 / Stage 2	2 323	(5 020)	215
Stupeň 3 / Stage 3	450	1 648	(465)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	2 602	(3 267)	(242)
Stupeň 1 / Stage 1	(30)	695	3
Stupeň 2 / Stage 2	222	(2 342)	67
Stupeň 3 / Stage 3	268	1 588	(168)
Spotrebné úvery / Consumer loans	460	(59)	(98)
Stupeň 1 / Stage 1	(2)	35	-
Stupeň 2 / Stage 2	76	(290)	8
Stupeň 3 / Stage 3	25	230	(32)
Kreditné karty / Credit cards	99	(25)	(24)
Stupeň 1 / Stage 1	(4)	51	-
Stupeň 2 / Stage 2	65	(505)	109
Stupeň 3 / Stage 3	30	527	(106)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	91	73	3
Stupeň 1 / Stage 1	(425)	798	10
Stupeň 2 / Stage 2	2 159	(8 630)	185
Stupeň 3 / Stage 3	3 316	8 906	(654)
MicroSME	5 050	1 074	(459)
Stupeň 1 / Stage 1	(5)	3	-
Stupeň 2 / Stage 2	120	(63)	-
Stupeň 3 / Stage 3	-	4	-
Stavebné úvery / Building loans	115	(56)	-
Spolu / Total	10 394	(1 544)	(1 088)

K 31. decembru 2024 boli ostatné opravné položky nasledovné.

As at 31 December 2024, other impairment losses were as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2024	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) * / Creation/ (release) *	Ostatné pohyby / Other movements	31.12.2024
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property (pozn. č. / note 10)	1 618	(201)	-	-	1 417
Nehmotný majetok / Intangible assets (pozn. č. / note 11)	3 456	(1)	-	-	3 455
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets (pozn. č. / note 12)	485	-	6	-	491
Majetok určený na predaj / Assets held for sale (pozn. č. / note 13)	1 091	(979)	-	-	112
Ostatné aktíva / Other assets (pozn. č. / note 14)	6 539	(18)	-	-	6 521
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / Investments in subsidiaries and joint ventures (pozn. č. / note 9)	1 340	-	379	-	1 719
Spolu / Total	14 529	(1 199)	385	-	11 996

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“
/ reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

K 31. decembru 2023 boli ostatné opravné položky nasledovné.

As at 31 December 2023, other impairment losses were as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2023	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) * / Creation/ (release) *	Ostatné pohyby / Other movements	31.12.2023
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property (pozn. č. / note 10)	2 223	47	(540)	(112)	1 618
Nehmotný majetok / Intangible assets (pozn. č. / note 11)	2 098	-	1 358	-	3 456
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets (pozn. č. / note 12)	453	(112)	144	-	485
Majetok určený na predaj / Assets held for sale (pozn. č. / note 13)	1 267	(288)	-	112	1 091
Ostatné aktíva / Other assets (pozn. č. / note 14)	6 545	(3)	(3)	-	6 539
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / Investments in subsidiaries and joint ventures (pozn. č. / note 9)	-	-	1 340	-	1 340
Spolu / Total	12 586	(356)	2 299	-	14 529

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“
/ reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stupňami k 31. decembru 2024.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	194 185	16 702	853 550	42 327	2 826	5 602
Verejná správa / Public administration	14 192	-	2 400	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	99 647	8 371	658 814	25 661	425	2 383
Retail	80 346	8 331	192 336	16 666	2 401	3 219
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	43 423	4 784	130 238	11 869	2 155	2 178
Spotrebné úvery / Consumer loans	17 441	2 594	15 255	2 441	87	306
Kreditné karty / Credit cards	1 230	260	5 144	480	38	18
Kontokorentné úvery / Overdrafts	2 493	461	13 398	1 114	84	39
MicroSME	14 004	23	26 566	139	17	412
Stavebné úvery / Building loans	1 755	209	1 735	623	20	266
Spolu / Total	194 185	16 702	853 550	42 327	2 826	5 602
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	57 612	1 944	412 962	584	370	471
Vydané záruky / Financial guarantees given	5 866	-	57 725	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	1 009	417	29 991	1 290	-	-
Spolu / Total	64 487	2 361	500 678	1 874	370	471

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	617 587	12 736	474 351	54 208	1 650	4 545
Verejná správa / Public administration	25 860	-	207	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	395 678	1 634	171 270	25 995	-	266
Retail	196 049	11 102	302 874	28 213	1 650	4 279
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	120 095	3 013	190 091	8 714	1 138	2 638
Spotrebné úvery / Consumer loans	15 243	880	61 580	3 448	84	466
Kreditné karty / Credit cards	2 625	71	4 680	342	13	42
Kontokorentné úvery / Overdrafts	3 198	66	3 197	410	6	176
MicroSME	52 661	6 908	37 798	14 776	299	701
Stavebné úvery / Building loans	2 227	164	5 528	523	110	256
Spolu / Total	617 587	12 736	474 351	54 208	1 650	4 545
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	189 946	1 808	71 322	1 039	53	7
Vydané záruky / Financial guarantees given	19 203	-	4 254	147	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	9 074	-	3 136	-	-	-
Spolu / Total	218 223	1 808	78 712	1 186	53	7

15.1 Odpis a predaj pohľadávok / Write off and sale of receivables

V priebehu roka 2024 ČSOB Banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 12 400 tis. EUR (2023: 8 024 tis. EUR) za odplatu vo výške 2 686 tis. EUR (2023: 2 147 tis. EUR) a použila opravné položky v objeme 6 174 tis. EUR (2023: 5 978 tis. EUR). Pri odpredaji úverových pohľadávok ČSOB Banky prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a ďalej nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2024 ČSOB Banka odpísala úvery voči klientom v hodnote 3 659 tis. EUR (2023: 2 068 tis. EUR), a použila opravné položky v objeme 3 659 tis. EUR (2023: 2 068 tis. EUR).

During the year 2024, the ČSOB Bank sold loan receivables in the amount of EUR 12 400 thousand (2023: EUR 8 024 thousand) for a consideration of EUR 2 686 thousand (2023: EUR 2 147 thousand) and used provisions in the amount of EUR 6 174 thousand (2023: EUR 5 978 thousand). Once loan receivables are sold, the ČSOB Bank transfers all risks and rewards attributable to them and does not have any continuing involvement in the loan receivables subsequent to their sale.

During 2024, the ČSOB Bank wrote off loans to customers amounting to EUR 3 659 thousand (2023: EUR 2 068 thousand), and used an allowance of EUR 3 659 thousand (2023: EUR 2 068 thousand).

16 FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL LIABILITIES AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<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>		
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>		
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	46 284	40 877
Vydané dlhové cenné papiere / Debt securities issued	5 193	6 153
<i>Precenenie / Revaluation</i>		
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	24	15
Vydané dlhové cenné papiere / Debt securities issued	1	2
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	51 502	47 046
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 34)	25 102	45 116
Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading	25 102	45 116
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	76 604	92 162

Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú súčasťou trhového portfólia. ČSOB Banka monitoruje, riadi, oceňuje a reportuje tieto finančné nástroje na základe reálnej hodnoty.

Financial liabilities, which are designated at fair value through profit or loss on initial recognition, are a part of dealing room portfolio. ČSOB Bank monitors, manages, evaluates, and reports them at fair value basis.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Bežné účty – banky / Current accounts - banks	158 273	214 993
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk / Term deposits and loans received from banks and multilateral banks	2 146 132	2 957 151
Závázky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2 304 405	3 172 244

K 31. decembru 2024 bol prijatý úver od bánk vo výške 560 591 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 992 326 tis. EUR), ktorý bol zabezpečený štátnymi dlhovými cennými papiermi, bankovými dlhopismi a ostatnými dlhopismi v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 434 537 tis. EUR) a v trhovej hodnote 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 421 397 tis. EUR), viď pozn. č. 8; a hotovosťou v portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 0 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 73 240 tis. EUR), viď pozn. č. 6 a Úvermi poskytnutými klientom v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 735 106 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 668 962 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).

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Banka vykázala pozitívny efekt na čistý úrokový výnos vo výške 898 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 0 tis. EUR) v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

As at 31 December 2024, loans received from banks in the amount of EUR 560 591 thousand (as at 31 December 2023: EUR 992 326 thousand) were secured by government debt securities, bank bonds and other bonds in the portfolio of Debt securities at amortised cost with net carrying amount of EUR 0 thousand (as at 31 December 2023: EUR 434 537 thousand) and market value of EUR 421 397 thousand (as at 31 December 2023: EUR 0 thousand), see note 8; and by cash in portfolio Loans and receivables from financial institutions at amortised cost of EUR 0 thousand (as at 31 December 2023: EUR 73 240 thousand), see note 6 and Loans and receivables from customers at amortised cost with a net carrying amount of EUR 735 106 thousand (as at 31 December 2023: EUR 668 962).

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

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Bank's positive impact on net Interest income was of EUR 898 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 0 thousand) in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Interest income".

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Bežné účty klientov / Current accounts – customers	5 184 141	5 148 691
Bežné účty štátnych orgánov a fondov / Current accounts – government bodies and funds	497 576	249 126
Termínované vklady a sporiace účty klientov / Term deposits and saving accounts – customers	2 970 817	2 911 937
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov / Term deposits and saving accounts – government bodies	383 844	445 658
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov / Other amounts owed to customers	141 215	155 243
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	9 177 593	8 910 655

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Kryté dlhopisy / Covered bonds	519 735	-
Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds	50 332	50 304
Investičné certifikáty / Investment certificates	54 377	52 751
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	624 444	103 055

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

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Banka odúčtovala vydané dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 27 430 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 20 843 tis. EUR) a nevykázala žiadnu stratu alebo zisk (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 0 EUR) zo spätného odkupu v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

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

For the year ended 31 December 2024 ČSOB Bank derecognised debt securities issued with the nominal value of EUR 27 430 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 20 843 thousand) and reported no loss or gain (for the year ended 31 December 2023: EUR 0) from buy-back in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net realized result from financial instruments measured at amortised cost”.

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

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

Názov emisie / Issue name	Dátum emisie / Issue date	Splatnosť / Maturity	Mena / Currency	Dátum výplaty kupónu / Coupon payment date	Úroková sadzba / Interest rate	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie) / Initial nominal value 1 item (issuance currency)	Počet ks / No. of items	Celková hodnota emisie (tis. EUR) / Total value of issue (EUR '000)	Zostatková hodnota (tis. EUR) / Net book value (EUR '000)
<i>Kryté dlhopisy / Covered bonds</i>									
SK4000025284	07/2024	07/2029	EUR	03.07., ročne / yearly	3,375%	100 000	5 000	500 000	519 735
Spolu / Total									519 735
<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	25 205
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000	2 500	25 000	25 127
Spolu / Total									50 332
<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	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 349	1 997	1 997
SK4000023107	6/2023	6/2026	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 302	3 302	3 302
SK4000023123	6/2023	6/2026	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 440	2 440	2 440
SK4000023891	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 986	1 184	1 184
SK4000023883	11/2023	5/2027	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	7 496	1 753	1 753
SK4000022406	3/2023	3/2028	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 638	2 638	2 638
SK4000023545	8/2023	5/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	5 384	5 384	5 384
SK4000023917	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 715	1 023	1 023
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 799	1 799	1 799
SK4000024758	3/2024	3/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000024741	3/2024	3/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	5 000	5 000	5 000
SK4000025029	4/2024	4/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000025037	4/2024	4/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 815	3 815	3 815
SK4000025151	5/2024	5/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	4 299	1 006	1 006
SK4000025136	5/2024	5/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 954	1 881	1 881
SK4000025144	5/2024	5/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 716	1 619	1 619
SK4000025516	7/2024	7/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 933	2 345	2 345
SK4000025524	7/2024	7/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	26 435	1 050	1 050
SK4000025532	7/2024	7/2027	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	543	655	655
SK4000025813	9/2024	9/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 757	1 644	1 644
SK4000025821	9/2024	9/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	615	592	592
SK4000025839	9/2024	9/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	88 750	3 524	3 524
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	2 000	2 000	2 000
SK4000026506	12/2024	12/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 640	384	384
SK4000026498	12/2024	12/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 764	233	233
Spolu / Total									54 377

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

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

ISIN	Dátum emisie / Issue date	Splatnosť / Maturity	Mena / Currency	Dátum výplaty kupónu / Coupon payment date	Úroková sadzba / Interest rate	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie) / Initial nominal value 1 item (issuance currency)	Počet ks / No. of items	Celková hodnota emisie (tis. EUR) / Total value of issue (EUR '000)	Zostatková hodnota (tis. EUR) / Net book value (EUR '000)
<i>Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds</i>									
SK4120008178	11/2011	11/2031	EUR	07.11., ročne / yearly	5,50 %	10 000	2 500	25 000	25 207
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000	2 500	25 000	25 097
Spolu / Total									50 304
<i>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK4000016044	10/2019	10/2024	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	665	665	665
SK4000016036	10/2019	10/2024	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000,00	510	1 175	1 175
SK4000016812	2/2020	2/2025	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000,00	1 003	2 028	2 028
SK4000016820	2/2020	2/2025	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000,00	817	727	727
SK4000018669	3/2021	3/2026	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	10 000,00	482	1 111	1 111
SK4000018677	3/2021	3/2026	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 088	1 890	1 890
SK4000019139	5/2021	5/2026	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	50 000,00	317	641	641
SK4000019121	5/2021	5/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 095	1 095	1 095
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 855	1 855	1 855
SK4000020236	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 214	1 214	1 214
SK4000020657	4/2022	3/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 505	1 540	1 540
SK4000021010	6/2022	6/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	620	620	620
SK4000021036	6/2022	6/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	88 801	3 592	3 592
SK4000021044	6/2022	6/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 519	1 519	1 519
SK4000021028	6/2022	6/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	3 886	2 389	2 389
SK4000022026	11/2022	11/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 469	903	903
SK4000022018	11/2022	11/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	955	955	955
SK4000022000	11/2022	11/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 139	2 139	2 139
SK4000020178	12/2021	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	2 000,00	2 465	3 031	3 031
SK4000020186	12/2021	11/2028	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	550	633	633
SK4000022406	3/2023	3/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 990	2 990	2 990
SK4000023115	6/2023	6/2026	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	3 349	2 059	2 059
SK4000023107	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	3 302	3 302	3 302
SK4000023123	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 475	2 475	2 475
SK4000023545	8/2023	8/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	6 194	6 194	6 194
SK4000023917	11/2023	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 715	1 055	1 055
SK4000023891	11/2023	5/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	1 986	1 221	1 221
SK4000023883	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	7 496	1 727	1 727
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000,00	2 004	2 004	2 004
Spolu / Total									52 750

20 PODRIADENÝ DLH / SUBORDINATED DEBT

Zmluvné strany sa dohodli na tom, že v prípade úpadku dlžníka alebo jeho zrušenia likvidáciou sa podriadený dlh splatí až po úplnom uspokojení všetkých záväzkov dlžníka voči jeho vkladateľom a ostatným veriteľom, okrem záväzkov voči tým veriteľom, ktorých pohľadávky sú viazané rovnakou alebo podobnou klauzulou podriadenosti.

The parties agreed that, in case of the borrower default or liquidation, the subordinated debt will be repaid only after all other borrower's obligations to clients and other creditors have been repaid, except for the obligations to the creditors, whose obligations include the same or similar subordinated clause.

(tis. EUR) (EUR '000)							
Tranža / Tranche	Protistrana / Counterparty	Mena / Currency	Čerpania / Drawn	Zmluvná splatnosť / Contractual maturity	Úroková sadzba / Interest rate	31.12.2024	31.12.2023
2 *	KBC Bank NV	EUR	06/2017	06/2027	3M EURIBOR + 1,70 % p. a.	87 678	87 705
3	KBC Bank NV	EUR	08/2018	08/2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	7 044	7 037
4	KBC Bank NV	EUR	12/2020	12/2030	6M EURIBOR + 1,40 % p. a.	11 002	11 004
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 33)						105 724	105 746

* Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t. j. od 16. júna 2022 a potom každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 000 tis. EUR alebo násobok 1 000 tis. EUR.

/ The parties agreed that after 5 years from loan initiation (after 16 June 2022) and then every next 3 months the borrower can early repay the loan with the minimum amount of EUR 1 000 thousand or any EUR 1 000 thousand multiple.

21 REZERVY / PROVISIONS

Rezervy nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 15.

Provisions do not include provision for off-balance sheet risks which is presented in note 15.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2024	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) / Creation/ (Release)	31.12.2024
Rezerva na súdne spory z prevádzkových činností / Provision for litigation arisen from operating activities	17 705	(6)	(1 013)	16 686
Ostatné rezervy na súdne spory / Other provisions for litigation	394	-	(205)	189
Ostatné rezervy / Other provisions	2 813	-	-	2 813
Rezervy / Provisions	20 912	(6)	(1 218)	19 688

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2023	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) / Creation/ (Release)	31.12.2023
Rezerva na súdne spory z prevádzkových činností / Provision for litigation arisen from operating activities	17 950	(245)	-	17 705
Ostatné rezervy na súdne spory / Other provisions for litigation	434	(10)	(30)	394
Ostatné rezervy / Other provisions	3 195	(30)	(352)	2 813
Rezervy / Provisions	21 579	(285)	(382)	20 912

V rámci svojej bežnej činnosti je ČSOB Banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z jej bežnej činnosti.

ČSOB Banka vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov. Niektoré významné pasívne súdne spory ČSOB Banka prevzala titulom právneho nástupníctva po pôvodnej OTP Banke Slovensko, a.s., medziiným aj súdny spor, vedený od roku 2006 pôvodným klientom OTP Banky Slovensko, a.s. o zaplatenie sumy 2,5 mil. EUR s úrokom z omeškania, z dôvodu údajnej neplatnosti právnych úkonov súvisiacich s poskytnutím úveru, na ktorý banka vytvorila rezervu vo výške 8,4 mil. eur vzhľadom na značnú dĺžku trvania súdneho sporu a s tým súvisiace potenciálne úrokové záväzky. Súdny spor je aktuálne v štádiu konania pred súdom prvého stupňa, ďalšie pojednávanie sa uskutoční v januári 2025, pričom sa očakáva vydanie prvostupňového rozhodnutia v priebehu roka 2025.

K 31. decembru 2024 ČSOB Banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov. Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby rezerv na súdne spory z prevádzkových činností a ostatných rezerv je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Viď pozn. č. 29. Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby ostatných rezerv na súdne spory je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Personálne náklady“. Viď pozn. č. 30.

ČSOB Bank is defendant in various litigation and claims arisen from its ordinary operating activities. Provision for litigation arisen from ordinary operating activities is recognized for ongoing passive legal cases.

During the reporting period ČSOB Bank does not participate in any new passive legal cases. Certain significant passive lawsuits were taken over by ČSOB Banka by virtue of legal succession from the original OTP Banka Slovensko, a.s., including a lawsuit brought in 2006 by the original client of OTP Banka Slovensko, a.s. for the payment of the amount of EUR 2.5 million with late interest due to the alleged invalidity of the legal acts related to providing loan, for which the Bank made a provision in the amount of EUR 8.4 million in view of the significant duration of the litigation and the related potential interest liabilities. Litigation is currently pending in the Court of First Instance, with the next hearing to take place in January 2025 and a decision from the Court of First Instance expected in 2025.

ČSOB Bank conducted a review of legal proceedings as at 31 December 2024. The gain/ (loss) from release/ creation of the provision for litigation arisen from operating activities and of the Other provisions is presented in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Other operating result". See note 29. The gain/ (loss) from release/ creation of the other provision for litigation is presented in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under "Personnel cost". See note 30.

22 OSTATNÉ ZÁVÄZKY / OTHER LIABILITIES

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>		
Dohadné položky / Accrued non-interest charges	13 634	12 260
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	72 756	57 742
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities *	15 716	6 747
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	102 106	76 749
<i>Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy / Employee benefits and other employee funds	5 265	4 684
z toho / of which:		
odmena pri odchode do dôchodku / benefits paid on retirement	648	1 436
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru / length of service benefits	92	458
odmena pri príležitosti životných jubileí / anniversary benefits	176	241
Mzdové a sociálne záväzky / Wages and social security charges	19 764	20 305
Výnosy budúcich období / Income received in advance	651	598
Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities	25 680	25 587
Ostatné záväzky / Other liabilities	127 786	102 336

* Tvorené najmä vzťahmi s dodávateľmi a daňovými položkami. / Created mostly by relations with suppliers and taxes.

23 PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES

23.1 Podmienené záväzky / Contingent liabilities

K 31. decembru 2024 boli podmienené záväzky nasledovné.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2024
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov* / Credit facilities issued but not drawn*	1 717 871	72 440	5 075	40	1 795 426
Vydané záruky / Financial guarantees given	204 706	10 031	1 869	-	216 606
Vydané akreditívy / Letters of credit given	38 059	-	-	-	38 059
Podmienené záväzky / Contingent Liabilities	1 960 636	82 471	6 944	40	2 050 091

*Banka účtuje o vystavených výkonových zárukách ako o úverových príslužkách v súlade s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za plnenie, ktoré sa účtujú ako úverové príslužky, je 34 892 tis. EUR a účtovná hodnota príslušného záväzku vykázaneho vo výkaze o finančnej situácii je k 31. decembru 2024 38 tis. EUR. Výnosy z poplatkov vykázané z týchto záruk za plnenie boli 1 725 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2024. / Accordingly, the Bank accounts for these contracts as loan commitments in accordance with IFRS 9. The gross amount of the performance guarantees issued and accounted for as loan commitments is EUR 34 892 thousand and the carrying value of the related liability recognised in the statement of financial position is at 31 December 2024 EUR 38 thousand. The fee income recognised for these performance guarantees was EUR 1 725 thousand for the year ended 31 December 2024.

K 31. decembru 2023 boli podmienené záväzky nasledovné.

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

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

* Banka účtuje o vystavených výkonových zárukách ako o úverových príslužkách v súlade s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za plnenie, ktoré sa účtujú ako úverové príslužky, je 32 789 tis. EUR a účtovná hodnota príslušného záväzku vykázaneho vo výkaze o finančnej situácii je k 31. decembru 2023 180 tis. EUR. Výnosy z poplatkov vykázané z týchto záruk za plnenie boli 1 731 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2023. / Accordingly, the Bank accounts for these contracts as loan commitments in accordance with IFRS 9. The gross amount of the performance guarantees issued and accounted for as loan commitments is EUR 32 789 thousand and the carrying value of the related liability recognised in the statement of financial position is at 31 December 2023 EUR 180 thousand. The fee income recognised for these performance guarantees was EUR 1 731 thousand for the year ended 31 December 2023.

Rezervy na podsúvahové riziká sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Viď pozn. č. 15.

Provisions for off-balance sheet risk are reported in the Separate Statement of Financial Position under Provisions. See note 15.

K 31. decembru 2024 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 31 December 2024, provisions for off-balance sheet risk are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2024
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(742)	(506)	(704)	-	(1 952)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(65)	(11)	(5)	-	(81)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(10)	(19)	(494)	-	(523)
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk	(817)	(536)	(1 203)	-	(2 556)

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

As at 31 December 2023, provisions for off-balance sheet risk are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2023
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(658)	(1 843)	(277)	-	(2 778)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(62)	(25)	(16)	-	(103)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(8)	(32)	(1)	-	(41)
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk	(728)	(1 900)	(294)	-	(2 922)

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči beneficiantovi (tretej osobe). Bankové záruky predstavujú nezvratný záväzok ČSOB Banky uhradiť istú sumu uvedenú na bankovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

Akreditív predstavuje písomný záväzok ČSOB Banky konať podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. ČSOB Banka sa pri spravovaní akreditívov riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o to požiadajú. Záruky a standby akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB Banka vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok ČSOB Banky v mene klienta, ktorý oprávňuje tretiu osobu čerpať zmenky v ČSOB banke do určitej výšky za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené podkladovými zásielkami tovaru, s ktorými súvisia, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

Prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre ČSOB Banku potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

Bank guarantees and letters of credit cover liabilities to customers (payment and non-payment liabilities) against beneficiaries (third parties). Bank guarantees represent an irrevocable liability on the part of ČSOB Bank to pay a certain amount as stated in bank guarantee if the debtor fails to fulfil an obligation or other conditions as stated in the guarantee.

A letter of credit represents a written obligation on the part of ČSOB Bank to perform according to the instruction of the buyer to pay a specified amount to the seller against the documents that meet the letter of credit requirements. ČSOB Bank deals with the letters of credit subject to "Unified Rules and Customs for Documentary Letter-of-credit", in the version published by the International Chamber of Commerce.

The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available as required. Guarantees and standby letters of credit, which represent irrevocable assurances that ČSOB Bank will make payments if a customer cannot meet its obligations to third parties, carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit, which are written undertakings by ČSOB Bank on behalf of a customer authorizing a third party to draw drafts on ČSOB Bank up to a stipulated amount under specific terms and conditions, are collateralized by the underlying shipments of the goods to which they relate and, therefore, carry less risk than a direct borrowing.

Commitments to extend credit represent unused portions of authorizations to extend credit in the form of loans, guarantees or letters of credit. With respect to credit risk on commitments to extend credit, ČSOB Bank is potentially exposed to loss in an amount equal to the total unused commitments. However, the probable amount of loss is less than the total unused commitments since most commitments to extend credit are contingent upon customers maintaining specific credit standards.

23.2 Nájomné zmluvy neúčtované podľa IFRS 16 / Lease contracts not accounted for under IFRS 16

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných nájomných zmlúv neúčtovaných podľa IFRS 16 k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023.

The following table summarizes future minimum lease payments under lease contracts not accounted for under IFRS 16 as at 31 December 2024 and as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024			31.12.2023		
	Budovy a zariadenie / Building and equipment	Ostatné / Other	Spolu / Total	Budovy a zariadenie / Building and equipment	Ostatné / Other	Spolu / Total
Do 1 roka / Not later than 1 year	4 345	1 577	5 922	4 216	1 522	5 738
Nad 1 rok až do 2 rokov / Later than 1 year and not later than 2 years	4 345	1 076	5 421	4 216	987	5 203
Nad 2 roky až do 3 rokov / Later than 2 year and not later than 3 years	1 465	923	2 388	4 216	719	4 935
Nad 3 roky až do 4 rokov / Later than 3 year and not later than 4 years	-	578	578	4 216	502	4 718
Nad 4 roky až do 5 rokov / Later than 4 year and not later than 5 years	-	-	-	1 438	-	1 438
Nad 5 rokov / Later than 5 years	-	-	-	37	-	37
Spolu / Total	10 155	4 154	14 309	18 339	3 730	22 069
Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia / Minimum lease payments recognized as an expense for the year	-	954	954	-	952	952

Operatívne líziny týkajúce sa informačných technológií od KBC Skupiny, sú uvedené na riadku „Do 1 roka“ vo výške 429 tis. EUR (2023: 419 tis. EUR). V súlade so zmluvnou výpovednou lehotou sa jedná o plánované polročné platby nájomného.

ČSOB Banka má uzatvorenú dlhodobú nájomnú zmluvu s ČSOB Real, s.r.o. týkajúcu sa budovy, kde má ČSOB Banka sídlo. Mesačný nájom bez energií v roku 2024 je 280 tis. EUR (2023: 280 tis. EUR). Zmluva môže byť ukončená iba v prípade hrubého porušenia zmluvných podmienok ktoroukoľvek zo zmluvných strán. V takom prípade je výpovedná lehota 12 mesiacov.

The operating leases related to information technologies leased from KBC Group, are included in “Not later than 1 year” in the amount of EUR 429 thousand (2023: EUR 419 thousand). They represent expected half-year lease payments according to the contractual notice period.

ČSOB Bank has a long-term rental contract for the head office building with ČSOB Real, s.r.o. For the year 2024, monthly rental cost excluding energies was EUR 280 thousand (2023: EUR 280 thousand). The contract can only be terminated in case of a significant breach of terms by either of the parties. In such case, the termination period is set to 12 months.

23.3 Súdne spory / Lawsuits

ČSOB Banka, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 21) 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. decembru 2024 a k 31. decembru 2023.

In addition to the litigation for which provisions are created (note 21), 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 December 2024 and 31 December 2023.

23.4 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.

24 VLASTNÉ IMANIE / EQUITY

Skladba akcionárov ČSOB Banky je nasledujúca.

The structure of shareholders of ČSOB Bank is as follows.

Percentuálny podiel na základnom imaní / % of share capital	31.12.2024	31.12.2023
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu / Total	100,00 %	100,00 %

24.1 Základné imanie / Share capital

Základné imanie sa 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 novovydanými 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 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.

24.2 Emisné ážio / Share premium

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 je emisné ážio v hodnote 484 726 tis. EUR.

Share premium represents the difference between the nominal value of shares and their issue price. As at 31 December 2024 and as at 31 December 2023 the Share premium amounted to EUR 484 726 thousand.

24.3 Rezervné fondy / Reserve funds

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia minulých rokov. ČSOB Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2024 ČSOB Banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 10 983 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 69 986 tis. EUR. K 31. decembru 2023 bol zákonný rezervný fond vo výške 59 003 tis. EUR.

Under the Slovak Commercial Code, all companies are required to maintain a legal reserve fund to cover future adverse financial conditions. The legal reserve fund represents accumulated transfers from retained earnings. ČSOB Bank is obliged to contribute an amount to the fund each year which is not less than 10% of its annual net profit until the aggregate amount reaches a minimum level equal to 20% of the issued share capital. The legal reserve fund is not available for distribution to shareholders and may be used only for compensation of losses incurred. As at 30 June 2024 ČSOB Bank allocated EUR 10 983 thousand to the legal reserve fund. Thus, its value increased to EUR 69 986 thousand. As at 31 December 2023, ČSOB Bank had the legal reserve fund of EUR 59 003 thousand.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	2024	2023
K 1. januáru / As at 1 January	(423)	(6 608)
<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	4 645	3 808
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom / Impairment charges related to debt securities	(12)	(46)
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	(1 588)	214
<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	4 953	2 624
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	(1 326)	(599)
Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania pred zdanením / Transfer between revaluation reserve and retained earnings upon derecognition of equity instruments, before tax	(2 122)	(25)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Income tax related to items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss	244	209
K 31. decembru / As at 31 December	4 371	(423)

24.5 Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC o transformácii Československej obchodnej banky, a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1. januára 2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a účtovnej hodnoty predchádzajúcej spoločnosti. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

In 2007, mother company KBC decided to transform the branch Československá obchodná banka, a.s., pobočka zahraničnej banky in SR into a separate legal entity with effect from 1 January 2008. Due to this, a reorganization reserve was created as a difference between the fair value of in-kind contribution to the equity of the new company and the predecessor entity carrying amounts. The fair value of the in-kind contribution was determined based on an expert opinion as at the date of formation of the new company. The reorganization reserve is presented within the equity of the new legal entity, as at 31 December 2024 and 31 December 2023, in the negative amount of EUR 216 162 thousand.

24.6 Rozdelenie zisku / Profit distribution

Nasledujúca tabuľka uvádza návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2024 a rozdelenie hospodárskeho výsledku 2023.

The following table sets out the proposed distribution of profit for 2024 and the distribution of profit for 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Suma pripadajúca zo zisku za rok / Attributable from profit for the year	
	2024 *	2023
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	-	120 989
Prídel do rezervného fondu / Addition to legal reserve fund	8 971	10 983
Dividendy / Dividends	80 735	-
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	89 706	110 006

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

Dividenda na akciu je nasledovná:

Dividends per share are as follows:

	2024 *	2023
Dividendy (tis. EUR) / Dividends (EUR '000)	80 735	-
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR / Number of shares in nominal of EUR 33 200	20 032	10 694
Dividenda na akciu v eurách / Dividends per share in EUR	4 030	-

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

25 INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS

Definícia segmentov podľa kategórií klientov.

Definition of segments by clients' categories.

25.1 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 obrátom do 1,5 mil. EUR.

Úverové produkty: hypotekárne úvery, spotrebiteľské úvery, kreditné karty a kontokorentné úvery, prevádzkové a investičné úvery, revolvingové úvery.

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

Retailové bankovníctvo ponúka služby elektronického bankovníctva a zabezpečuje platobné operácie (domáce, cezhraničné, hotovostné a bezhotovostné operácie), investície voľných finančných zdrojov klientov do zvoleného portfólia finančných aktív (sporiace a termínované vklady, podielové fondy, životné poistenie a zmenky).

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

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

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

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

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

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

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

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

25.2 Firemné bankovníctvo / Corporate banking

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

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

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

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

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

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

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

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

25.3 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.

25.4 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.

Informácie o segmentoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024 sú nasledovné.

For the year ended as at 31 December 2024 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy/ (náklady) / Net Interest Income/ (loss)	170 513	74 033	(8 628)	4 594	240 512
z toho / of which:					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	28 794	(140)	(26 927)	(1 727)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	57 634	18 734	1 061	2 747	80 176
v tom / in this:					
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	77 547	23 185	3 837	(6 412)	98 157
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(19 914)	(4 451)	(2 776)	9 159	(17 981)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	3 459	4 375	12 515	(1 200)	19 150
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	-	(1 836)	-	(1 836)
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	85	85
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	(358)	83	(5)	4 285	4 005
Výnosy celkom / Total income	231 248	97 225	3 108	10 511	342 092
Personálne náklady / Personnel cost	(40 261)	(11 165)	(2 370)	(44 518)	(98 314)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(7 816)	(475)	(156)	(11 295)	(19 742)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(30 800)	(4 869)	(2 073)	(59 860)	(97 602)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(78 877)	(16 509)	(4 599)	(115 673)	(215 658)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	10 447	7 186	(355)	191	17 469
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	162 818	87 902	(1 846)	(104 971)	143 903
Daň z príjmov / Income tax expense					(54 197)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year					89 706
Aktíva spolu / Total assets	7 679 310	2 972 173	2 674 455	707 452	14 033 390
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	5 529 564	3 522 270	3 697 786	1 283 770	14 033 390

Informácie o segmentoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023 sú nasledovné.

For the year ended as at 31 December 2023 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy/ (náklady) / Net Interest Income/ (loss)	153 715	69 636	(7 303)	2 608	218 656
z toho / of which:					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	36 261	(14 351)	(20 321)	(1 590)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	57 213	18 169	1 381	457	77 221
v tom / in this:					
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	75 072	22 046	4 755	(8 145)	93 728
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(17 859)	(3 876)	(3 374)	8 602	(16 507)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	3 366	4 666	25 117	(2 491)	30 658
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	(1)	-	1	-
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	21 381	21 381
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	1 849	362	(4)	3 103	5 309
Výnosy celkom / Total income	216 143	92 833	19 191	25 058	353 225
Personálne náklady / Personnel cost	(38 507)	(10 846)	(2 541)	(41 693)	(93 587)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(6 696)	(473)	(154)	(12 742)	(20 065)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(28 957)	(5 630)	(470)	(60 532)	(95 589)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(74 160)	(16 948)	(3 165)	(114 967)	(209 241)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	(699)	7 163	(1 332)	(879)	4 253
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	141 284	83 047	14 694	(90 787)	148 237
Dañ z príjmov / Income tax expense					(27 248)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year					120 989
Aktíva spolu / Total assets	7 293 306	2 983 905	2 693 336	743 651	13 714 197
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	5 325 795	3 291 289	4 020 865	1 076 248	13 714 197

Výnosy/náklady z poplatkov a provízií sú vykázané v brutto hodnote, pretože ČSOB Banka posudzuje segmenty najmä na základe hrubých hrubých výnosov z poplatkov a provízií.

ČSOB Banka pôsobí v Slovenskej republike.

Fee and commission income/expense are presented on a gross basis since ČSOB Bank assesses the performance of the segments primarily based on the gross fee and commission income.

ČSOB Bank operates in the Slovak Republic.

26 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
<i>Úrokové výnosy / Interest income</i>		
Pohľadávky voči centrálnej banke v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from central bank at amortised cost	8 680	18 217
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	6 238	9 065
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	331 129	273 221
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	48 584	42 710
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	1 846	1 612
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	103 766	91 672
Finančné záväzky neprečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities not measured at fair value through profit or loss	901	3 189
Spolu / Total	501 144	439 686
<i>Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest</i>		
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial assets at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	-	-
Spolu / Total	-	-
<i>Úrokové náklady / Interest expense</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions and multilateral banks at amortised cost	(102 566)	(115 420)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	(119 136)	(75 815)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	(11 068)	(2 575)
Podriadený dlh / Subordinated debt	(5 944)	(5 325)
Lízingový záväzok / Lease liability	(436)	(351)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	(2 668)	-
Finančné aktíva neprečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial assets not measured at fair value through profit or loss	(5)	(5)
Spolu / Total	(241 823)	(199 491)
<i>Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest</i>		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	(18 809)	(21 539)
Spolu / Total	(18 809)	(21 539)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	240 512	218 656

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

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024		31.12.2023	
	Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense
Cenné papiere / Securities	1 300	(1 944)	1 220	(1 359)
Emisie / Issues	976	(1 542)	975	(1 022)
Príkazy na prevod / Transfer orders	313	(402)	235	(337)
Ostatné / Other	11	-	10	-
Správa finančných nástrojov / Asset management services	8 877	-	6 330	-
Kolektívne investovanie / Collective investment	5 757	-	4 394	-
Ostatné / Other	3 120	-	1 936	-
Úverová činnosť / Credit activity	10 276	(66)	10 261	(69)
Poskytnuté nevýčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	8 060	(66)	7 990	(69)
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	1 911	-	1 989	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	305	-	282	-
Platobný styk / Payment services	64 792	(14 065)	64 941	(13 591)
Platobné karty / Payment cards	33 737	(703)	32 210	(566)
Ostatné / Other	31 055	(13 362)	32 731	(13 025)
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	12 258	(91)	10 684	(13)
Kolektívne investovanie / Collective investment	8 601	(91)	7 196	(13)
Poistné produkty / Insurance products	3 657	-	3 488	-
Ostatné / Other	654	(1 815)	292	(1 475)
Spolu / Total	98 157	(17 981)	93 728	(16 507)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	80 176		77 221	

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

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Akciové nástroje na obchodovanie / Held for trading equity instruments	(1 789)	(2 400)
Úrokové nástroje na obchodovanie / Held for trading interest rate instruments	14 373	26 284
Menové nástroje na obchodovanie / Held for trading foreign exchange instruments	9 910	1 728
Komoditné nástroje na obchodovanie / Held for trading commodity instruments	(3)	(104)
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	2 117	128
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	(12)	17
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	(56 310)	(177 076)
Zabezpečené položky / Hedged items	56 377	177 086
Kurzové rozdiely / Foreign exchange differences	(5 513)	4 995
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	19 150	30 658

29 OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Čistý zisk z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku a investícií na prenájom / Net gain on disposal of property, plant and equipment and investment property	2 271	76
Čistý zisk z predaja majetku určeného na predaj / Net gain on sale of Assets held for sale	961	223
Čistý príjem z prenájmu / Net income from rental	369	389
Rozpustenie rezerv na súdne spory z prevádzkových činností / Release of provisions for litigation arisen from operating activities (pozn. č. / note 21)	1 013	-
Straty z finančnej činnosti / Losses from financial operations	(753)	(574)
Ostatné rezervy / Other provisions	-	381
Ostatné prevádzkové činnosti / Other operating activities	144	4 814
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	4 005	5 309

30 PERSONÁLNE NÁKLADY / PERSONNEL COST

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Mzdové náklady / Wages and salaries	(73 125)	(68 615)
Sociálne náklady / Social security	(24 255)	(22 604)
z toho / of which: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera / contributions to pension pillar I and pillar II*	(10 177)	(9 392)
Penzijné náklady / Pensions expenses	(715)	(679)
Ostatné personálne náklady / Other staff expenses	(219)	(1 719)
Rozpustenie ostatných rezerv na súdne spory / Release of other provisions for litigation (pozn. č. / note 21)	-	30
Personálne náklady / Personnel cost	(98 314)	(93 587)

* Predstavujú penzijné fondy so stanovenou výškou príspevku / Defined as defined contribution plan

Počet zamestnancov ČSOB Banky k 31. decembru 2024 bol 2 347; z toho vedúcich zamestnancov 227 (k 31. decembru 2023: 2 435; z toho vedúcich zamestnancov 236).

Manažerske odmeny sa poskytujú za predpokladu, že na ich vyplatenie boli vytvorené zdroje a boli splnené podmienky stanovené Mzdovým poriadkom ČSOB Banky pre ich priznanie, a to odmena za výsledky spoločnosti priznávaná ročne v závislosti od plnenia stanovených finančných cieľov spoločnosti a dosiahnutých obchodných výsledkov a individuálna odmena priznávaná na základe výsledkov individuálneho hodnotenia kritériami Kľúčových ukazovateľov výkonnosti.

Zamestnancom, s ktorými bol v rámci organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení skončený pracovný pomer výpoveďou zo strany ČSOB Banky z dôvodov uvedených v § 63 ods. 1 písm. (a) a (b) Zákonníka práce alebo dohodou z týchto dôvodov, patrí odstupné za podmienok uvedených v Zákonníku práce. Podmienky priznania odstupného nad tento zákonný nárok upravujú príslušné ustanovenia Kolektívnej zmluvy. Zároveň bol spolu s odborovou organizáciou dohodnutý program na zmiernenie sociálnych dopadov pre zamestnancov, ktorí končia pracovný pomer z vyššie uvedených dôvodov.

ČSOB Banka poskytuje mesačne príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancom, vrátane vrcholového manažmentu. Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca sa určuje podľa platného mesačného vymeriavacieho základu vo výške:

- a) Zamestnávateľ - 1 % z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1 % - 1,99 % z vymeriavacieho základu;

The number of employees of ČSOB Bank as at 31 December 2024 was 2 347 thereof 227 managers (as at 31 December 2023: 2 435; thereof 236 managers).

Remuneration to management is provided if accruals or other resources were created and the conditions of the Internal Remuneration Policy of ČSOB Bank were met, mainly an annual bonus for ČSOB Bank's performance based on the fulfilment of financial goals and the achievement of business goals and an individual bonus for employees based on the individual's performance measured by Key Performance Indicators.

Employees with whom employment was terminated in accordance with the organizational and rationalization steps stated in § 63 section 1 (a) and (b) of the Labour Code or whose employment was terminated by agreement are entitled to receive compensation payments in accordance with the conditions stated in the Labour Code. The conditions for compensation payments above the legal limit are included in the collective agreement. ČSOB Bank also agreed with trade union on the social programme for employees with whom employment was terminated based on the above reasons.

ČSOB Bank provides contributions to the supplementary pension scheme monthly for all its employees including senior management. The contribution of the employer and employee is calculated based on the monthly salary paid for working hours of a calendar month as follows:

- a) employer – 1% of salary base if the employee's contribution is from 1% to 1,99% of salary base;

- b) Zamestnávateľ - 2 % z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca 2 % a viac z vymeriavacieho základu, pričom mesačný vymeriavací základ pre účely doplnkového dôchodkového sporenia sa určuje zo základnej mesačnej mzdy vyplatenej za pracovnú dobu v kalendárnom mesiaci.

Odmeňovacia politika ČSOB Banky vychádza z Odmeňovacej politiky KBC Skupiny, ktorá aplikuje všetky Európske legislatívne požiadavky (usmernenie Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o odmeňovaní), berie zároveň do úvahy záväzné ustanovenia Zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, vrátane novelizácie účinnej od 29. decembra 2020.

ČSOB Banka uplatňuje odmeňovanie založené na výkonnosti pre kľúčových zamestnancov. Odmeňovanie týchto zamestnancov sa uskutočňuje spôsobom, ktorý zohľadňuje aspekty riadenia rizika a nepodnecuje prijímanie nadmerných rizík. To je zabezpečené osobitnými pravidlami, ktoré sa vzťahujú na pohyblivé odmeňovanie:

- a) odmeňovanie sa skladá z pevnej zložky a pohyblivej zložky mzdy, pričom pevná zložka je primerane vyvážená s pohyblivou zložkou celkovej odmeny a tvorí primerane vysoký podiel na celkovom odmeňovaní, aby bola umožnená aplikácia pohyblivého odmeňovania, vrátane možnosti jeho nevyplatenia;
 - maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:0,5;
 - v prípade ak pohyblivá zložka nepresiahne 50 tis. EUR, maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:1;
 - odloženie pohyblivej odmeny sa neaplikuje ak ročná pohyblivá zložka celkovej odmeny je nižšia ako 50 tis. EUR a nie je vyššia ako tretina celkovej ročnej odmeny;
- b) odmeňovanie (vrátane podmienok udeľovania a vyplácania odmeňovania) je rodovo neutrálne, aby sa zaručila rovnaká odmena pre pracovníkov všetkých pohlaví za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty;
- c) 50 % pohyblivého odmeňovania je vyplatených v hotovosti a zvyšných 50 % je naviazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa miery rizika RAROC+ a vyplácaných taktiež v hotovosti;
- d) pohyblivá zložka kľúčových zamestnancov sa nevypláca jednorazovo po jej priznaní, ale je rozložená na obdobie viacerých rokov; za predpokladu, že pohyblivá zložka je nižšia alebo rovná 50.000,- EUR resp. je nižšia ako 1/3 celkového príjmu, pohyblivá zložka sa vypláca jednorazovo; toto neplatí pre členov predstavenstva banky;
- e) podmienkou pre vyplatenie pohyblivej zložky je splnenie definovaných rizikových kritérií;

- b) employer – 2% of salary base if the employee's contribution is 2% and more of salary base. The monthly salary base for purposes of the supplementary pension scheme is determined from the basic monthly salary paid for working hours in the calendar month.

ČSOB Bank's remuneration policy is largely based on KBC Group's remuneration policy, which takes into account prevailing legislation (including but not limited to European Banking Authority (EBA) guidelines on sound remuneration) and local legislation (Act on Banks No.483/2001), including the amendment effective from 29 December 2020.

The performance-based remuneration of Key Identified Staff (KIS) is awarded in a manner which promotes sound risk management and does not induce excessive risk-taking. This is ensured by specific rules, which are applicable to the variable remuneration of KIS:

- a) the remuneration is composed of fixed and variable components, whereas fixed component is appropriately balanced with variable component and represents appropriately high portion of total remunerations, so that the application of variable remuneration is feasible including the possibility of no payment;
 - the maximum ratio between fixed and variable component of total remuneration is 1:0,5;
 - when the variable component does not surpass EUR 50 thousand, the maximum ratio between fixed and variable component of total remuneration is 1:1;
 - postponement of variable component does not apply when the annual variable payment is lower than EUR 50 thousand and is not higher than one third of total annual remuneration;
- b) remuneration (including conditions for granting and paying remuneration) is gender neutral in order to guarantee equal pay for workers of all gender for equal work or work of equal value;
- c) 50% of variable remuneration is paid in cash and the remaining 50% is linked to the performance of quantitative risk indicator RAROC+ and is paid also in cash;
- d) part of the variable remuneration awarded to KIS, may not be paid straightaway but its payment is to be spread over a number of years; in the case that the variable component is less than or equal to EUR 50,000 or less than 1/3 of the total income, the variable component shall be paid in one in one instalment; this does not apply to members of the Bank's Management Board;
- e) condition for vesting of variable pay is fulfilment of company defined Risk criteria;

- f) v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi si spoločnosť môže uplatniť vrátenie alebo zadržanie pohyblivej zložky mzdy;
- g) aby sa predišlo konfliktu záujmu, variabilná zložka kľúčových zamestnancov týkajúca sa kontrolných funkcií, musí byť obmedzená a nesmie byť založená na finančných výsledkoch spoločnosti, v ktorej tieto zamestnanci vykonávajú svoje kontrolné funkcie;
- h) zamestnanci nesmú uzatvárať osobné zabezpečovacie (hedgingové) stratégie ani akékoľvek poistenia za účelom zníženia rizika vyplývajúceho z ich dojednaného ohodnotenia;
- i) spoločnosť nevypláca zálohové platby pohyblivej zložky
- f) fulfilment of the risk criteria is required for vesting the variable remuneration for that particular year and clawback/holdback provisions are put in place;
- g) to avoid conflicts of interest, the variable remuneration of KIS covering control functions must be limited and must not be based on the financial results of the company they are exerting their control functions on;
- h) staff members may not use personal hedging strategies or remuneration and liability related insurance to undermine the risk alignment effects embedded in their remuneration arrangements;
- i) no advance payments may be made in relation to the variable component.

31 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Náklady na informačné technológie / Information technology expenses	(52 527)	(49 376)
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	(6 619)	(6 545)
Opravy a údržba / Repair and maintenance	(2 496)	(2 145)
Propagácia, reklama a komunikačné náklady / Marketing and Communication expenses	(8 885)	(7 437)
Odborné služby / Professional fees	(2 503)	(2 717)
z toho /of which:		
náklady na overenie štatutárnej účtovnej závierky /Audit of Statutory Financial Statements	(377)	(424)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky *	(144)	(124)
/ Services involving the issuance of an assurance report (other than on Statutory Financial Statements) *		
ostatné služby * / other services *	-	(20)
Ostatné náklady na zariadenia / Other facilities expenses	(11 062)	(11 177)
Cestovné náklady / Travel expenses	(265)	(620)
Školenie a nábor zamestnancov / Training and recruitment expenses	(656)	(473)
Náklady na personálne činnosti / Personnel related expenses	(215)	(320)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny / Costs charged by other KBC Group entities (pozn. č. / note 33)	(6 688)	(6 231)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov / Contributions to deposit protection funds	(879)	(901)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií ** / European Resolution Fund **	-	(3 064)
Ostatné / Other	(4 807)	(4 581)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(97 602)	(95 587)

* Vrátené iných ako auditorských služieb poskytovaných audítorom, ako sú školenia, regulačný reporting, vykonanie dohodnutých postupov pre rezolučný orgán, vypracovanie listu pre ECB, a iné

/ Non-audit services provided by the Auditor include trainings, regulatory reporting, agreed upon procedures report for the resolution authority, preparation of letter for ECB, and others

** Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Za rok 2024 povinnosť nevznikla. / From 1 January 2015, ČSOB Bank is required to participate in the resolution process by paying financial contributions to European Resolution Fund. No obligation for 2024. (pozn. č. / note 23)

32 DANE / TAXATION

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná.

The income tax structure is as follows.

(tis. EUR) za rok končiaci (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Splatná daň / Current tax	20 188	26 424
Odložená daň / Deferred tax	1 056	824
Osobitný regulovaný odvod / Special levy	32 953	-
Spolu / Total	54 197	27 248

Rekonciliácia dane z príjmov s teoretickou výškou dane pri použití platnej daňovej sadzby je nasledovná.

Below is a reconciliation of income tax and the theoretical amount, applying the effective tax rate.

(tis. EUR) za rok končiaci (EUR '000) for the year ended	31.12.2024	31.12.2023
Zisk pred zdanením / Profit before tax	143 903	148 237
Daňová sadzba / Tax rate	21%	21%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21%) / Income tax expense for the financial year at the Slovak statutory tax rate (21%)	30 220	31 130
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane / Impact of gains on investments and other tax-exempt income	(199)	(6 439)
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend / thereof – Permanently tax-exempt (income) from dividends	(18)	(4 490)
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) - odpočet nákladov na výskum a vývoj, hmotný majetok / thereof – Permanently tax-exempt (income) - deduction of research and development costs, tangible assets	(147)	(158)
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) - hmotný majetok / thereof – Permanently tax exempt (income) - tangible assets	(12)	(663)
z toho ostatné / thereof – Other	(22)	(196)
Daňovo uznateľný vplyv osobitného regulovaného odvodu / Tax deductible impact of special levy	(6 920)	-
Zvýšenie dane z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky / Tax increases due to non-deductible expenses, additional business tax and similar elements	1 687	(932)
z toho trvalo neuznateľné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod. / thereof – Permanently non-deductible expenses with fines, penalties, litigations and similar topics	4	2 420
z toho trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív / thereof – Permanent differences coming from financial assets	827	4
z toho trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív / thereof – Permanent differences coming from other asset	46	1 075
z toho ostatné / thereof – Other	810	32
Daňové náklady/výnosy, ktoré nie sú pripisateľné vykazovanému účtovnému obdobiu / Tax expenses / earnings not attributable to the reporting period	(186)	1 309
Zmena sadzby dane / Tax rate change	(2 935)	-
Ostatné úpravy / Other adjustments	(422)	155
Náklady na daň z príjmov / Income tax expense	21 245	27 248
Efektívna daň / Effective tax	14,8%	18%
Osobitný regulovaný odvod / Special levy	32 953	-
Efektívna daň po započítaní osobitného regulovaného odvodu/Effective tax after special regulated levy	37,7%	18%

Odložená daň je k 31. decembru 2024 vypočítaná sadzbou dane z príjmu platnou k 1. januáru 2025.

Deferred tax as at 31 December 2024 is calculated at the income tax rate enacted on 1 January 2025.

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2024 je nasledovná:

As at 31 December 2024, the deferred tax structure is as follows:

(tis. EUR) (EUR '000)	Dočasné rozdiely / Temporary differences	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset/(liability)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(196)	(47)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	(2 783)	(555)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom / Loans and receivables from customers at amortised cost – tax non-deductible impairment losses to customers	58 766	14 104
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	5 018	1 204
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	417	100
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	14 038	3 369
Prenesené straty / Losses carried forward	-	-
Rezervy / Provisions	6 164	1 479
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	13 636	3 273
Spolu / Total	95 060	22 927

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2023 je nasledovná.

As at 31 December 2023, the deferred tax structure is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Dočasné rozdiely / Temporary differences	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset/(liability)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(1 553)	(326)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	6 503	1 366
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom / Loans and receivables from customers at amortised cost – tax non-deductible impairment losses to customers	77 006	16 171
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	5 876	1 234
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	301	63
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	16 082	3 377
Prenesené straty / Losses carried forward	-	-
Rezervy / Provisions	7 176	1 507
Ostatné / Other	10 717	3 261
Spolu / Total	122 108	26 653

Rekonciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembru 2024 je nasledovná.

Reconciliation of the deferred tax structure as at 31 December 2024 is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2024	Zmena cez iný komplexný výsledok / Movement through other comprehensive income	Zmena cez výkaz ziskov a strát / Movement through profit or loss	31.12.2024
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(326)	-	279	(47)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	2 112	(2 670)	-	(555)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom / Loans and receivables from customers at amortised cost – tax non-deductible impairment losses to customers	16 171	-	(2 067)	14 104
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	1 234	-	(30)	1 204
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	63	-	37	100
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	3 377	-	(8)	3 369
Rezervy / Provisions	1 507	-	(28)	1 479
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	2 515	-	761	3 273
Spolu / Total	26 653	(2 670)	(1 056)	22 927

Rekonciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembra 2023 je nasledovná.

Reconciliation of the deferred tax structure as at 31 December 2023 is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2023	Zmena cez iný komplexný výsledok / Movement through other comprehensive income	Zmena cez výkaz ziskov a strát / Movement through profit or loss	31.12.2023
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(880)	-	554	(326)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	2 288	(176)	-	2 112
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom / Loans and receivables from customers at amortised cost – tax non-deductible impairment losses to customers	18 122	-	(1 951)	16 171
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	1 164	-	70	1 234
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	49	-	14	63
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	3 743	-	(366)	3 377
Rezervy / Provisions	714	-	793	1 507
Ostatné / Other	2 348	-	167	2 515
Spolu / Total	27 548	(176)	(719)	26 653

32.1 Osobitný regulovaný odvod / Special levy

Novela zákona č. 235/2012 Z.z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach v znení neskorších predpisov („zákon o osobitnom odvode“), ktorá nadobudla účinnosť od 31.12.2023, rozšírila okruh regulovaných osôb aj o banky. Banky sú povinné platiť osobitný odvod zo ziskov z regulovaných činností („osobitný odvod“) počnúc odvodovým obdobím január 2024. Ročná sadzba osobitného odvodu pre rok 2024 bola stanovená vo výške 30 %. Sadzba osobitného odvodu sa bude postupne znižovať až po hodnotu 4,36 % p.a. počnúc rokom 2028, ktorú v súčasnosti platia ostatné regulované osoby. Základom pre výpočet osobitného odvodu je zisk pred zdanením upravený koeficientom, ktorý zohľadňuje pomer výnosov z regulovanej činnosti k celkovým výnosom. Osobitný odvod je daňovým výdavkom.

Výška osobitného odvodu zo ziskov z regulovaných činností na rok 2024 je na úrovni 32 953 tis. EUR.

Celková kombinovaná sadzba dane z príjmu po zohľadnení osobitného odvodu je na úrovni 37,7%.

The amendment to Act No. 235/2012 Coll. on the special levy on business in regulated industries, as amended ("Special Levy Act"), which came into effect on 31 December 2023, expanded the scope of regulated entities to include banks. Banks are required to pay a special levy on profits from regulated activities ("special levy") starting from the levy period of January 2024. The annual rate of the special levy for 2024 was set at 30 %. The rate of the special levy will gradually decrease to 4.36 % per annum starting from 2028, which is the rate currently paid by other regulated entities. The basis for calculating the special levy is the profit before tax adjusted by a coefficient that reflects the ratio of revenues from regulated activities to total revenues. The special levy is a tax-deductible expense.

The amount of the special levy on profits from regulated activities for 2024 is EUR 32 953 thousand.

The total combined income tax rate, taking into account the special levy, is 37.7%.

33 SPRIAZNENÉ STRANY / RELATED PARTIES

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

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

Za transakciu so spriaznenou stranou je považované aj zlúčenie s ČSOB stavebnou sporiteľňou, viď poznámku 1.1

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.

The merger with ČSOB stavebná sporiteľňa is also considered as a related party transaction, see note 1.1

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024			31.12.2023		
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	5 287	3 645	-	9 915	2 476	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	22 087	8	10 377	36 762	34	7 190
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	22 087	8	10 377	36 762	34	7 190
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	2 117	-	-	128	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	-	73 504	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	208 681	-	-	93 839
Ostatné aktíva / Other assets	176 325	9 808	4 063	230 196	1 845	-
z toho / of which: Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	176 325	-	-	230 196	-	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	7 170	-	3 188	9 188	-	15 060
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	7 170	-	3 188	9 188	-	15 060
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2 267 029	2 883	-	3 141 950	545	-
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	52 256	38 324	-	48 975	14 607
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	254 207	8 379	-	-	6 345	-
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	105 724	-	-	105 746	-	-
Ostatné záväzky / Other liabilities	68 159	2 656	-	57 744	354	32
z toho / of which: Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives*	68 095	-	-	57 742	-	-
Prijaté záruky / Financial guarantees received	21 040	27 199	-	16 036	41 187	-
Vydané záruky / Financial guarantees given	587	83 850	-	43	17 494	-
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Loan commitments given	-	-	1 000	-	-	1 000

* všetky zabezpečovacie deriváty sú uzatvorené so spriaznenými stranami, úrokové sadzby sú zverejnené v poznámke 34.3 / all hedging derivatives are entered into with related parties, interest rates are disclosed in note 34.3

Výnosy a náklady obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami.

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

za rok končiaci sa / for the year ended	31.12.2024			31.12.2023		
(tis. EUR) (EUR '000)	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group
Úrokové výnosy / Interest income	105 998	4 304	2 920	84 724	4 772	2 327
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	1 240	10 649	203	1 093	9 234	204
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	(45 092)	(69)	12 784	(182 977)	(225)	28 106
Čistá realizovaná strata z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok / Net realized result from financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Čistá realizovaná strata z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	-	-	-	-	-
Výnosy z dividend / Dividend income (pozn. č. / note 9)	-	-	-	-	-	21 312
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	-	2 634	342	-	772	459
Úrokové náklady / Interest expense	(111 115)	(1 945)	(17 374)	(119 555)	(680)	(19 959)
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(327)	(1 069)	-	(196)	(831)	-
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(3 457)	(25 367)	(5 267)	(4 437)	(24 373)	(5 139)
z toho / of which: preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny * / costs charged by other KBC Group entities *	(1 158)	(8 666)	-	(1 092)	(7 341)	-

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

/ intercompany invoices from KBC Group consolidated entities insofar they cannot be classified in other blocks of "Other operating expenses" (pozn. č. / note 31).

Zmluvné podmienky transakcií (okrem derivátov) so spriaznenými stranami:

Terms of contracts (exluding derivatives) with related parties:

	31.12.2024		31.12.2023	
	maximálna splatnosť / maximum maturity	vážená priemerná zmluvná úroková sadzba / weighted average contractual interest rate	maximálna splatnosť / maximum maturity	vážená priemerná zmluvná úroková sadzba / weighted average contractual interest rate
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	2024	1,93%
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customer at amortised cost	2034	2,77%	2034	1,08 %
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2030	3,11%	2028	3,38%
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	2025	2,23%	2024	3,02%
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	2036	3,41%	2036	5,12%
Fixná sadzba / Fixed rate				

Podriadený dlh je uzatvorený so spriaznenými stranami a úrokové sadzby sú zverejnené v poznámke 20.

The subordinated debt is entered into with related parties and the interest rates are disclosed in note 20.

Doba splatnosti prijatých a vystavených záruk je v niektorých prípadoch viac ako 10 rokov.

The maturity of the guarantees received and given is in some cases more than 10 years.

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

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2024 predstavujú sumu 467 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 667 tis. EUR) a vklady od členov predstavenstva a dozornej rady sú vo výške 715 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 544 tis. EUR).

Personálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady za rok končiaci sa 31. decembra 2024 boli vo výške 2 523 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 2 472 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 2 091 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 2 078 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 432 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2023: 394 tis. EUR), ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB Banky.

As at 31 December 2024, loans granted to members of the Board of Directors and Supervisory Board represent EUR 467 thousand (as at 31 December 2023: 667 EUR thousand) and deposits from members of the Board of Directors and Supervisory Board amounted to EUR 715 thousand (as at 31 December 2023: EUR 544 thousand).

Personnel cost of members of the Board of Directors and Supervisory Board for the year ended 31 December 2024 were EUR 2 523 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 2 472 thousand). These personnel cost include the total remuneration of EUR 2 091 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 2 078 thousand) and social expenses of EUR 432 thousand (for the year ended 31 December 2023: EUR 394 thousand) regulated by the Internal Remuneration Policy of ČSOB Bank.

34 FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS

ČSOB Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania aj na účely zabezpečenia reálnej hodnoty. Finančné deriváty zahŕňajú swapové, forwardové a opčné zmluvy. Swapová zmluva predstavuje zmluvu dvoch strán o výmene peňažných tokov na základe príslušných nominálnych hodnôt podkladových aktív, prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o nákupe alebo predaji určitého objemu finančných nástrojov, indexov alebo meny k dopredu stanovenému budúcemu dátumu a za dohodnutú sadzbu alebo cenu. Opčná zmluva je zmluva, ktorá na kupujúceho prevádza právo, nie však povinnosť, kúpiť alebo prediť určité množstvo finančného nástroja, indexu alebo meny za vopred dohodnutú sadzbu alebo cenu k budúcemu dátumu alebo počas budúceho obdobia.

ČSOB Bank uses derivative financial instruments for trading purposes and fair value hedging. Financial derivatives include swap, forward and option contracts. A swap agreement is a contract between two parties to exchange cash flows based on specified underlying notional amounts, assets and/or indices. Forward contracts are agreements to buy or sell a quantity of a financial instrument, index, currency or commodity at a predetermined future date and rate or price. An option contract is an agreement that confers on the holder the right, but not the obligation, to buy or sell a quantity of a financial instrument, index, currency or commodity at a predetermined rate or price at a time or over a period in the future.

34.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi / Credit risk associated with derivative financial instruments

ČSOB Banka sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nesplnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB Banka; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana.

ČSOB Banka minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Okrem toho ČSOB Banka vyžaduje podľa okolností zabezpečenie a využíva dvojstranné rámcové zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a implementovala kolaterál manažment využívaný pre kolateralizáciu obchodov na finančných trhoch – OTC derivátov a REPO operácií. ČSOB Banka nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

By utilizing derivative financial instruments, ČSOB Bank is exposed to credit risk in the event of non-performance on the part of the counterparties to the derivative instruments. If the counterparty fails to perform, the credit risk is equal to the positive fair value of the derivatives agreed upon with that counterparty. When the fair value of a derivative is positive, ČSOB Bank bears the risk of loss; conversely, when the fair value of a derivative is negative, the counterparty bears the risk of loss (or credit risk).

ČSOB Bank minimises credit risk through credit approvals, limits and monitoring procedures. In addition, ČSOB Bank obtains collateral where appropriate, uses bilateral master netting arrangements and has implemented the collateral management used for the collateralisation of trades on the financial markets - OTC derivatives and REPO operations. There are no significant credit risk exposures in trading derivatives outside of standard international investment banking which are considered by ČSOB Bank as usual used in trading and managing banking risks.

Maximálna miera úverového rizika ČSOB Banky plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanoví vo výške nákladov na kompenzáciu príslušných peňažných tokov s pozitívnou reálnou hodnotou po odpočítaní dopadov dvojstranných zmlúv o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a držaného zabezpečenia. Skutočná úverová angažovanosť ČSOB Banky je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom zápočte záväzkov a pohľadávok. Viď pozn. č. 35.

The maximum credit risk on ČSOB Bank's outstanding non-credit derivatives is measured as the cost of replacing their cash flows with positive fair value if the counterparties default, less the effects of the bilateral netting arrangements and the collateral held. ČSOB Bank's actual credit exposures are less than the positive fair value amounts shown in the derivative tables, as netting arrangements and collateral have not been taken into consideration. See note 35.

34.2 Finančné deriváty na obchodovanie / Trading derivative financial instruments

Obchodovanie ČSOB Banky je v prvom rade zamerané na poskytovanie rôznych derivátov klientom a riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty určené na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy (ALM) z dôvodu riadenia devízovej a úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB Banka využívala úrokové swapy v niektorých menách na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou na pevné sadzby, menové úrokové swapy na prevod peňažných tokov v jednej mene na peňažné toky v inej mene zodpovedajúcim spôsobom tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom, prípadne menové swapy na výmenu určitej meny alebo druhu sadzby. Pri obchodovaní s opčnými derivátmi ČSOB Banka minimalizovala trhové riziko z týchto kontraktov tak, že kúpený kontrakt od jednej protistrany predala inej a opačne.

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa v individuálnom výkaze o finančnej situácii vykazujú na riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov sú vykázané na riadku „Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Úrokové výnosy/náklady z derivátov, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy (ALM), ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva a teda predstavujú ekonomické zabezpečenie sú vykázané na riadku „Výnosy podobné úrokom“, respektíve „Náklady podobné úrokom“.

The trading activities of ČSOB Bank primarily involve providing its customers with various derivative products and managing trading positions on its own account. Trading derivatives also include those derivatives that are used for asset and liability management (ALM) purposes to manage the currency or interest rate position of the banking book and which do not meet the criteria for hedge accounting. For these purposes, ČSOB Bank uses single currency interest rate swaps to convert fixed rate assets to floating rates, cross-currency interest rate swaps for the transfer of cash flows in one currency to cash flows in another currency structure in such a way that their maturity meets the respective liabilities, or FX swaps to exchange a currency. ČSOB Bank minimizes its market risk when option contracts are traded through back-to-back sales.

Trading derivatives are stated at fair value. Unrealized gains and losses are reported in the Separate Statement of Financial Position under “Financial assets at fair value through profit or loss” or “Financial liabilities at fair value through profit or loss”. Changes in the fair value of derivatives are presented in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Net trading result and exchange differences”. Interest income/expense related to derivative financial instruments is recognized under “Net trading result and exchange differences”.

Interest income/expense related to those derivatives that are used for asset and liability management (ALM), which do not meet the criteria for hedge accounting and thus represents the economic hedging is recognized under “Income similar to interest” and “Expense similar to interest” respectively.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie ČSOB Banky k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

As at 31 December 2024 and 31 December 2023, the contract or notional amounts and positive and negative fair values of ČSOB Bank's outstanding derivative trading positions are shown below. The contract or nominal amounts represent the volume of outstanding transactions at one point in time; they do not represent the potential for gain or loss associated with the market risk or credit risk of such transactions.

31.12.2024 (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	16 286	16 286	796	796
Akciové swapy / Equity swaps	76 182	76 182	3 764	4 205
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	8 934	9 326	8	361
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	280 289	279 522	1 320	784
Menové opcie / FX options	46 966	46 966	162	162
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	2 225 881	2 225 881	31 312	18 277
Úrokové opcie / Interest rate options	36 571	36 571	611	517
Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 4, 16)	2 691 109	2 690 734	37 973	25 102

31.12.2023 (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	8 310	8 310	488	488
Akciové swapy / Equity swaps	88 881	88 880	2 725	3 491
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	5 616	5 552	78	12
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	330 837	331 756	1 315	2 458
Menové opcie / FX options	42 017	42 017	234	233
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	2 375 418	2 375 418	43 318	37 853
Úrokové opcie / Interest rate options	38 429	38 429	694	581
Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 4, 16)	2 889 508	2 890 362	48 852	45 116

34.3 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 preceňovania 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 nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty pri portfóliovom zabezpečení k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023.

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 hedge connected to portfolio hedging as at 31 December 2024 and as at 31 December 2023.

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR) / Portfolio hedge of interest rate risk (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy / Hedging instrument - Interest rate swaps</i>		
Nominálna hodnota / Nominal amount	6 820 000	5 195 000
Účtovná hodnota aktív / Carrying amount assets (pozn. č. / note 14)	140 392	200 068
Účtovná hodnota záväzkov / Carrying amount liabilities (pozn. č. / note 22)	65 307	51 216
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28)	(63 672)	(163 536)
<i>Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Hedged item - Loans and receivables from customers at amortised cost</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	6 636 972	5 098 572
z toho / of which:		
akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment (pozn. č. / note 14)	(28 028)	(96 428)
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	68 400	163 46
<i>Zabezpečená položka – Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Hedged item - Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	159 661	-
z toho / of which:		
akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment (pozn. č. / note 14)	4 661	-
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	(4 661)	-
Účtovná hodnota celkom / Carrying value total	6 796 632	5 098 572
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedged item used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28)	63 739	163 546

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. Decembru 2024.

Following table shows the profile of the timing of the nominal amount of the hedging instrument and their average fixed rates as at 31 December 2024.

(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	31.12.2024
Splatnosť / Maturity	-	-	-	5 115 000	1 705 000	6 820 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	1,31	0,41	

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. Decembru 2023.

Following table shows the profile of the timing of the nominal amount of the hedging instrument and their average fixed rates as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1-5 rokov / 1- 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2023
Splatnosť / Maturity	50 000	-	565 000	3 330 000	1 250 000	5 195 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	(0,57)	-	0,50	1,37	0,39	

Pri mikro zabezpečení reálnej hodnoty zabezpečenú položku predstavuje dlhopis oceňovaný v amortizovanej hodnote v portfóliu banky alebo bankou emitovaný dlhopis a zabezpečovacím nástrojom je úrokový swap, pri ktorom ČSOB Banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu.

Regarding to the micro hedging the hedged item represents debt instrument in amortised cost held in bank portfolios or issued by the bank and the hedging instrument is interest rate swap, in which ČSOB Bank pays fixed and receives floating interest rate.

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

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

Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR) / Micro hedge of Interest rate risk (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy / Hedging instrument - Interest rate swaps</i>		
Nominálna hodnota / Nominal amount	761 000	261 000
Účtovná hodnota aktív / Carrying amount assets (pozn. č. / note 14)	35 933	30 128
Účtovná hodnota záväzkov / Carrying amount liabilities (pozn. č. / note 22)	7 449	6 526
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28)	7 362	(13 540)
<i>Zabezpečená položka - Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Hedged item Debt securities issued at amortised cost</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	242 667	237 148
z toho / of which:		
akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment	(18 333)	(23 852)
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	5 519	13 540
<i>Zabezpečená položka – Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Hedged item - Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost</i>		
Účtovná hodnota / Carrying value	512 881	-
z toho / of which:		
akumulovaná úprava reálnej hodnoty / accumulated fair value adjustment	12 881	-
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	(12 881)	-
Účtovná hodnota celkom / Carrying value total	755 548	237 148
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedged item used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28)	(7 362)	13 540

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. Decembru 2024

Following table shows the profile of the timing of the nominal amount of the hedging instrument and their average fixed rates as at 31 December 2024

(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	31.12.2024
Splatnosť / Maturity	-	-	-	-	761 000	761 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	-	1,98	

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. Decembru 2023

Following table shows the profile of the timing of the nominal amount of the hedging instrument and their average fixed rates as at 31 December 2023

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2023
Splatnosť / Maturity	-	-	-	-	261 000	261 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	-	1,92	

35 ZÁPOČET FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV / OFFSETTING FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné aktíva, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd. Finančné aktíva a záväzky z derivátov, ktoré môžu byť predmetom započítania v zmysle ISDA zmlúv podľa anglického práva alebo rámcových zmlúv o obchodovaní na finančných trhoch, uzatvorených podľa slovenského práva.

The tables below show the financial assets subject to offsetting, enforceable master netting agreements or similar agreements (legally enforceable). Derivative financial assets and liabilities to may by offsetted according to ISDA agreements under English law or master agreements on trading on financial markets under Slovak law.

(tis. EUR) (EUR '000)	Hrubé hodnoty finančných aktív / Gross amounts of financial assets	Čisté hodnoty finančných aktív / Net amounts of financial assets	Nezapočítané hodnoty / Related amounts not offset			
			Finančné nástroje / Financial instruments	Prijatý hotovostný kolaterál / Cash collateral received	Prijatý kolaterál cenné papiere / Securities collateral received	Čisté hodnoty / Net amount
31.12.2024						
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 34)	214 298	214 298	81 306	123 148	-	9 844
31.12.2023						
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 34)	279 048	279 048	76 506	176 426	-	26 116

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné záväzky, ktoré môžu byť predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných).

The tables below show the financial liabilities subject to may be offsetting, enforceable master netting agreements or similar agreements (legally enforceable).

(tis. EUR) (EUR '000)	Hrubé hodnoty finančných záväzkov / Gross amounts of financial liabilities	Čisté hodnoty finančných záväzkov / Net amounts of financial liabilities	Finančné nástroje / Financial instruments	Nezapočítané hodnoty / Related amounts not offset			
				Poskytnutý hotovostný kolaterál / Cash collateral pledged	Poskytnutý kolaterál cenné papiere / Securities collateral pledged	Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	Čisté hodnoty / Net amount
31.12.2024							
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 34)	93 196	93 196	81 306	-	-	-	11 890
Repo obchody / Repurchase agreements (pozn. č. / note 17)	560 591	560 591	-	-	-	735 106	-
Spolu / Total	653 787	653 787	81 306	-	-	735 106	11 890
31.12.2023							
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 34)	102 858	102 858	76 506	-	-	-	26 352
Repo obchody / Repurchase agreements (pozn. č. / note 17)	992 326	992 326	-	73 240	434 537	668 962	-
Spolu / Total	1 095 184	1 095 184	76 506	73 240	434 537	668 962	26 352

36 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 zahŕňujú modely čistej súčasnej hodnoty, modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými finančnými nástrojmi, pre ktoré existujú dostupné trhové ceny, Black-Scholesov model, polynomiálny opčný model a ďalšie oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy do oceňovacích modelov zahŕňujú 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 Odbor 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 štvrťročnej 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 Department 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 Department 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.

36.1 Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov ocenených v amortizovaných hodnotách / Fair values of financial assets and liabilities measured at amortised cost

Nasledujúca tabuľka predstavuje úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote (vrátane podmienených záväzkov) k 31. decembru 2024 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou.

The following table shows the hierarchy levels for determining the fair value of financial assets and liabilities measured at amortised cost (including contingent commitments) as at 31 December 2024 and comparison with carrying amount.

(tis. EUR) (EUR '000)	Reálna hodnota / Fair value			Spolu / Total	Čistá účtovná hodnota / Carrying amount
	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3		
Finančné aktíva / Financial assets					
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / cash and cash equivalents	212 586	172 063	-	384 649	384 649
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	4 451	4 451	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	10 388 422	10 388 422	10 666 806
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 095 669	-	105 845	2 201 514	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	40 259	148 297	-	188 556	188 556
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	2 348 514	320 360	10 498 718	13 167 592	13 545 539
Finančné záväzky / Financial liabilities					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	-	1 008 767	1 400 171	2 408 938	2 304 405
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	8 969 096	229 114	9 198 210	9 177 593
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	578 351	55 285	633 636	624 444
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	-	105 724	105 724	105 724
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	29 350	72 756	-	102 106	102 106
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	29 350	10 628 970	1 790 294	12 448 614	12 314 272

Nasledujúca tabuľka predstavuje úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote (vrátane podmienených záväzkov) k 31. decembru 2023 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou.

The following table shows the hierarchy levels for determining the fair value of financial assets and liabilities measured at amortised cost (including contingent commitments) as at 31 December 2023 and comparison with carrying amount.

(tis. EUR) (EUR '000)	Reálna hodnota / Fair value			Spolu / Total	Čistá účtovná hodnota / Carrying amount
	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3		
Finančné aktíva / Financial assets					
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / cash and cash equivalents	233 071	56 216	-	289 287	289 287
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	88 806	88 806	86 032
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	10 077 086	10 077 086	10 343 145
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 075 916	127 551	-	2 203 467	2 330 437
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	7 924	133 768	-	141 692	141 692
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	2 316 911	317 535	10 165 892	12 800 338	13 190 593
Finančné záväzky / Financial liabilities					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	-	1 967 198	1 308 914	3 276 112	3 172 144
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	8 627 553	305 638	8 933 191	8 910 655
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	58 325	54 783	113 108	103 055
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	-	105 746	105 746	105 746
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	19 007	57 742	-	76 749	76 749
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	19 007	10 710 818	1 775 081	12 504 906	12 368 349

36.1.1 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost and Cash and cash equivalents

Účtovné hodnoty pokladničných hodnôt sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty termínovaných vkladov v bankách a centrálnych bankách a účtov bánk splatných na požiadanie sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia súčasných trhových sadzieb na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového rozpätia odvodeného na základe analýzy vývoja parametrov pravdepodobnosti zlyhania a strát v prípade zlyhania. Väčšina poskytnutých úverov je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížajú k hodnotám reálnym.

The carrying values of cash balances are, by definition, equal to their fair values. The fair values of term placements with banks and central bank and other demand deposits with banks are estimated by discounting their future cash flows using the current inter-bank market rates including the respective credit spread derived from probability of default and loss given default development analysis. Most of loans are repaid within a relatively short time periods; it is assumed, therefore, that their carrying values approximate to their fair values.

36.1.2 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré tvoria podstatnú časť úverového portfólia ČSOB Banky, sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám vrátane príslušného úverového rozpätia odvodeného na základe analýzy vývoja parametrov pravdepodobnosti zlyhania a strát v prípade zlyhania. Reálna hodnota taktiež zahŕňa očakávané úverové straty. Ostatná časť úverov poskytnutých klientom sa uzatvára za pohyblivé sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie a predpokladá sa preto, že sa ich účtovná hodnota blíži k hodnotám reálnym.

The fair values of fixed-rate loans to customers that relate to the substantial part of ČSOB Bank's loan portfolio are estimated by discounting their future cash flows using the current market rates including a respective credit spread derived from probability of default and loss given default development analysis. Fair value also incorporates expected credit losses. The rest of loans and receivables from customers is concluded for floating rates that are fixed for a relatively short period; it is assumed, therefore, that their carrying values approximate to their fair values.

36.1.3 Podmienené záväzky / Contingent commitments

Reálne hodnoty podmienených záväzkov sa zo svojej podstaty rovnajú prijatým poplatkom od klientov, v čase kedy sa uzatvára zmluva. K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 reálna hodnota podmienených záväzkov bola nevýznamná. Pre viac informácií o účtovnej hodnote viď pozn. č. 23.

In general, the fair values of contingent commitments equal to fees charged to customers when these products are contracted. As at 31 December 2024 and 31 December 2023, the fair value of contingent commitments was not material. For more information about carrying amounts see note 23.

36.1.4 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote podľa IFRS 9 sú založené na kótovaných trhovách cenách, ktoré sú podľa dostupnosti použité v poradí: Burza cenných papierov, cena dostupná zo systému Bloomberg a cena počítaná na základe kotácií dostupných zo systému Bloomberg. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, reálne hodnoty cenných papierov sú stanovené na základe expertných cien. V prípade Slovenských štátnych dlhopisov je expertná cena na určenie reálnej hodnoty počítaná na základe výnosu do splatnosti, ktorý je získaný interpoláciou výnosov cenných papierov, ktoré sa v zozname benchmarkových dlhopisov nachádzajú.

Kótovaná trhovú cenu hypotekárnych záložných listov, ktorých cena nie je dostupná na trhu, sa získa na základe expertnej ceny, ktorej výpočet je založený na krivke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer úverového rozpätia, odvodeného z realizovaných obchodov prostredníctvom Burzy cenných papierov v Bratislave (BCPB). Expertná cena pre určenie reálnej hodnoty ostatných cenných papierov je získavaná metódou porovnateľných dlhopisov.

Fair values for Debt securities at amortised cost under IFRS 9 are based on the quoted market prices. These are used depending on the availability in the following order: Stock Exchange, the price from Bloomberg and the price calculated based on price quotations from Bloomberg. If no quoted market prices are available, the fair values of securities are determined based on the expert prices. In case of Slovak government bonds, the expert price used for the fair value is obtained by interpolation of yields from the securities that are included in the benchmark bonds' list.

If no quoted market price for mortgage bonds is available, an expert price is used. The calculation of the expert price is based on the Slovak government bond curve adjusted by the credit spread derived from trades realized on the Bratislava Stock Exchange (BCPB). The expert price of other securities is gained based on the method of comparable bonds.

36.1.5 Ostatné finančné aktíva / Other financial assets

Účtovné hodnoty ostatných finančných aktív sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami.

The carrying values of other financial assets are, by definition, equal to their fair values.

36.1.6 Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote a Podriadený dlh / Amounts owed to financial institutions at amortised cost and Subordinated debt

Účtovné hodnoty bežných účtov sú zhodné s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám a podriadeného dlhu sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám upraveným o trhovo nepozorovateľné úverové rozpätie.

The carrying values of current account balances are, by definition, equal to their fair values. For other amounts owed to financial institutions with one year or less remaining to maturity, it is assumed that their carrying values approximate to their fair values. The fair values of other amounts owed to financial institutions and subordinated debt are estimated by discounting their future cash flows using interest rates modified by market unobservable credit spreads.

36.1.7 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných depozít so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa blížia k ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných termínovaných depozít sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá úrokovým sadzbám upraveným o trhovo nepozorovateľné úverové rozpätie.

The fair values of current accounts and term deposits with a remaining maturity of one year or less approximate to their carrying values. The fair values of other term deposits are estimated by discounting their future cash flows using the interest rates modified by market unobservable credit spreads.

36.1.8 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost

Hypotekárne záložné listy, investičné certifikáty a dlhopisy bánk sú verejne obchodované a ich reálne hodnoty sú založené na cenách dostupných na trhu. V prípade, že trhovú cenu nie je dostupná, na určenie reálnej hodnoty je použitá expertná cena vypočítaná na základe metódy založenej na krivke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer úverového rozpätia materskej spoločnosti emitujúcej banky. Reálne hodnoty zmeniek a depozitných certifikátov sa blížia k ich účtovným hodnotám.

Mortgage bonds, investment certificates and bank bonds are publicly traded, and their fair values are based on the quoted market prices. If no quoted market price is available, the expert price is used for determining the fair value. The calculation of the expert price is based on the Slovak government bond curve adjusted by the credit spread of the mother company of the issuer. The carrying values of promissory notes and the certificates of deposit approximate to their fair values.

36.1.9 Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities

Účtovné hodnoty ostatných finančných záväzkov sa blížia k ich reálnym hodnotám.

The carrying values of other financial liabilities approximate to their fair values.

36.2 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. decembru 2024.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
Finančné aktíva / Financial assets				
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)				
Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	33 413	4 560	37 973
Spolu / Total	-	33 413	4 560	37 973
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	-	2 117	-	2 117
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)				
Dlhové cenné papiere * / Debt securities *				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	58 706	-	-	58 706
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	29 330	-	29 330
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 278	20 703	-	37 981
Nástroje vlastného imania / Equity instruments				
Akcie / Shares	11 227	-	2 513	13 740
Spolu / Total	87 211	50 033	2 513	139 757
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	(28 028)	-	(28 028)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	176 325	-	176 325
Spolu / Total	-	148 297	-	148 297
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	87 211	233 860	7 073	328 144
Finančné záväzky / Financial liabilities				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)				
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				
Termínované vklady - nebankoví klienti / Term deposits – non-bank customers	-	46 308	-	46 308
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	5 194	-	5 194
Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	19 788	5 314	25 102
Spolu / Total	-	71 290	5 314	76 604
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)				
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	72 756	-	72 756
Spolu / Total	-	72 756	-	72 756
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	-	144 046	5 314	149 360

* očistené o opravnú položku / net of impairment loss

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31. decembru 2023.

The following table represents an analysis of financial assets and liabilities measured at fair value based on their fair value hierarchy as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
Finančné aktíva / Financial assets				
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)				
Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	45 588	3 264	48 852
Spolu / Total	-	45 588	3 264	48 852
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	-	128	-	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)				
Dlhové cenné papiere * / Debt securities *				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	67 463	-	-	67 463
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	40 562	-	40 562
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 003	28 435	-	45 438
Nástroje vlastného imania / Equity instruments				
Akcie / Shares	8 543	-	3 852	12 395
Spolu / Total	93 009	68 997	3 852	165 858
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko) / Fair value changes of hedged item (hedged risk)	-	(96 428)	-	(96 428)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	230 196	-	230 196
Spolu / Total	-	133 768	-	133 768
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	93 009	248 481	7 116	348 606
Finančné záväzky / Financial liabilities				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)				
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				
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	-	40 891	-	40 891
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	6 155	-	6 155
Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	41 124	3 992	45 116
Spolu / Total	-	88 170	3 992	92 162
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)				
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	57 742	-	57 742
Spolu / Total	-	57 742	-	57 742
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	-	145 912	3 992	149 904

* očistené o opravnú položku / net of impairment loss

36.2.1 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.

36.2.2 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

Vnútro skupinovú pohľadávku 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.

36.2.3 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 virohodné 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.

36.2.4 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.

36.2.5 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).

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

Počas roku 2024 a 2023 ČSOB Banka neuskutočnila žiadne presuny medzi úrovňami.

During the year 2024 and 2023, ČSOB Bank did not make any transfer between levels.

37 RIZIKÁ ČSOB BANKY / ČSOB BANK RISKS

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

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

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

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

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

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

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

Hlavnú zodpovednosť za identifikáciu a kontrolu rizík nesie predstavenstvo. Okrem predstavenstva sa na riadení a monitorovaní rizík podieľajú jednotlivé nezávislé útvary a výbory.

Štruktúra riadenia rizík v ČSOB Banke je založená na jednotnom princípe riadenia rizika aplikovaného v rámci KBC Skupiny, na základe „KBC Enterprise Risk Management Framework“, ktorý definuje zodpovednosť a úlohy jednotlivých výborov, odborných útvarov a osôb v rámci organizácie tak, aby sa zaručilo efektívne riadenie všetkých rizík.

Riadenie rizík zahŕňa:

- Zapojenie vrcholných orgánov ČSOB Banky do procesu riadenia rizík;
- Činnosti špecializovaných výborov a nezávislých odborných útvarov pre riadenie rizík na úrovni celej ČSOB Banky;
- Primárne riadenie rizika v rámci odborných útvarov a organizačných jednotiek.

The Board of Directors has direct responsibility for identifying and controlling risk; however, there are also other separate independent bodies responsible for managing and monitoring risk.

The risk management structure in ČSOB Bank is based on a uniform principle of risk management applied within the KBC Group, based on the “KBC Enterprise Risk Management Framework” which defines the responsibilities and tasks of individual committees, departments and persons within the organization for guaranteeing sound risk management.

Risk management includes:

- involvement of ČSOB Bank's top bodies in the risk management process;
- the activities of specialized committees and independent departments involved in risk management at the overall level of ČSOB Bank; primary risk management within departments and organizational units.

37.1.1 Organizačná štruktúra vrcholových orgánov a výborov pre riadenie rizík / The organizational structure of senior bodies and committees for risk management

A Predstavenstvo / Board of Directors

Predstavenstvo je plne zodpovedné za celkový prístup k riadeniu rizika a za schvaľovanie stratégií a princípov pre riadenie rizík. Predstavenstvo monitoruje rizikový profil ČSOB Banky, likviditu, kapitálovú primeranosť (regulatórny aj ekonomický kapitál) a využitie kapitálu. Zároveň prijíma rozhodnutia týkajúce sa zmierňovania rizika, stanovenia limitov a monitorovania prekročenia limitov.

The Board of Directors is fully responsible for the overall risk management approach and for approving risk management strategies and principles. The Board of Directors monitors the risk profile of ČSOB Bank, liquidity, capital adequacy (regulatory and economic capital) and capital utilization and makes decisions concerning the risk mitigation actions, setting of limits and monitoring of limit overruns.

B Dozorná rada / Supervisory Board

Dozorná rada je zodpovedná za monitorovanie celkového procesu riadenia rizík v ČSOB Banke.

The Supervisory Board is responsible for monitoring the overall risk management process within ČSOB Bank.

C Výbor pre audit (AC) / Audit Committee (AC)

Výbor pre audit je poradným výborom dozornej rady a odporúča dozornej rade v oblasti integrity finančných reportov a efektívnosti internej kontroly a procesu riadenia rizika.

The AC is a subcommittee of the Supervisory Board and advises the Supervisory Board on the integrity of the financial reporting and the effectiveness of internal control and risk management processes.

D Výbor pre riadenie rizík a compliance (RCC) / Risk and Compliance Committee (RCC)

Výbor pre riadenie rizík a compliance je poradným výborom dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v ČSOB Banke prostredníctvom senior manažmentu a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riadenie rizík a compliance tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík ČSOB Banky.

The RCC is an advisory committee for the Supervisory Board in identifying current and future risk appetite and overall risk management strategy. The Committee also oversees their implementation in ČSOB Bank by senior management and oversee compliance with the rules, to comply with the law. The RCC also monitors products provided to clients to ensure that they are fully in line with the business model and risk strategy of ČSOB Bank.

E Výbor pre odmeňovanie (RC) / Remuneration committee (RC)

Výbor pre odmeňovanie nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu a zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík ČSOB Banky, ktoré majú byť prijímané Predstavenstvom.

The RC independently assesses the remuneration principles and their impact on risk management, own funds and liquidity. The RC is responsible for preparing decisions on remuneration, including those that have implications for the risks and risk management of ČSOB Bank to be accepted by the Board of Directors.

F Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) / Assets and Liabilities Committee (ALCO)

Výbor pre riadenie aktív a pasív vystupuje ako poradný orgán predstavenstva v oblasti riadenia bilancie (banková a obchodná kniha). Výbor pre riadenie aktív a pasív má rozhodovaciu a odporúčaciu právomoc v oblastiach riadenia likvidity a financovania, riadenia investícií a úrokových sadzieb, riadenia trhového a likviditného rizika a tiež obchodnej stratégie a plánovania. Zameranie, právomoci, členstvo a spôsob rozhodovania Výboru pre riadenie aktív a pasív sú vymedzené štatútom resp. rokovacím poriadkom ALCO. Výsledok rokovania Výboru pre riadenie aktív a pasív je predkladaný predstavenstvu.

The ALCO is an advisory committee for the Board of Directors in the field of balance sheet management (banking and trading book). The ALCO has decision-making and recommendation powers in the field of liquidity management and funding, interest rate and investment management, market and liquidity risk management and business strategy and planning. The focus, the competences, the membership, and the decision making of ALCO are defined within the ALCO statutes. The results from ALCO meetings are submitted to the Board of Directors.

G Výbor pre operačné riziko a kontinuitu podnikania (ORBC) / Operational Risk and Business Continuity Committee (ORBC)

Výbor pre operačné riziká a kontinuitu podnikania má hlavnú rozhodovaciu právomoc týkajúcu sa riadenia rizík a vytvára priestor pre diskusiu zástupcov obchodu a zástupcov riadenia rizík o otázkach týkajúcich sa riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania navrhnutých príslušnými jednotkami. Výbor taktiež monitoruje vývoj stratégie riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania a implementáciu princípov a pravidiel pre ich riadenie. Predsedom výboru je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík.

The ORBC is the platform with advisory and decision-making powers in the domains of operational risk and business continuity management. The ORBC discusses and approves the operational risk and business continuity management approach in various areas, proposed by the relevant units. The ORBC also monitors the strategy of operational risk management and business continuity management and implementation of principles and rules for management thereof. The chairman of the Committee is a member of the Board of Directors and the Chief Risk Officer.

H Výbor pre riadenie úverového rizika (CRC) / Credit Risk Committee (CRC)

Cieľom výboru pre riadenie úverového rizika je identifikácia, meranie a monitorovanie úverových rizík vyplývajúcich z úverových činností a produktov ČSOB Banky. Na CRC sa navrhujú postupy pre riadenie úverového rizika, implementáciu princípov, pravidiel a limitov pre jeho riadenie, riešia sa základné otázky úverového rizika a navrhujú sa prijatia relevantných rozhodnutí v tejto oblasti. Návrhy odporúčené na CRC sú predkladané a schvaľované členom predstavenstva zodpovedným za riadenie rizík v ČSOB Banke. CRC taktiež vykonáva funkciu tzv. Local Assessment Committee (LAC) pre účely modelovania opravných položiek podľa IFRS 9. LAC schvaľuje a pripomienkuje opravné položky a modely.

The CRC's objective is to identify, measure and monitor credit risk arising from ČSOB Bank's lending activities and products. The CRC proposes procedures for managing credit risk, implementing principles, rules and limits for its management, addressing the core credit risk issues and proposing appropriate decisions in this area. Suggestions recommended by CRC are submitted and approved to members of the board responsible for risk management of ČSOB Bank. The CRC also serves as Local Assessment Committee (LAC) for IFRS 9 provisioning models. LAC approves and challenges ČSOB Bank's impairments and models.

I Lokálny úverový výbor (LCC) / Local Credit Committee (LCC)

Lokálny úverový výbor je výbor s rozhodovacou právomocou na úrovni KBC Skupiny a schvaľuje jednotlivé úverové žiadosti, ktoré spadajú do jeho kompetencií v súlade s jeho schvaľovacím poriadkom. V oblasti schvaľovania úverov predstavuje najvyšší rozhodovací útvar v ČSOB Banke.

The LCC is a committee entrusted with the KBC Group-wide responsibility and authority for taking decisions on (individual) credit applications falling within the delegated powers of decision of the LCC. As such, in principle, it acts as the highest decision-making committee for ČSOB Bank in the field of loans.

J Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP) / New and active products process (NAPP)

Výbory pre nové a existujúce produkty zastrešujú schvaľovanie nových produktov z pohľadu produktovej fabriky a zároveň distribučného kanála, povinným členom je zástupca riadenia rizík. Predsedom výboru je člen Predstavenstva ČSOB Banky (prípadne ním priamo poverený manažér). Výbor rozhoduje na základe písomného podkladu obsahujúceho informácie potrebné pre vyvážené rozhodnutie medzi obchodnými záujmami, podstupovaným rizikom a prevádzkovými možnosťami. V ČSOB Banke fungujú 2 výbory pre nové a existujúce produkty – Výbor pre nové a existujúce produkty Retailové a privátne bankovníctvo a Výbor pre nové a existujúce produkty Firemné bankovníctvo a finančné trhy.

The NAPP covers the approval of new products from the point of view of the product factory as well as the distribution channel. The obligatory member of NAPP is the risk manager. The chairman of the committee is a member of ČSOB Bank's Board of Directors (or a directly appointed manager). The Committee decides on a written basis containing the information necessary for a balanced decision between business interests, risk, and operational options. There are 2 committees for new and existing products in ČSOB Bank – New and active products process for Retail and Private Banking and New and active products process for Corporate and financial markets.

K Výbor pre informačné riziko a bezpečnosť (IRSC) / Information Risk and Security Committee (IRSC)

Výbor pre informačné riziko a bezpečnosť má poradnú a rozhodovaciu právomoc v oblasti informačného rizika, informačnej bezpečnosti a kybernetickej bezpečnosti a je podriadený Výboru pre operačné riziko a kontinuitu podnikania. Úlohou IRSC je tiež prerokovať a vydávať stanoviská v oblasti informačného rizika, informačnej bezpečnosti a kybernetickej bezpečnosti a akceptovať výnimky v týchto oblastiach, ak sa jedná o nízke alebo stredné riziko. V prípade, ak sa jedná o akceptáciu vysokého rizika alebo eskaláciu zo strany druhej línie, je príslušným orgánom na prerokovanie ORBC.

The IRSC has advisory and decision-making powers in the field of information, information security and cyber security, and is subordinate to the ORBC. The IRSC's role is also to discuss and issue opinions on information, information security and cyber security, and to accept exemptions in these areas if it is a low or medium risk. In the case of high-risk acceptance or escalation by the second line, the ORBC is competent authority for discussion.

37.1.2 Ostatné útvary pre riadenie rizík / Other risk management bodies

A Organizačný útvar riziká a compliance / Organizational unit of Risk and Compliance

V rámci Organizačného útvaru riziká a compliance sú Odbor riadenia rizík a kapitálu a Odbor riadenia úverového rizika zodpovedné za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. Tieto odbory sú zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, vyhodnocovanie, reportovanie rizík a za nezávislú kontrolu rizík, vrátane monitorovania rizikových pozícií v porovnaní na stanovené limity a posúdenie rizík spojených s novými produktmi a štruktúrovanými transakciami. Tieto odbory sú zodpovedné za vypracovanie stratégie riadenia rizík v členení na jednotlivé riziká a jej dodržiavanie.

Within the organizational unit of Risk and Compliance are the Risk and Capital Management Department and Credit Risk Management Department responsible for implementing and maintaining risk-related procedures to ensure an independent control process of risks. These departments are also responsible for the identification, quantification, monitoring, valuation and reporting of risks and for the independent control of risks, including monitoring the risk of exposure against limits and the assessment of risk from new products and structured transactions. Departments are also responsible for the strategy of risk management for given risks and its adherence.

B Odbor riadenia aktív a pasív (ALM) / Asset and Liability Management Department (ALM)

Odbor riadenia aktív a pasív je zodpovedný za riadenie aktív a pasív bankovej knihy. Je tiež primárne zodpovedný za riziko financovania a riadenie likvidity ČSOB Banky.

The ALM Department is responsible for managing the assets and liabilities in the banking book. It is also primarily responsible for the funding and liquidity risks of ČSOB Bank.

C Divízia finančných trhov (FM) / Financial Markets Division (FM)

Divízia finančných trhov je zodpovedná za riadenie aktív a pasív obchodnej knihy ČSOB Banky.

The FM Division is responsible for managing assets and liabilities on ČSOB Bank's trading book.

D Odbor vnútorného auditu / Internal Audit Department

Odbor vnútorného auditu aplikuje systematický, disciplinovaný a objektívny prístup k ohodnoteniu a zlepšeniu efektivity riadenia rizík, vnútornej kontroly a riadiacich procesov v ČSOB Banke. Poskytovaním nezávislého uisťovania o kvalite riadenia spoločnosti, riadení rizík a procesov vnútornej kontroly asistuje riadiacim útvarom ČSOB Banky. Vnútorný audit pravidelne podáva správu o svojich zisteniach a odporúčaniach Predstavenstvu a Výboru pre audit ČSOB Banky.

Internal Audit Department applies a systematic, disciplined, and objective approach to evaluate and improve the effectiveness of risk management, internal control and governance processes in ČSOB Bank. Internal Audit Department assists to governing bodies of ČSOB Bank by providing independent assurance on the quality of the governance, risk management and internal control processes. The internal audit regularly reports its findings and recommendations to the Board of the Directors and the Audit Committee of ČSOB Bank.

37.1.3 Systémy merania a reportovania rizika / Risk reporting and measurement systems

Riziká ČSOB Banky sú merané použitím metód, ktoré odrážajú tak očakávané straty, ktoré sa pravdepodobne vyskytnú za normálnych okolností ako aj neočakávané straty, ktoré sú odhadom možných celkových strát založených na štatistických modeloch. Modely využívajú pravdepodobnosti odvodené z historickej skúsenosti, upravené tak, aby odrážali ekonomické prostredie. Pri testovaní používaných modelov ČSOB Banka tiež simuluje situácie najhorších možných scenárov, ktoré by mohli nastať v prípade udalostí, ktorých výskyt je za normálnych okolností nepravdepodobný.

ČSOB Bank's risks are measured using methods which reflect both the anticipated loss likely to arise in normal circumstances and unexpected losses which are an estimate of the ultimate actual loss based on statistical models. The models make use of probabilities derived from historical experience, adjusted to reflect the economic environment. ČSOB Bank also runs worst-case scenarios such as might arise in the event of the unlikely occurrence of extreme events.

Monitorovanie a kontrola rizík sú primárne založené na limitoch stanovených ČSOB Bankou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie ČSOB Banky ako aj úroveň rizika, ktoré je ČSOB Banka ochotná podstúpiť. ČSOB Banka tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činnosti.

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov sa preverujú a spracúvajú za účelom analýzy, kontroly a včasného identifikovania rizík. Výsledné analýzy sú prezentované a zdôvodňované predstavenstvu a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, koeficienty likvidity a zmeny rizikového profilu ČSOB Banky.

Predstavenstvo dostáva pravidelný súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v ČSOB Banke. Tento report je štvrťročne predkladaný Výboru pre riadenie rizík a compliance.

Denný prehľad o čerpaní stanovených limitov je predkladaný predstavenstvu a ostatným relevantným členom vedenia ČSOB Banky.

Monitoring and controlling risk are performed primarily based on limits established by ČSOB Bank. These limits reflect the business strategy and market environment of ČSOB Bank, as well as the level of risk that ČSOB Bank is willing to accept. In addition, ČSOB Bank monitors and measures its overall risk-bearing capacity in relation to the aggregated risk exposure across all risk types and activities.

Information compiled from all business units is examined and processed to analyse, control, and identify risks as they arise. This information is presented and explained to ČSOB Bank's Board of Directors and relevant risk management committees. The reports include aggregate credit exposure, hold limit exceptions, interest rate sensitivities, liquidity ratios and risk profile changes.

The Board of Directors receives a integrated report designed to provide all the information necessary to assess and decide on the risks of ČSOB Bank. This report is also submitted to the RCC on a quarterly basis.

The Daily Risk Report containing information regarding drawing of the limits is provided to the Board and all other relevant members of ČSOB Bank's management.

37.1.4 Zmierňovanie rizika / Risk mitigation

Ako súčasť celkového riadenia rizika, ČSOB Banka využíva finančné deriváty a iné nástroje na riadenie rizikových pozícií vyplývajúcich zo zmien úrokových sadzieb, kurzov zahraničných mien, akciových rizík, kreditných rizík a expozícií vyplývajúcich z plánovaných transakcií.

Na zmierňovanie a predchádzanie rizika ČSOB Banka taktiež využíva systém limitov a signálov včasného varovania, pričom sa tieto limity a signály vzťahujú na jednotlivé typy rizík, ktorým je ČSOB Banka vystavená.

As part of its overall risk management, ČSOB Bank uses derivative financial instruments and other instruments to manage exposures resulting from changes in interest rates, foreign currencies, equity risk, credit risk, and exposures arising from forecast transactions.

ČSOB Bank also uses a system of limits and early warning levels for risk mitigation and these signals and levels are related to each risk types, to which ČSOB Bank is exposed.

37.1.5 Nadmerná koncentrácia rizika / Excessive risk concentration

Koncentrácia rizika vzniká, keď sa niekoľko protistrán angažuje v podobných obchodných aktivitách, alebo aktivitách v rovnakom geografickom regióne, alebo majú veľmi podobné ekonomické črty, pričom ich schopnosť plniť si zmluvné záväzky môže byť podobne ovplyvnená zmenami ekonomických, politických alebo iných podmienok. Miera koncentrácie indikuje citlivosť výkonnosti ČSOB Banky na vývojové trendy ovplyvňujúce určité odvetvie alebo geografickú oblasť.

Politika a procesy ČSOB Banky obsahujú špecifické postupy zamerané na udržiavanie diverzifikovaného portfólia, aby sa zabránilo neúmernej koncentrácii rizika. Identifikované koncentrácie kreditných rizík sú kontrolované a riadené v súlade s týmito postupmi.

Concentrations arise when several counterparties are engaged in similar business activities, or activities in the same geographical region, or have similar economic features that would cause their ability to meet contractual obligations to be similarly affected by changes in economic, political or other conditions. Concentrations indicate the relative sensitivity of ČSOB Bank's performance to developments affecting a given industry or geographical location.

To avoid excessive concentrations of risk, ČSOB Bank's policies and procedures include specific guidelines to focus on maintaining a diversified portfolio. The concentrations of credit risk thus identified are controlled and managed accordingly.

37.2 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.

Udržateľnosť je pre ČSOB Banku jednou z hlavných priorít. Neustále realizujeme nové aktivity zamerané na udržateľnosť, ochranu životného prostredia a zlepšovanie životných podmienok jednotlivcov. ČSOB Banka priebežne nastavuje vnútorné aktivity a procesy tak, aby boli v súlade s požiadavkami vykazovania podľa smernice CSRD. V roku 2024 sme identifikovali a zhodnotili aktuálne a potenciálne vplyvy na životné prostredie a jednotlivcov, ako aj finančné dopady týchto aktivít, ktoré sú súčasťou vykázaných informácií o udržateľnosti v ESG správe.

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

ČSOB Bank uses a credit quality review process to provide early identification of possible changes in the creditworthiness of counterparties. This includes regular collateral revisions. Counterparty limits are established by a credit risk classification system, which assigns each counterparty a Probability of Default risk rating (PD rating). Risk ratings 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.

Sustainability is one of ČSOB Bank's main priorities. We continuously undertake new activities focused on sustainability, environmental protection, and improving individuals' living conditions. ČSOB Bank continuously adjusts internal activities and processes to comply with the reporting requirements of the CSRD directive. In 2024, we identified and evaluated the current and potential impacts on the environment and individuals, as well as the financial impacts of these activities, which are a part of sustainability statement in the ESG report.

37.2.1 Štandardizovaný prístup (STA) a prístup interných ratingov (IRB) / Standardized approach (STA) and Internal Rating Based approach (IRB)

ČSOB Banka má pre interné účely zavedené modely/nástroje interných ratingov v rámci úverového procesu pre korporátnych a SME klientov, MicroSME klientov, fyzické osoby, municipality, bytové družstvá a iných klientov. Modely sú vyvinuté a používané pre interné účely pri riadení úverového rizika v súlade s pravidlami Basel II a Basel III, ako aj s platnou slovenskou a európskou legislatívou. ČSOB Banka používa štandardizovaný prístup na regulatórne účely a pre výpočet požiadaviek vnútorného kapitálu (ICAAP).

ČSOB Bank has implemented for internal purposes internal rating models/tools within the credit process for corporate customers and SMEs, MicroSME customers, private persons, municipalities, housing associations and other customers. The models were developed and constructed for internal purposes in compliance with the Basel II and Basel III regulations as well as with valid Slovak and European legislation. ČSOB Bank uses the Standardized approach for regulatory purposes and also to calculate internal capital requirement (ICAAP).

Výstupom všetkých interných neretailových modelov je rating z univerzálnej KBC stupnice „PD master scale“. Ratingy 1 až 9 sa používajú na kvantifikáciu rizika nezlyhaných klientov a ratingy 10 až 12 pre zlyhaných klientov. Každý rating je spojený s vopred určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov (napr. klient s ratingom 3 má pravdepodobnosť zlyhania medzi 0,20 % a 0,40 %). Expozície voči klientom s ratingami 8 a 9 sú pokladané za „ohrozené“ a sú monitorované Oddelením vymáhania a reštrukturalizácie úverov pre korporátnu klientelu. Pre retailové expoziície sa používajú skóringové modely. Na základe skóre týchto expoziícií sú tieto expoziície priradené do tzv. poolov, pre ktoré je určená pravdepodobnosť zlyhania. Táto hodnota je potom následne pre účely reportingu namapovaná na PD rating 1-12.

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie.

Interný Rating / Internal Rating	% pravdepodobnosti zlyhania / % probability of default	Rating
1	0,00 % - 0,10 %	Investičný stupeň / Investment grade
2	0,10 % - 0,20 %	Investičný stupeň / Investment grade
3	0,20 % - 0,40 %	Investičný stupeň / Investment grade
4	0,40 % - 0,80 %	Štandardné monitorovanie / Standard monitoring
5	0,80 % - 1,60 %	Štandardné monitorovanie / Standard monitoring
6	1,60 % - 3,20 %	Štandardné monitorovanie / Standard monitoring
7	3,20 % - 6,40 %	Štandardné monitorovanie / Standard monitoring
8	6,40 % - 12,80 %	Watchlist (špeciálny monitoring / special monitoring)
9	12,80 % - 100,00 %	Watchlist (špeciálny monitoring / special monitoring)

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj interných skóringových modelov pre retailové portfólio ČSOB Banky, odhady kľúčových parametrov, pravdepodobnosť zlyhania (PD), výšku expoziície v prípade zlyhania (EAD) a straty v prípade zlyhania (LGD), ako aj proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a MicroSME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedení do poolov so spoločnou hodnotou PD a iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia schválených úverov.

Všetky interné modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci KBC Skupiny, musia byť nezávisle zhodnotené pracovníkom Odboru riadenia úverového rizika a schválené vrchným riaditeľom zodpovedným za riadenie rizík (Chief Risk Officer). ČSOB Banka využíva aj modely vyvinuté KBC Skupinou pre hodnotenie rizika protistrán krajín a bánk. Tieto modely sú tiež hodnotené v KBC.

The internal non-retail models produce rating grades on a unified KBC “PD master scale”. Rating grades 1-9 are used for non-default/normal customers, while rating grades 10-12 are used for customers in default. Each rating grade is associated with a predefined range of probability of default during the next 12 months (e.g. a client accorded PD rating 3 has a probability of default of between 0,20% - 0,40%). Customers with PD ratings 8 and 9 are considered as “weak normal” and the management of such files is monitored by the Corporate Credits Recovery and Restructuring Section. For retail exposures the scoring models are used. These exposures are assigned into so called pools based on score, for which the appropriate probability of default is derived and are mapped to PD rating 1-12 for the consistency of reporting purposes.

Classification of non-default/ normal customers ratings is as follows.

The IRB approach also includes the development of internal score-models for retail portfolios within ČSOB Bank, estimates of key parameters such as Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD) within defined homogeneous sets of exposures and a process of regular recalculation, validation and monitoring. Retail portfolio clients (private persons and MicroSMEs especially) do not have ratings assigned but are scored and based on the derived score they are divided into pools with the same value of PD and other risk parameters for the whole pool. Score-models are used in the application process so that they influence the incoming population.

All internal models must follow the standards defined within the KBC Group, to be independently validated by a specialist appointed from the Credit Risk Management Department and must be approved by Chief Risk Officer. ČSOB Bank applies models developed by the KBC Group to assess the quality of sovereign and banking counterparties. These models are also validated in KBC.

V priebehu prvého kvartálu 2024 ECB udelila ČSOB Banke súhlas na používanie štandardizovaného prístupu pre úverové riziko. Od 30. júna 2024 už ČSOB Banka reportuje podľa STA prístupu.

During the first quarter of 2024, ECB granted ČSOB Bank approval to use the STA approach for the calculation of the own funds' requirement for credit risk. ČSOB Bank has been reporting its portfolio under the STA approach since 30 June 2024.

37.2.2 Úvery pre korporátnych a SME klientov / Corporate and SME customers

Do kategórie korporátnych klientov ČSOB Banka zaraďuje spoločnosti s ročným obratom väčším ako 10 mil. EUR, nadnárodné spoločnosti, pri ktorých je vyžadovaný zvláštny prístup najmä z hľadiska poskytovaných produktov, medzinárodných klientov KBC Skupiny. Klientmi tohto segmentu sú aj individuálne dohodnuté municipality, najmä najväčšie z krajských miest.

Do kategórie SME klientov ČSOB Banka zaraďuje klientov nespĺňajúcich požiadavky na zaradenie do segmentu korporátnych klientov, spoločnosti s ročným obratom od 1,5 mil. EUR do 10 mil. EUR vrátane a spoločnosti, ktoré sú ekonomicky prepojené s klientom, ktorý patrí do SME segmentu. Medzi SME klientov patria aj samosprávne kraje a municipalitní klienti, ktorí nepatria do kategórie korporátnych klientov, ale aj správcovia a družstvá spravujúce bytové a nebytové priestory.

ČSOB Bank ranks companies with an annual turnover exceeding EUR 10 million, multinational companies with special treatment required, especially in terms of products provided, international clients of the KBC Group in the category of Large Corporate clients. The clients in this segment are also individually negotiated municipalities, mainly the largest regional cities.

Within the category of SME clients, ČSOB Bank classifies clients not meeting the requirements for the segment of Corporate clients, with an annual turnover from EUR 1,5 million up to EUR 10 million inclusive and companies that are economically connected with a client, belonging to SME segment. SME clients also include autonomous regions and municipal clients not belonging to Corporate segment as well as housing cooperatives.

A Úverový schvaľovací proces / Credit acceptance process

Schvaľovací proces pre korporátnych klientov pozostáva z troch krokov. V prvom vzťahový manažér príslušného klienta písomne pripraví úverový návrh. V druhom kroku analytik nezávislý od obchodných útvarov (t. j. podliehajúci Divízii korporátnych a SME úverov) vyhodnotí návrh a pripraví svoje odporúčenie. Konečné úverové rozhodnutie je stanovené na príslušnom kompetenčnom stupni (výbore). Princíp „štyroch očí“ je vždy dodržiavaný. Úverové rozhodnutie vždy obsahuje schválený rating pridelený protistrane.

Používané ratingové modely, ktoré priradia každému klientovi špecifickú pravdepodobnosť zlyhania umožňujú určenie úrovne rizika a prispôbiť schvaľovací proces podľa veľkosti tohto rizika. Takto môže ČSOB Banka na základe modelov upravovať schvaľovacie kompetencie, používať zjednodušený postup schvaľovania pre prípady s nižším rizikom, prispôbovať cenotvorbu, nastaviť presnejšie pravidlá sledovania expozícií, zaviesť pokročilé metódy kontroly rizika založené na portfóliovom princípe atď. Ratingové modely sú zakomponované do špeciálnych ratingových nástrojov, ktoré môžu byť taktiež použité pre účely cenotvorby.

The acceptance process for Corporate customers is organized in three steps. In the first step, the relationship manager of the introducing entity prepares a written credit proposal. In the second step, an analyst independent of the business line (i.e. reporting to Credits) assesses the proposal and prepares a recommendation. The final decision is made at the appropriate decision-making level (committee). The “four eyes” principle is always applied. The decision invariably includes an approved counterparty rating.

The established rating models that assign a specific probability of default to each client determine the level of risk and the acceptance process is adapted accordingly. Thus, ČSOB Bank can modify the acceptance authority, follow a simpler framework in cases of lower risk, adjust price policy, set more precise monitoring rules, implement advanced risk control based on the portfolio system, etc. Rating models are integrated into specialized rating tools which can also be used for pricing purposes.

Pri schvaľovaní úverov pre SME klientov sa využíva buď komplexný (ratingový) proces podobný tomu pre korporátnych klientov alebo jednoduchý proces využívajúci skóringové modely a zjednodušenú štruktúru schvaľovacích právomocí. Použitie jednoduchého procesu je podmienené celkovou expozíciou klienta do 0,5 mil. EUR vrátane (v prípade ekonomicky prepojených klientov do 1 mil. EUR) a počtom zamestnancov klienta neprekračujúcim 250.

The approval process for SME clients is either complex (similar to Corporate rating process) or simple. The simple process uses scoring models and simplified approval delegation structure. It is applicable for clients with total exposure up to EUR 0,5 million inclusive (up to EUR 1 million in case of economically connected clients) and 250 employees at the maximum.

37.2.3 Retailové úvery a úvery pre MicroSME / Retail and MicroSME customers

Kategória MicroSME klientov zahŕňa klientov, ktorí nespĺňajú požiadavky na zaradenie medzi korporátnych a SME klientov, ich ročný obrát je menší ako 1,5 mil. EUR a počet zamestnancov neprekračuje 250, pričom ide o klientov, ktorí sú spravovaní retailovými pobočkami a čerpaním úveru vznikne celková expozícia menšia alebo rovná ako 0,5 mil. EUR (v prípade ekonomicky prepojených klientov 1 mil. EUR).

The category of MicroSME clients consists of clients who do not qualify for inclusion into the Corporate and SME clients, their annual turnover is less than EUR 1,5 million and number of employees is 250 at the maximum. These clients are managed by retail branches and their total credit exposure from loan-drawing is less than or equals EUR 0,5 million (EUR 1 million for economically connected clients).

A Úverový schvaľovací proces / Credit acceptance process

V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely (skórkarty), ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov. Retailový schvaľovací proces okrem skóringových modelov využíva prístup k externým zdrojom dát (úverový register), z ktorých získava doplnujúce informácie o rizikovitosti klienta. Skóringové modely sú založené na sociálno-demografických i behaviorálnych údajoch. Schvaľovací proces pokrýva aj predschválené úvery pre existujúcich retailových klientov na základe výstupu z behaviorálnych skóringových modelov.

The retail acceptance process is based on several scoring models (scorecards) that influence the loan portfolio quality. The retail acceptance process also uses access to external data sources (Credit Register) that provide additional information on a client's risk profile. Score-models are typically based on both socio-demographic and behavioural data. The acceptance process also covers pre-approved loans for existing retail customers based on the outcome from behavioural score-models.

B Riadenie rizika na úrovni portfólia / Portfolio risk management

Riadenie rizika využíva niekoľko modelov odhadujúcich stratu retailových úverových portfólií. Pravidelné spätné testovanie týchto modelov vykazuje vysokú mieru presnosti predikovaného vývoja. Používanie týchto modelovacích postupov a implementovaných skóringových modelov spoločne s postupmi riadenia úverového rizika výrazne znižuje úverové riziko v oblasti retailových portfólií.

Several loss-predicting models are used to manage the risk of the retail credit portfolios. Regular back-testing of those models reveals a high degree of precision in the predicted development. The use of these modelling techniques and score-models implemented in tandem with management techniques significantly reduces the credit risk undertaken within retail portfolios.

37.2.4 Deriváty / Derivative financial instruments

Úverové riziko vznikajúce z derivátových nástrojov je vzhľadom na existujúce pravidlá a procesy v ČSOB Banke obmedzované a vo všeobecnosti nevýznamné v porovnaní s inými úverovými rizikami.

Credit risk arising from derivative financial instruments is limited under ČSOB Bank's existing rules and processes and in general insignificant when compared to other instruments with credit risks.

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

ČSOB Banka poskytuje svojim klientom záruky, z ktorých môže vyplývať povinnosť uhrádzať platby v mene týchto klientov. Tieto platby sú následne vymáhané od klientov na základe nárokov vyplývajúcich z dokumentárnych akreditívov. Takto vzniká ČSOB Banke riziko podobné riziku z úverov a je zmiernované v rámci tých istých procesov, kontrol a postupov.

Finančné aktíva sú uvedené v hodnote predstavujúcej súčasnú expozíciu úverového rizika, ale nie maximálnu expozíciu, ktorá môže nastať v budúcnosti zmenou hodnoty daného nástroja.

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.

ČSOB Bank grants its customers guarantees that may result in a requirement to make payments on their behalf. Such payments are collected from customers on the terms of a letter of credit. They expose ČSOB Bank to similar risks to loans and are mitigated by the same control processes and policies.

The financial assets represent the current credit risk exposure, but not the maximum risk exposure that could arise in the future because of changes in values of the assets.

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)	31.12.2024	31.12.2023
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks (pozn. č. / note 3)	172 063	69 578
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	37 973	48 852
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 117	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares (pozn. č. / note 5)	126 017	153 463
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	4 440	86 032
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	10 666 806	10 343 145
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 301 088	2 330 437
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	188 556	141 692
Spolu / Total	13 499 060	13 173 327
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn (pozn. č. / note 23.1)	1 793 474	1 937 152
Vydané záruky / Financial guarantees given (pozn. č. / note 23.1)	216 525	273 765
Vydané akreditívy / Letters of credit given (pozn. č. / note 23.1)	37 536	2 661
Spolu / Total	2 047 535	2 213 578
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	15 546 595	15 386 904

37.2.6 Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku / Maximum credit risk exposure

Maximálnu angažovanosť finančných aktív voči kreditnému riziku predstavuje ich čistá účtovná hodnota. Maximálna úverová angažovanosť podsúvahových záväzkov (napr. poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy) pozostáva z maximálnej hodnoty, ktorú by ČSOB Banka musela zaplatiť, v prípade požiadavky na vyrovnanie podsúvahových záväzkov, ktorá je tiež rovná účtovnej hodnote.

The maximum exposure to the credit risk of financial assets is represented by their net carrying amount. The maximum exposure to credit risk for off-balance sheet commitments (e.g. credit facilities issued but not drawn, financial guarantees given and letters of credit given) is represented by the maximum amount ČSOB Bank must pay if the commitment is called in, which is also equal to their carrying amount.

37.2.7 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.

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 31. decembru 2024 bola vo výške 2 179 299 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 181 355 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 111 550 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 145 444 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 43 160 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 72 716 tis. EUR) po ich zohľadnení.

The maximum credit exposure to a governmental counterparty as at 31 December 2024 was EUR 2 179 299 thousand (as at 31 December 2023: EUR 2 181 355 thousand) and to a non-governmental counterparty EUR 111 550 thousand (as at 31 December 2023: EUR 145 444 thousand) before taking collateral or other credit enhancements into account and EUR 43 160 thousand (as at 31 December 2023: EUR 72 716 thousand) after taking them into account.

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.

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)	31.12.2024	31.12.2023
Slovenská republika / Slovak Republic	14 855 162	14 557 451
Belgicko / Belgium	210 564	355 666
Česká republika / Czech Republic	171 455	117 015
Veľká Británia / Great Britain	60 854	62 776
Maďarsko / Hungary	75 117	120 058
Holandsko / Netherlands	55 125	31 995
Nemecko / Germany	12 795	7 623
Rakúsko / Austria	11 619	22 587
USA / USA	39 750	47 394
Bulharsko / Bulgaria	15 975	10 144
Zvyšok sveta / Other	38 179	54 195
Spolu / Total	15 546 595	15 386 904

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)	31.12.2024	31.12.2023
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov / Agriculture, Forestry and Fisheries	48 397	44 232
Ťažba a dobývanie / Mining and extraction	5 913	7 126
Priemyselná výroba / Industrial production	792 176	808 038
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu / Supply of electricity, gas, steam and cold air	582 846	634 581
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov / Supply of water, cleaning and transfer of wastewater, waste, related services	119 680	107 650
Stavebníctvo / Construction	359 485	379 678
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov / Wholesale, retail, repairs of motor vehicles and motorcycles	692 111	717 833
Doprava a skladovanie / Transport and storage	331 077	377 490
Ubytovanie a stravovacie služby / Accommodation and catering	22 790	19 037
Informácie a komunikácia / Information and communication	105 939	102 181
Finančné a poisťovacie činnosti / Financial and insurance activities	636 358	466 232
Činnosti v oblasti nehnuteľností / Real estate activities	890 261	622 036
Odborné, vedecké a technické činnosti / Professional, scientific, and technical activities	385 245	486 560
Administratívne a podporné služby / Administration and supporting services	99 442	75 741
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie / Public administration and defence, social insurance	2 513 551	2 516 865
Vzdelávanie / Education	2 191	2 001
Zdravotníctvo a sociálna pomoc / Health and social support	25 201	16 441
Umenie, zábava a rekreácia / Art, entertainment, and relaxation	35 096	14 715
Ostatné činnosti / Other activities	81 081	27 072
Činnosti domácností ako zamestnávateľov / Household activities in role of employers	7 474 547	7 525 710
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení / Activities of extraterritorial organizations and associations	343 208	435 685
Spolu / Total	15 546 595	15 386 904

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

Kvalita finančných aktív z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov.

Základnými ukazovateľmi pri posudzovaní znehodnotenia úverov je skutočnosť, či je niektorá zo splátok istiny, poplatkov alebo úrokov v omeškaní po dobu dlhšiu ako 90 dní alebo sú známe finančné problémy protistrany (oba uvedené aspekty v zmysle platnej novej definície zlyhania, plne v súlade s článkom 178 CRR a príslušnými smernicami EBA), znížil sa rating protistrany alebo došlo k porušeniu zmluvných podmienok. ČSOB Banka v zmysle Lex Corona smie brať odklady splátok ako negatívne skutočnosti klienta a ani túto skutočnosť aplikovať v zmysle platnej definície zlyhania v súlade s platným znením zákona. Táto skutočnosť je v súlade so štandardom IFRS 9 zohľadnená v kategorizácii pohľadávok do troch stupňov. ČSOB Banka posudzuje znehodnotenie pohľadávok dvomi spôsobmi: tvorbou opravných položiek týkajúcich sa jednotlivých pohľadávok (na tzv. individuálnom základe) a tvorbou opravných položiek na portfóliovom základe.

A Opravné položky tvorené na individuálnom základe / Individually assessed allowances

ČSOB Banka stanovuje opravné položky na individuálnom základe pre jednotlivé zlyhané významné úvery a pohľadávky v primeranej výške. Medzi hodnotené ukazovatele patrí najmä udržateľnosť podnikateľského zámeru a plánu klienta, jeho schopnosť udržať svoje hospodárske ukazovatele v prípade vzniku finančných problémov, dostupnosť iných finančných zdrojov, vymožitelná hodnota založeného majetku a načasovanie očakávaných peňažných tokov. Posudzovanie znehodnotenia pohľadávok sa vykonáva vždy k dátumu zostavovania účtovnej závierky (alebo predkladania hlásení manažmentu ČSOB Banky) a v prípadoch výskytu mimoriadnych alebo nepredvídateľných udalostí, ktoré si vyžadujú venovať riziku znehodnotenia zvýšenú pozornosť.

B Opravné položky tvorené na portfóliovom základe / Collectively assessed allowances

Opravné položky sa tvoria na portfóliovom základe v prípade, že jednotlivé úvery a pohľadávky nie sú významné (vrátane kreditných kariet, hypotekárnych úverov na bývanie a nezabezpečených spotrebných úverov). Rovnakým spôsobom sa posudzujú aj úvery a pohľadávky, ktoré sú samostatne významné, ale neexistuje objektívny dôkaz o ich individuálnom znehodnotení.

The quality of financial assets from the perspective of credit risk is managed based on internal ratings.

The main considerations for loan impairment assessment include whether any payments of principal, fees or interest are overdue by more than 90 days, or whether there are any known difficulties in the cash flows of counterparties (both above-mentioned aspects within the meaning of valid new definition of default, in line with article 178 of CRR and with appropriate EBA Guidelines), credit rating downgrades, or infringements of the original terms of the contract. ČSOB Bank is taking into account the payment holiday as a negative trigger of the client with respect to Lex Corona and such information is applied in valid definition of default with respect to Lex Corona law in actual valid version. In accordance with the Standard IFRS 9 these considerations are covered within the classification of loans and receivables into 3 Stages. ČSOB Bank addresses impairment assessment in two areas; individually assessed allowances and collectively assessed allowances.

ČSOB Bank determines allowances appropriate to each individually defaulted significant loan or receivable on an individual basis. Items considered when determining allowance amounts include the sustainability of the counterparty's business plan, its ability to improve performance once a financial difficulty has arisen, the availability of other financial support and the realizable value of collateral, and the timing of expected cash flows. The impairment losses are evaluated at each reporting date (or as at the date the reports are submitted to ČSOB Bank's management), unless extraordinary or unforeseen circumstances require more careful attention.

Allowances are assessed collectively for losses on loans and receivables that are not individually significant (including credit cards, residential mortgages, and unsecured consumer loans) and for individually significant loans and receivables where there is not yet any objective evidence of individual impairment.

Pri tvorbe opravných položiek na portfóliovom základe sa uvažuje o prítomnosti znehodnotenia aj v prípade, že v danom momente ešte vyhodnocované ukazovatele nenaznačujú znehodnotenie. Pri posudzovaní a odhadoch znehodnotenia sa berú do úvahy nasledujúce informácie: straty v portfóliu v minulosti, hospodárska situácia v súčasnosti, makroekonomická situácia v súčasnosti aj jej vývoj do budúcnosti. Opravné položky k pohľadávkam a úverom sú kontrolované útvarmi riadenia úverového rizika, aby bol zabezpečený súlad s postupmi a pravidlami používanými v ČSOB Banke.

V prípade očakávaného plnenia z finančných záruk a akreditívov sa výška straty určuje obdobným spôsobom ako opravné položky k úverom a pohľadávkam.

Nasledujúce tabuľky ukazujú jednotlivé triedy aktív z pohľadu kreditnej kvality. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 37.2.1.

The collective assessment takes account of impairments that are likely to be present in the portfolio even though there is no objective evidence of impairment in an individual assessment. Impairment losses are estimated by taking into consideration the following information: historical losses on the portfolio, current economic conditions, current macroeconomic situation, and its future trend. The impairment allowance is reviewed by the credit management departments to ensure its alignment with ČSOB Bank's overall policies and procedures.

Financial guarantees and letters of credit are assessed, and provisions made in a similar manner as for loans and receivables.

Tables below show asset classes by credit rating. Each credit rating is linked to given interval of probability of default as defined in note 37.2.1.

Účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát bola k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 nasledovná.

The carrying amount of asset classes measured at fair value through profit or loss as at 31 December 2024 and as at 31 December 2023 was as follows.

31.12.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating		5	6	7	8	9	Nezaradené / Undefined	Spolu / Total
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	35 170	1	-	84	862	1 328	540	-	-	-	(12)		37 973
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	35 170	1	-	84	862	1 328	540	-	-	-	(12)		37 973
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	2 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		2 117
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	176 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		176 325
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 14)	176 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		176 325
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	213 612	1	-	84	862	1 328	540	-	-	-	(12)		216 415

31.12.2023 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating 5	6	7	8	9	Nezaradené / Undefined	Spolu / Total
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	47 012	-	27	8	870	707	549	-	-	(321)	48 852
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	47 012	-	27	8	870	707	549	-	-	(321)	48 852
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	230 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230 196
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 14)	230 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230 196
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	277 336	-	27	8	870	707	549	-	-	(321)	279 176

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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

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

31.12.2024 (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 (pozn. č. / note 3)	10 652	10 203	-	-	-	-	-	-	-	151 208	172 063
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)	64 579	40 749	7 181	-	-	13 670	-	-	-	-	126 179
Štátne dlhopisy / Government bonds	58 707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 707
Dlhopisy bánk / Bank bonds	5 872	23 468	-	-	-	-	-	-	-	-	29 340
Ostatné dlhopisy / Other bonds	-	17 281	7 181	-	-	13 670	-	-	-	-	38 132
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	-	288	-	-	-	-	-	2 437	1 725	-	4 450
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	248 784	3 927 451	2 931 116	931 518	1 141 334	605 812	273 734	49 660	15 481	89 247	10 214 137
Verejná správa / Public administration	3 747	185 719	197 281	18 421	48	-	-	-	-	-	405 216
Korporátni klienti / Corporate clients	224 626	320 874	191 318	612 393	465 544	329 883	211 792	2 767	5 777	8 622	2 373 596
Retail	20 411	3 420 858	2 542 517	300 704	675 742	275 929	61 942	46 893	9 704	80 625	7 435 325
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	-	3 345 851	2 542 517	-	593 782	99 816	25 598	10 337	2 685	-	6 620 586
Spotrebné úvery / Consumer loans	14 305	67 135	-	106 080	73 680	42 481	25 943	1 639	1 197	33	332 493
Kreditné karty / Credit cards	6 004	7 315	-	5 356	5 592	4 664	3 418	391	246	-	32 986
Kontokorentné úvery / Overdrafts	102	557	-	1 104	2 688	4 020	4 082	808	32	6 341	19 734
MicroSME / MicroSME	-	-	-	188 164	-	124 948	2 901	33 718	5 544	(93)	355 182
Stavebné úvery / Building loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 344	74 344
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 204 351	96 812	-	-	-	-	-	-	-	-	2 301 163
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 173 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 173 738
Dlhopisy bánk / Bank bonds	30 613	96 812	-	-	-	-	-	-	-	-	127 425
Spolu / Total	2 528 366	4 075 503	2 938 297	931 518	1 141 334	619 482	273 734	52 097	17 206	240 455	12 817 992
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	327 487	386 104	208 563	459 245	215 792	273 976	73 329	4 289	7 355	4 496	1 960 636
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	2 855 853	4 461 607	3 146 860	1 390 763	1 357 126	893 458	347 063	56 386	24 561	244 951	14 778 628

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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

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

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

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

31.12.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating 5	6	7	8	9	Nezaradená* / 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné dlhopisy / Other bonds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	34	3 570	18 014	68 997	10 126	83 672	70 699	69 531	80 512	6 262	411 417
Verejná správa / Public administration	-	45	12 740	24 932	-	-	-	-	-	-	37 717
Korporátni klienti / Corporate clients	-	-	-	29 725	1 629	54 273	48 415	26 978	19 526	-	180 546
Retail	34	3 525	5 274	14 340	8 497	29 399	22 284	42 553	60 986	6 262	193 154
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	-	3 219	5 274	-	5 884	11 680	13 849	19 374	34 470	-	93 750
Spotrebné úvery / Consumer loans	34	306	-	1 374	2 557	3 484	6 379	5 115	6 400	-	25 649
Kreditné karty / Credit cards	-	-	-	4	34	180	696	815	1 045	-	2 774
Kontokorentné úvery / Overdrafts	-	-	-	-	22	172	1 148	1 833	1 522	2	4 699
MicroSME / MicroSME	-	-	-	12 962	-	13 883	212	15 416	17 549	7	60 029
Stavebné úvery / Building loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 253	6 253
Spolu / Total	34	3 570	18 014	68 997	10 126	83 672	70 699	69 531	80 512	6 262	411 417
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	26	7	399	58 387	506	7 666	1 696	11 155	1 575	1 054	82 471
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	60	3 577	18 413	127 384	10 632	91 338	72 395	80 686	82 087	7 316	493 888

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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

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

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024				Spolu / Total	31.12.2023				Spolu / Total
	Rating		12	Nezamedené */ Undefined *		Rating		12	Nezamedené */ Undefined *	
	10	11				10	11			
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote/ Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	-	120	-	-	120	4 018	-	-	-	4 018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	64 713	21 721	58 570	4 730	149 734	49 556	45 954	34 565	4 821	134 896
Verejná správa / Public administration	-	-	10	-	10	15	-	-	-	15
Korporátni klienti / Corporate clients	37 787	2 171	28 889	-	68 847	24 448	30 422	2 305	-	57 175
Retail	26 926	19 550	29 671	4 730	80 877	25 093	15 532	32 260	4 821	77 706
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	12 207	13 143	5 197	-	30 547	7 187	10 004	6 493	-	23 684
Spotrebné úvery / Consumer loans	1 009	1 538	7 916	-	10 463	860	1 196	8 156	-	10 212
Kreditné karty / Credit cards	119	231	626	-	976	79	136	844	-	1 059
Kontokorentné úvery / Overdrafts	900	574	285	-	1 759	133	128	931	-	1 192
MicroSME / MicroSME	12 691	4 064	15 647	-	32 402	16 834	4 068	15 836	-	36 738
Stavebné úvery / Building loans	-	-	-	4 730	4 730	-	-	-	4 821	4 821
Spolu / Total	64 713	21 841	58 570	4 730	149 854	53 574	45 954	34 565	4 821	138 914
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	6 558	386	-	-	6 944	3 228	226	1	-	3 455
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	71 271	22 227	58 570	4 730	156 798	56 802	46 180	34 566	4 821	142 369

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024					31.12.2023				
		Rating			Spolu / Total		Rating			Spolu / Total
	9	10	11	12		9	10	11	12	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	84	28	-	11	123	109	509	-	-	618
Korporátni klienti / Corporate clients	84	28	-	11	123	109	509	-	-	618
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	18	21	-	-	39	18	25	-	-	43
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	102	49	-	11	162	127	534	-	-	661

Kvalita stavebných úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom kategórií.

The quality of building loans and receivables from clients from the point of view of credit risk is managed through categories.

Kategória / Category	Názov kategórie / Category name
0	Nezhodnotené / Normal
1	Sledované / AQR portfolio
2	Zlyhanie z titulu pravdepodobnosti nesplatenia / Unlikely to pay
3	Zlyhanie z titulu omeškania viac ako 90 dní / Uncertain DPD (days past due) > 90
4	Zlyhanie z titulu nevymožiteľnosti / Irrecoverable

Účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

The book value of receivables divided by individual risk categories based on an assessment as at 31 December 2024 is shown in the following table:

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1/ Stage 1			Stupeň 2/ Stage 2			Stupeň 3/ Stage 3			Spolu / Total		
	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota /Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota /Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota /Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota /Netto
Stavebné úvery / Building loans												
<i>Z toho: Kategória 0 / Category 0</i>	74 344	(56)	74 288	5 916	(575)	5 342	-	-	-	80 260	(631)	79 629
<i>Kategória 1 / Category 1</i>	-	-	-	337	(55)	281	-	-	-	337	(55)	281
<i>Kategória 2 / Category 2</i>	-	-	-	-	-	-	615	(47)	568	615	(47)	568
<i>Kategória 3 / Category 3</i>	-	-	-	-	-	-	1 038	(216)	822	1 038	(216)	822
<i>Kategória 4 / Category 4</i>	-	-	-	-	-	-	3 077	(2 047)	1 030	3 077	(2 047)	1 030
Spolu stavebné úvery / Total Building loans	74 344	(56)	74 288	6 253	(630)	5 623	4 730	(2 310)	2 420	85 326	(2 996)	82 331

Účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

The book value of receivables divided by individual risk categories based on an assessment as at 31 December 2023 is shown in the following table:

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1/ Stage 1			Stupeň 2/ Stage 2			Stupeň 3/ Stage 3			Spolu / Total		
	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota /Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota /Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota /Netto	Hrubá účtovná hodnota / GCA	Opravná položka / ECL	Čistá účtovná hodnota /Netto
Stavebné úvery / Building loans												
<i>Z toho: Kategória 0 / Category 0</i>	84 299	(65)	84 234	7 313	(806)	6 507	-	-	-	91 612	(871)	90 741
<i>Kategória 1 / Category 1</i>	-	-	-	311	(29)	282	-	-	-	311	(29)	282
<i>Kategória 2 / Category 2</i>	-	-	-	-	-	-	880	(62)	818	880	(62)	818
<i>Kategória 3 / Category 3</i>	-	-	-	-	-	-	744	(121)	623	744	(121)	623
<i>Kategória 4 / Category 4</i>	-	-	-	-	-	-	3 197	(2 121)	1 076	3 197	(2 121)	1 076
Spolu stavebné úvery / Total Building loans	84 299	(65)	84 234	7 624	(835)	6 789	4 821	(2 304)	2 517	96 744	(3 204)	93 540

37.2.9 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 (pozn. č. 33).

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

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

Antikورونا 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.

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 (note 33).

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.

Hlavné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenie
- záruky: poskytnuté verejnými ištitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitúciami, spoločnosťami a súkromnými osobami (všetci ručiteľia musia mať minimálny úverový rating, ktorý sa každoročne prehodnocuje)
- hnutelné veci: zariadenia, investičný tovar, stroje a motorové vozidlá
- pohľadávky a práva.
- pohľadávky z obchodného styku, nájomné práva a podiely na základom imaní spoločnosti.

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.

Main types of loan collateral:

- real estate: residential and commercial real estate;
- financial security: securities, cash deposits and life insurance
- guarantees: provided by public institutions, public sector entities, financial institutions, companies and private individuals (all guarantors must have a minimum credit rating that is reviewed annually)
- movable things: equipment, investment goods, machinery and motor vehicles
- receivables and rights. Trade receivables, leasehold rights and shares in the company's capital base

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

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znížovania kreditného rizika pre zlyhané finančné aktíva a podsúvahové záväzky (stupeň 3 a POCI) k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku uvedením nižšej hodnoty z reálnej hodnoty kolaterálu a účtovnej hodnoty aktíva.

The tables below provide the financial effect of collaterals and of other credit enhancements for credit impaired financial assets and off-balance sheet risks (Stage 3 and POCI) as at 31 December 2024 and 31 December 2023. The financial effect represents the effect of mitigating the exposure to credit risk by disclosing a lower value of fair value of collateral and carrying value of asset.

(tis. EUR) (EUR '000)	Nehnuteľnosti / Real estate	Peňažné prostriedky / Cash and cash equivalents	Bankové záruky / Bank guarantees	Iné / Other	31.12.2024
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	502	761	-	155	1 418
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	40 646	2 073	3 983	3 298	50 000
Korporátni klienti / Corporate clients	10 623	1 719	3 983	2 225	18 550
Retail / Retail	30 023	354	-	1 073	31 450
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	24 312	-	-	-	24 312
MicroSME / MicroSME	3 735	54	-	1 073	4 862
Stavebné úvery / Building loans	1 976	300	-	-	2 276
Spolu / Total	41 148	2 834	3 983	3 453	51 418

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

A Realizácia kolaterálu / Collateral realization

ČSOB Banka používa rozdielne postupy pri realizácii kolaterálov pre retailové a neretailové expozície. Rozdielnosť tohto prístupu vyplýva z legislatívy a taktiež granularity jednotlivých expozícií v týchto triedach aktív.

ČSOB Bank employs different procedures when realizing collateral for retail and non-retail exposures. This divergent approach has resulted from legislation as well as the granularity of individual exposures in these classes of assets.

a) Realizácia kolaterálov v retailovom segmente / Collateral realization in the RETAIL segment

V prípade neúspešného ranného vymáhania retailového klienta je klient a vlastník kolaterálu (obyčajne nehnuteľnosti) kontaktovaný za účelom oznámenia začatia realizácie zabezpečenia zo strany ČSOB Banky. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, ČSOB Banka obvyčajne navrhne odpredaj nehnuteľnosti za podmienok, ktoré sama stanoví (cena, právne podmienky, atď.).

In the event of an unsuccessful early collection in respect of retail customers, the client and the owner of the collateral (usually real estate) are contacted to be informed of the realization of the collateral by ČSOB Bank. If the client is amenable to cooperation in resolving this problem, ČSOB Bank usually proposes that the real estate be sold under conditions which it specifies (price, legal terms, etc.).

V opačnom prípade ČSOB Banka uzavrie zmluvy s externými aukčnými spoločnosťami. Aukčná spoločnosť potom uskutoční aukciu, po ktorej ČSOB Banka obdrží takto získané finančné prostriedky po odrátaní poplatkov a odmeny pre aukčnú spoločnosť. Táto suma sa následne použije na splatenie pohľadávky voči klientovi. V roku 2024 boli zrealizované kolaterály vo výške 456 tis.EUR.

Otherwise, ČSOB Bank enters contracts with external auction companies. An auction company holds an auction after which ČSOB Bank obtains the funds acquired less any charges and fees for the auction company. Subsequently, this amount is used to settle the respective receivable due from the client. In 2024, collateral in the amount of EUR 456 thousand was repossessed.

b) Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente / Collateral realization in the NON-RETAIL segment

V neretailovom segmente ČSOB Banka získala aktíva z realizácií rôznych kolaterálov iba vo forme peňažných prostriedkov, a to prostredníctvom týchto typov realizácií: priamy predaj, dobrovoľná dražba, dražba v rámci exekučného konania a dražba v rámci konkurzu. Aktíva iného druhu (napr. nehnuteľnosti) neprechádzajú do majetku ČSOB Banky, ale ČSOB Banka sa snaží o ich odpredaj. V roku 2024 boli zrealizované kolaterály vo výške 318 tis.EUR.

In the non-retail segment, ČSOB Bank obtained assets from the realization of various collaterals in the form of cash only, i.e. by using the following types of realization. direct sale, unrestricted auction, auction under distraint and auction within bankruptcy proceedings. Other types of assets (e.g. real estate) are not transferred to ČSOB Bank's assets but ČSOB Bank pursues their sale. In 2024, collateral in the amount of EUR 318 thousand was realised.

37.2.10 Expozície s odloženou splatnosťou (forborne) / Forbearance measures

Na základe technického štandardu o problémových expozíciách (non-performing exposures) a opatreniach na odloženie splatnosti (forbearance measures), ktorý vypracovala EBA a ktorý vstúpil do platnosti 30. septembra 2014, ČSOB Banka implementovala novú definíciu expozícií s odloženou splatnosťou. ČSOB Banka prijala doplnujúce požiadavky ECB dokumentu ohľadne „Dodatku k všeobecným zásadám postupu bánk v prípade problémových úverov“, ktorý bol publikovaný v marci 2017.

Based on the guidelines on non-performing exposures and forbearance measures laid down by EBA, which came into effect on 30 September 2014, ČSOB Bank implemented a new definition of forborne loans. ČSOB Bank had incorporated the extra requirements from the ECB-document re "Guidance to banks on non-performing loans (NPL)", published in March 2017.

Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Expozície, ktorým boli poskytnuté takéto opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nesplnili výstupné podmienky sú považované za expozície s odloženou splatnosťou (predtým nazývané „núdzovo reštrukturalizované úvery“).

ČSOB Banka od roku 2011 považuje núdzovo reštrukturalizované úvery za zlyhané a priradzuje im príslušné PD ratingy. Tento prístup si vyžiadala lokálny regulátor (NBS) a zaručuje konzervatívny prístup k expozíciám so zhoršenou kreditnou kvalitou (odloženou splatnosťou). Napriek konzervatívnemu priradovaniu PD ratingov expozíciám s odloženou splatnosťou (reštrukturalizovaným expozíciám), klasifikácia problémových expozícií bola pre účely tejto účtovnej závierky upravená v súlade s novým technickým štandardom EBA.

Keďže expozícia je považovaná za zlyhanú (a teda aj problémovú) vždy pri poskytnutí opatrení na odloženie splatnosti, príznak odloženej splatnosti sa eviduje minimálne 36 mesiacov. Prvých minimálne 12 mesiacov sa expozícia považuje za problémovú, ďalších minimálne 24 mesiacov sa označuje ako tzv. skúšobná lehota (probation period). Navyše, ak je počas skúšobnej lehoty expozícia s odloženou splatnosťou viac ako 30 dní po splatnosti alebo dôjde k druhej núdzovej reštrukturalizácii, presunie sa späť do kategórie problémových a začína sa nové minimálne 36 mesačné obdobie. Všetky skutočnosti sú riadené v zmysle aktuálne platnej definície zlyhania.

Tabuľka čistej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount			Opravné položky / Impairment loss			Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount		
	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total
Verejná správa / Public administration	-	10	10	-	(10)	(10)	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	30 190	30 411	60 601	(315)	(16 915)	(17 230)	29 875	13 496	43 371
Retail	7 287	7 133	14 420	(133)	(2 076)	(2 209)	7 154	5 057	12 211
Spolu / Total	37 477	37 554	75 031	(448)	(19 001)	(19 449)	37 029	18 553	55 582

Forbearance measures consist of concessions towards a debtor facing or about to face financial difficulties. Concession refers to either a modification of the previous terms and conditions of a contract the debtor is considered unable to comply with or a total or a partial refinancing of a troubled debt contract. Credit facilities for which forbearance measures have been extended and for which the exit criteria are not met are considered to be forborne (formerly known as “distressed restructured credits”).

ČSOB Bank has assigned defaulted PD ratings on distressed restructured loans since 2011. This approach was required by local regulator (NBS) and guaranteed conservative approach to exposures with deteriorated asset quality (forborne exposures). Despite conservative assignment of PD ratings to forborne (restructured) exposures, classification of exposures as non-performing for the purposes of IFRS disclosure was adjusted to be in line with new EBA technical standards.

Since default (and thus also non-performing) status occurs any time a forbearance measure is granted, the minimum period for assignment of the Forborne tag is 36 months. This period consists of at least 12 months of non-performing status and at least 24 months of what is referred to as probation period. In addition, any time more than 30 days past due is observed or another distressed restructuring occurred at an individual receivable during the probation period, the receivable is re-classified as defaulted and non-performing and the minimum 36-month period is re-set. All above mentioned rules are fully managed via actual definition of default.

A table of Net carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2024.

Tabuľka čistej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2023.

A table of Net carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount			Opravné položky / Impairment loss			Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount		
	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total	Bezproblémové expozície / Performing	Problémové expozície / Non-performing	Spolu / Total
Verejná správa / Public administration	-	17	17	-	(17)	(17)	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	23 920	26 185	50 105	(1 054)	(14 096)	(15 150)	22 866	12 089	34 955
Retail	12 970	5 728	18 698	(523)	(2 049)	(2 572)	12 447	3 679	16 126
Spolu / Total	36 890	31 930	68 820	(1 577)	(16 162)	(17 739)	35 313	15 768	51 081

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2024.

A movement table of gross carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery splňajúce vstupné podmienky pre forborme / Loans which have become forborne	Úvery splňajúce výstupné podmienky pre forborme / Loans which are no longer considered to be forborme	Splátky / Repayments and recovery	Odpisy / Write-offs	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	17	-	-	(7)	-	-	10
Korporátni klienti / Corporate clients	50 105	21 807	(4 635)	(6 225)	(731)	280	60 601
Retail	18 698	3 364	(6 432)	(976)	(262)	28	14 420
Spolu / Total	68 820	25 171	(11 067)	(7 208)	(993)	308	75 031

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2023.

A movement table of gross carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery splňajúce vstupné podmienky pre forborme / Loans which have become forborne	Úvery splňajúce výstupné podmienky pre forborme / Loans which are no longer considered to be forborme	Splátky / Repayments and recovery	Odpisy / Write-offs	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	24	-	-	(7)	-	-	17
Korporátni klienti / Corporate clients	66 524	16 291	(25 158)	(4 049)	(3 581)	78	50 105
Retail	27 108	7 094	(14 569)	(936)	(116)	117	18 698
Spolu / Total	93 656	23 385	(39 727)	(4 992)	(3 697)	195	68 820

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2024.

A movement table of impairment loss on exposures with forbearance measures as at 31 December 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forbome / Loans which have become forbome	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forbome / Loans which are no longer considered to be forbome	(Tvorba)/ Rozpustenie pre forbome / (Creation)/ Release on forbome loans	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	(17)	-	-	7	-	(10)
Korporátni klienti / Corporate clients	(15 150)	(1 817)	744	(1 738)	731	(17 230)
Retail	(2 572)	(346)	372	75	262	(2 209)
Spolu / Total	(17 739)	(2 163)	1 116	(1 656)	993	(19 449)

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2023.

A movement table of impairment loss on exposures with forbearance measures as at 31 December 2023.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forbome / Loans which have become forbome	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forbome / Loans which are no longer considered to be forbome	(Tvorba)/ Rozpustenie pre forbome / (Creation)/ Release on forbome loans	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	(24)	-	-	7	-	(17)
Korporátni klienti / Corporate clients	(17 314)	(2 886)	2 799	(1 244)	3 494	(15 150)
Retail	(3 186)	(523)	1 121	(95)	111	(2 572)
Spolu / Total	(20 523)	(3 409)	3 920	(1 332)	3 605	(17 739)

37.3 Riziko likvidity a riadenia financovania / Liquidity risk and funding management

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

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

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

Z pomerových ukazovateľov likvidity je pre ČSOB Banku z hľadiska plnenia najdôležitejší predovšetkým LCR, ktorý je definovaný v rámci Basel III v regulácii (EU) No 575/2013, ktorú dopĺňa delegovaný akt (EU) 2015/61. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. ČSOB Banka v roku 2024 a v roku 2023 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou. Z pohľadu dlhodobej likvidity, je dôležitým kľúčovým ukazovateľom NSFR, ktorého hodnota nesmie klesnúť pod 1,0. ČSOB Banka v roku 2024 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

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

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

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

The most important liquidity ratio for ČSOB Bank from the perspective of fulfilment is LCR. This regulatory short-term liquidity indicator is defined by Basel III in Regulation (EU) No 575/2013, which is supplemented by Commission delegated Regulation (EU) 2015/61. It represents the ratio of the sum of highly liquid assets and the sum of net negative cash flows. LCR should not fall below the regulatory limit value 1,0. ČSOB Bank met the specified minimum limit during the year 2024 and the year 2023 with a sufficient reserve. From long-term perspective, the key and important ratio is also NSFR. NSFR should not fall below the regulatory limit value 1,0. ČSOB Bank met the specified minimum limit during the year 2024 with a sufficient reserve.

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

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

Tabuľka očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2024:

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

The table of Expected remaining maturity as at 31 December 2024:

(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	31.12.2024 Spolu / Total	Účtovná hodnota / Carrying amount
Nederivátové finančné záväzky / Non-derivative financial liabilities							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial liabilities at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	48 309	3 224	-	-	-	51 533	51 502
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	159 155	-	1 167 580	814 102	253 938	2 394 775	2 304 405
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	7 675 237	373 335	1 054 479	45 461	23 645	9 172 157	9 177 593
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	2 550	-	16 875	644 958	60 975	725 358	624 444
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	120	10 488	93 971	11 198	115 777	105 724
Lízingový záväzok / Lease liability	756	484	3 691	13 381	2 490	20 802	19 680
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov) / Other financial liabilities (excluding derivatives)	-	13 634	-	-	-	13 634	13 634
Derivátové finančné záväzky / Derivative financial liabilities							
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie / Negative fair value of Financial trading derivatives	-	-	-	14 704	9 861	24 565	25 102
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov / Liabilities from hedging derivatives	-	-	-	43 027	26 917	69 944	72 756
Podmienené záväzky / Contingent commitments							
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

Tabuľka očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2023:

The table of Expected remaining maturity as at 31 December 2023:

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2023 Spolu / Total	Účtovná hodnota / Carrying amount
Nederivátové finančné záväzky / Non-derivative financial liabilities							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) / Financial liabilities at fair value through profit or loss (excluding derivatives)	30 192	11 653	-	-	-	41 845	40 891
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	215 540	141 902	2 150 780	686 702	96 230	3 291 154	3 172 144
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	7 079 563	582 317	1 059 750	182 835	62	8 904 527	8 910 655
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	2 550	-	1 840	61 110	63 525	129 025	103 055
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	1 232	5 570	92 448	11 613	110 863	105 746
Lízingový záväzok / Lease liability	724	426	3 356	16 433	3 621	24 560	23 224
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov) / Other financial liabilities (excluding derivatives)	-	12 260	-	-	-	12 260	12 260
Derivátové finančné záväzky / Derivative financial liabilities							
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie / Negative fair value of Financial trading derivatives	1 230	1 443	2 841	32 659	11 016	49 189	45 116
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov / Liabilities from hedging derivatives	-	-	-	32 782	18 433	51 215	57 742
Podmienené záväzky / Contingent commitments							
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	1 939 930	-	-	-	-	1 939 930	1 939 930
Vydané finančné záručky / Financial guarantees given	273 868	-	-	-	-	273 868	273 868
Vydané akreditívy / Letters of credit given	2 702	-	-	-	-	2 702	2 702

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru diskontovaných finančných aktív ČSOB Banky podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2024

The table below show the discounted financial assets of ČSOB Bank by expected remaining maturity as at 31 December 2024

(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	Nešpecifikované / Undefined	31.12.2024
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	384 649	-	-	-	-	-	384 649
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	37 973	37 973
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	2 117	-	-	-	-	-	2 117
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	297	517	27 106	63 449	48 388	-	139 757
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	2 187	239	2 014	-	-	-	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	171 841	178 668	1 075 077	3 068 132	6 128 661	44 427	10 666 806
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	10 826	2 295	260 237	746 661	1 281 069	-	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	112	46 750	28 435	60 905	52 354	-	188 556
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	572 029	228 469	1 392 869	3 939 147	7 510 472	82 400	13 725 386

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru diskontovaných finančných aktív ČSOB Banky podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2023.

The table below show the discounted financial assets of ČSOB Bank by expected remaining maturity as at 31 December 2023

(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	Nešpecifikované / Undefined	31.12.2023
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	302 649	-	-	-	-	-	302 649
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	48 852	48 852
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	128	-	-	-	-	-	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	297	11 415	23 618	88 516	42 012	-	165 858
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	71 553	7 853	6 020	-	-	606	86 032
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	157 846	283 791	1 119 603	2 807 731	5 918 194	55 980	10 343 145
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	10 803	24 938	198 377	798 850	1 297 469	-	2 330 437
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	132	19 231	30 318	74 605	17 406	-	141 692
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	543 408	347 228	1 377 936	3 769 702	7 275 081	105 438	13 418 793

37.4 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.

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.

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

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

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

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

Prehľad rizikovej neutrality v obchodnej knihe.

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.

Typ trhového rizika / Type of market risk	Neutralita k 31. decembru 2024 / Neutrality as at 31 December 2024	Neutralita k 31. decembru 2023 / Neutrality as at 31 December 2023
Úrokové riziko / Interest rate risk	Áno / Yes	Áno / Yes
Riziko výmenných kurzov / FX risk	Áno / Yes	Áno / Yes

37.4.2 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.

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.

Citlivosť čistého úrokového výnosu je výsledkom dopadu predpokladaných zmien úrokových sadzieb na čistý úrokový výnos z neobchodných finančných aktív a pasív. Citlivosť 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 citlivosí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

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 Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income. Sensitivity of capital results from the revaluation of Financial assets at fair value through other comprehensive income. Shock parallel shifts of the yield curve are used to measure sensitivity.

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

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

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

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.

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
31.12.2024				
EUR	+10	(2 036)	(1 850)	(389)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(124)	-	-
31.12.2023				
EUR	+10	(154)	(1750)	(464)
CZK	+10	10	-	-
USD	+10	(156)	-	-

C Riziko zmeny kurzov akcií / Equity price risk

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

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

37.4.3 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
31.12.2024						
<i>Finančné aktíva / Financial assets</i>						
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / cash and cash equivalents	348 242	14 608	6 784	286	14 729	384 649
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	37 973	-	-	-	-	37 973
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	2 117	-	-	-	-	2 117
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)	126 024	13 733	-	-	-	139 757
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	4 440	-	-	-	-	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	10 636 376	1 395	10 527	-	18 508	10 666 806
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 263 058	38 030	-	-	-	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	173 511	2 178	12 865	-	2	188 556
Spolu finančné aktíva / Total financial assets	13 591 741	69 944	30 176	286	33 239	13 725 386

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2024 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2024 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
31.12.2024						
<i>Finančné záväzky / Financial liabilities</i>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)	64 771	3 063	6 164	1 144	1 462	76 604
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 17)	2 302 475	1 540	38	-	352	2 304 405
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost (pozn. č. / note 18)	8 877 406	135 442	81 748	8 883	74 114	9 177 593
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost (pozn. č. / note 19)	603 555	2 473	4 574	9 812	4 030	624 444
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	105 724	-	-	-	-	105 724
Lízingový záväzok / Lease liability	19 680	-	-	-	-	19 680
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)	99 917	338	1 784	-	67	102 106
Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities	12 073 528	142 856	94 308	19 839	80 025	12 410 556
<i>Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets</i>						
	9 980 219	100 509	109 436	38 570	68 593	10 297 327
<i>Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities</i>	10 213 207	20 677	26 550	19 592	20 225	10 300 251
Čistá menová pozícia / Net FX position						
	1 291 746	6 920	18 754	(575)	1 582	1 318 427
* najmä pozície v menách PLN, GBP, CHF, TRY, HUF, DKK / mainly position in currency PLN, GBP, CHF, TRY, HUF, DKK						

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
31.12.2023						
<i>Finančné aktíva / Financial assets</i>						
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / cash and cash equivalents	267 703	13 462	7 458	641	13 385	302 649
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	48 852	-	-	-	-	48 852
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	128	-	-	-	-	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií / Financial assets at fair value through other comprehensive income, excluding shares (pozn. č. / note 5)	153 470	12 388	-	-	-	165 858
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	86 032	-	-	-	-	86 032
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	10 311 727	2 672	8 330	-	20 416	10 343 145
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 285 838	44 599	-	-	-	2 330 437
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	141 639	9	43	-	1	141 692
Spolu finančné aktíva / Total financial assets	13 295 389	73 130	15 831	641	33 802	13 418 793
* najmä pozície v menách PLN, GBP, CHF, TRY, HUF, DKK / mainly position in currency PLN, GBP, CHF, TRY, HUF, DKK						

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
31.12.2024						
<i>Finančné záväzky / Financial liabilities</i>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)	71 614	2 931	10 649	432	6 536	92 162
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 17)	3 168 494	725	139	-	2 786	3 172 144
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost (pozn. č. / note 18)	8 597 681	128 429	94 288	10 181	80 076	8 910 655
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost (pozn. č. / note 19)	77 332	1 890	6 261	12 199	5 373	103 055
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	105 746	-	-	-	-	105 746
Lízingový záväzok / Lease liability	23 224	-	-	-	-	23 224
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)	74 707	256	1 695	-	91	76 749
Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities	12 118 798	134 231	113 032	22 812	94 862	12 483 735
<i>Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets</i>	7 993 474	103 173	128 098	47 071	91 036	8 362 852
<i>Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities</i>	8 455 093	31 220	32 309	25 237	29 853	8 573 712
Čistá menová pozícia / Net FX position	714 972	10 852	(1 412)	(337)	123	724 198

* najmä pozície v menách PLN, GBP, CHF, TRY, HUF, DKK / mainly position in currency PLN, GBP, CHF, TRY, 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. Povoľené 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. decembru 2024 a 31. decembru 2023 významné otvorené menové pozície.

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

As at 31 December 2024 and 31 December 2023, ČSOB Bank had no significant net FX position.

37.5 Operačné riziko / Operational risk

Operačné riziko je riziko potenciálnej negatívnej odchýlky od predpokladanej ekonomickej hodnoty organizácie v dôsledku nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zlyhania ľudského faktora, zlyhania používaných systémov alebo v dôsledku vonkajších udalostí spôsobených človekom alebo prírodnými udalosťami.

Súčasťou operačného rizika je právne riziko. Keď zlyhá kontrola, operačné riziko môže viesť k poškodeniu dobrého mena ČSOB Banky, k právnym alebo regulačným následkom, alebo viesť k finančnej strate. ČSOB Banka nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je ČSOB Banka schopná riadiť tieto riziká.

Operačné riziko sa riadi hlavne prostredníctvom implementácie tzv. kľúčových kontrol definovaných KBC Skupinou, ohodnocovania a ošetrovania rizík identifikovaných v procesoch ČSOB Banky a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám. Zmierňovanie operačného rizika je tiež zabezpečené uplatnením poistenia.

Riadenie kontinuity podnikania ČSOB Banky v prípade, že nastane krízová situácia, je zabezpečené pravidelne aktualizovanými plánmi kontinuity podnikania. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť ČSOB Banky.

Operational risk is the risk of a potential negative deviation from the expected value of the organization resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems, or from sudden man-made or natural external events.

Operational risk also includes legal risk. In the event of failure, the reputation of ČSOB Bank may be damaged and the legal and regulatory consequences may cause financial losses. It is not possible to exclude all operational risk, but operational risk can be managed by regular monitoring actions and by actions taken against the possible risks.

Operational risk is managed by the implementation of key controls defined by the KBC Group, evaluating and addressing the risk identified in banking processes and a proactive approach to potential risks. The mitigation of operational risk is also ensured via application of insurance.

Regularly reviewed plans for business continuity performance ensure that, in the event of failure, ČSOB Bank will be able to perform its activities. The objective of these plans is to minimize the impacts of unexpected events on banking activity.

38 KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY / CURRENT AND NON-CURRENT ASSETS AND LIABILITIES

Nasledujúce tabuľky zobrazujú aktíva, záväzky a vlastné imanie podľa očakávaného vysporiadania.

The following tables show the distribution of assets, liabilities and equity based on expected settlement.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024			31.12.2023		
	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total
<i>Aktíva / Assets</i>						
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / cash and cash equivalents	384 649		384 649	302 649	-	302 649
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	-	37 973	37 973	-	48 852	48 852
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 117	-	2 117	128	-	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)	27 920	111 837	139 757	35 330	130 528	165 858
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	4 440	-	4 440	85 426	606	86 032
Úvery poskytnuté Klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	1 425 586	9 241 220	10 666 806	1 561 240	8 781 905	10 343 145
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	273 358	2 027 730	2 301 088	234 118	2 096 319	2 330 437
Investície v dcérskych spoločnostiach / Investments in subsidiaries (pozn. č. / note 9)	-	52 576	52 576	-	52 552	52 552
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / Current income tax asset (pozn. č. / note 32)	-	-	-	-	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset (pozn. č. / note 32)	-	22 927	22 927	-	26 653	26 653
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property (pozn. č. / note 10)	-	28 731	28 731	-	34 213	34 213
Nehmotný majetok / Intangible assets (pozn. č. / note 11)	-	167 387	167 387	-	142 342	142 342
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets (pozn. č. / note 12)	-	19 360	19 360	-	23 223	23 223
Majetok určený na predaj / Assets held for sale (pozn. č. / note 13)	-	-	-	3 398	-	3 398
Ostatné aktíva / Other assets (pozn. č. / note 14)	92 320	113 259	205 579	62 704	92 011	154 715
Aktíva spolu / Total assets	2 210 390	11 823 000	14 033 390	2 284 993	11 429 204	13 714 197

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024			31.12.2023		
	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total
Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)	5 193	71 411	76 604	6 154	86 008	92 162
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 17)	1 317 083	987 322	2 304 405	2 460 807	711 337	3 172 144
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost (pozn. č. / note 18)	1 289 658	7 887 935	9 177 593	1 310 975	7 599 680	8 910 655
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost (pozn. č. / note 19)	9 188	615 256	624 444	2 612	100 443	103 055
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	225	105 500	105 725	7 243	98 503	105 746
Lízingový záväzok / Lease liability	4 931	14 749	19 680	4 506	18 718	23 224
Rezervy / Provisions (pozn. č. / note 15, 21)	-	22 245	22 245	-	23 834	23 834
Záväzok zo splatnej dane z príjmov / Current income tax liability (pozn. č. / note 32)	5 256	-	5 256	17 787	-	17 787
Ostatné záväzky / Other liabilities (pozn. č. / note 22)	59 709	68 077	127 786	41 752	60 584	102 336
Vlastné imanie / Equity (pozn. č. / note 24)		1 569 653	1 569 653	-	1 163 254	1 163 254
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	2 691 243	11 342 148	14 033 391	3 851 836	9 862 361	13 714 197

39 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. decembru 2024 ČSOB udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,25 % (k 31. decembru 2023: 1,25 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,5 % (k 31. decembru 2023: 1,5 %).

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 December 2024, ČSOB Bank maintains a systematically important institution buffer (O-SII) of 1.25 % (as at 31 December 2023: 1.25%) its total risk exposure and a countercyclical buffer of 1.5 % (as at 31 December 2023: 1.5 %).

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

Prvoradými úlohami ČSOB Banky je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulačným 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.

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

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.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024	31.12.2023
Základné imanie / Share capital	665 062	355 041
Emisné ážio / Share premium	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	69 986	59 003
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	471 964	360 080
Prípustný zisk / Eligible profit	-	120 989
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok / Accumulated other comprehensive income	4 371	(423)
Úpravy ocenenia v dôsledku požiadaviek na obozretné oceňovanie / Value adjustments due to the requirements for prudent valuation	(168)	(196)
Nehmotný majetok / Intangible assets	(141 081)	(95 494)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty / Other deduction	(6 273)	(4 744)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) / Common Equity Tier 1 Capital (CET 1)	1 332 425	1 062 820
Kapitál Tier 1 / Tier 1 Capital	1 332 425	1 062 820
Podriadený dlh / Subordinated debt	54 928	73 882
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB / IRB Excess of impairment losses over expected losses eligible	-	17 293
Kapitál Tier 2 / Tier 2 Capital	54 928	91 175
Celkové vlastné zdroje / Own funds	1 387 353	1 153 995

40 ZMENY ZÁVÄZKOV VYPLÝVAJÚCICH Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ / CHANGES IN LIABILITIES ARISING FROM FINANCING ACTIVITIES

Pre potreby výkazu peňažných tokov, zmeny záväzkov vyplývajúcich z finančných činností boli nasledovné.

For the purposes of the cash flow statement, changes in liabilities arising from financing activities were as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	Podriadený dlh / Subordinated debt	Lízingový záväzok / Lease liability
1. január 2024 / 1 January 2024	103 055	105 746	23 224
Príjem z emisie / Proceeds from issuance	532 149	-	-
Splatenie / Repayment	(30 342)	-	(4 325)
Zaplatené úroky / Interest paid	(2 651)	(5 966)	(436)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien / Effect of changes in foreign exchange rates	(163)	-	-
Úrokové náklady / Interest expense	11 068	5 944	436
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Change in fair value hedged item	12 881	-	-
Iné bezhotovostné úpravy / Other non-cash adjustments	(1 553)	-	781
31. December 2024 / 31 December 2024	624 444	105 724	19 680

(tis. EUR) (EUR '000)	Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	Podriadený dlh / Subordinated debt	Lízingový záväzok / Lease liability
1. január 2023 / 1 January 2023	100 908	105 686	28 180
Príjem z emisie / Proceeds from issuance	23 027	-	-
Splatenie / Repayment	(17 846)	-	(4 472)
Zaplatené úroky / Interest paid	(3 349)	(5 266)	(351)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien / Effect of changes in foreign exchange rates	(2 262)	-	-
Úrokové náklady / Interest expense	2 575	5 326	351
Iné bezhotovostné úpravy / Other non-cash adjustments	-	-	484
31. December 2023 / 31 December 2023	103 055	105 746	23 224

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

Od 31. decembra 2024 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto individuálnej účtovnej závierke.

Túto individuálnu účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 11. marca 2025.

From 31 December 2024 to the date of the issuance of these Separate Financial Statements, there were no other events identified that would require adjustments to or disclosure in these Separate Financial Statement.

These Separate Financial Statements were approved and authorized for issue by the Board of Directors on 11 March 2025.

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA / STATEMENT OF MEMBERS OF THE MANAGEMENT BOARD

Potvrdzujeme, že podľa svojich najlepších znalostí, že Individuálna účtovná závierka ČSOB Banky poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Československej obchodnej banky, a.s. spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je ČSOB Banka vystavená.



Generálny riaditeľ
/ General Director

We confirm that to the best of our knowledge the Separate Financial Statements of the ČSOB Bank give a true and fair view of the assets, liabilities, financial position and profit or loss of Československá obchodná banka, a.s. together with a description of the principal risks and uncertainties to which the ČSOB Bank is exposed.



Vrchný riaditeľ pre financie, dáta a operácie
/ Chief Officer for Financial, Data and Operations management

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Consolidated Sustainability Statement

OBSAH / TABLE OF CONTENTS

Správa nezávislého audítora / Independent auditor's report	428
Všeobecné informácie / General information	439
Základ pre prípravu (1.1) / Basis for preparation (1.1)	441
Správa a riadenie (1.2) / Governance (1.2)	444
Stratégia (1.3) / Strategy (1.3)	455
Vplyvy, riziká a príležitosti (1.4) / Impact, risk and opportunity (1.4)	471
Environmentálne informácie / Environmental information	494
Zverejnenia podľa článku 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (EÚ Taxonómia) (2.1) / Disclosures pursuant to Article 8 of Regulation (EU) 2020/852 (EU Taxonomy) (2.1)	494
Zmena klímy (2.2) / Climate change (2.2)	498
Vodné a morské zdroje (2.3) / Water and marine resources (2.3)	526
Biodiverzita a ekosystémy (2.4) / Biodiversity and ecosystems (2.4)	528
Sociálne informácie / Social information	533
Vlastná pracovná sila (3.1) / Own workforce (3.1)	533
Spotrebitelia a koncoví používatelia (3.2) / Consumers and end-users (3.2)	545
Informácie o správe a riadení / Governance information	557
Obchodné správanie (4.1) / Business conduct (4.1)	557
Ďalšie informácie / Additional information	571
EÚ taxonómia – podrobné tabuľky (5.1) / EU Taxonomy – detailed tables (5.1)	571



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora o limitovanom uistení ku konsolidovanému vykazovaniu informácií o udržateľnosti

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s.

Záver o limitovanom uistení

Vykonalí sme zákazku na limitované uistenie v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií o udržateľnosti spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., (ďalej iba „Spoločnosť“) a jej dcérskych spoločností (ďalej iba „Skupina“) k 31. decembru 2024 a za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a ktoré je zahrnuté vo výročnej správe v časti Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej iba „konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti“), ktoré je vypracované v súlade s príslušnými právnymi požiadavkami.

Na základe vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, na základe ktorých by sme sa domnievali, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti nie je vypracované vo všetkých významných súvislostiach podľa § 20g) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej iba „zákon o účtovníctve“), ktorým sa implementuje článok 29(a) Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, vrátane:

- súladu s európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti zavedenými delegovaným nariadením Komisie (EÚ) z 31. júla 2023, ktorými sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ (ďalej len „ESRS“), vrátane toho, že proces implementovaný Skupinou s cieľom identifikovať informácie vykázané v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti (ďalej len „proces“), je v súlade s opisom uvedeným v bode 1.4.1 Opis postupu na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (IRO-1) konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a
- súladu zverejnení v rámci časti EU taxonómia – podrobné tabuľky konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti s článkom 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 2020/852/EÚ o taxonómii (ďalej len „nariadenie o taxonómii“).

Náš záver v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií o udržateľnosti sa nevzťahuje na žiadne iné informácie, ktoré sú priložené alebo obsiahnuté v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti a na našu správu o limitovanom uistení o ňom, ani na porovnateľné informácie uvedené v odseku "Iné skutočnosti - porovnateľné informácie" nižšie. V rámci tejto zákazky sme nevykonali žiadne uisťovacie postupy týkajúce sa takýchto informácií.



Základ pre záver

Našu zákazku na limitované uistenie, sme vykonali podľa Medzinárodných štandardov pre zákazky na uisťovacie služby ISAE 3000 (revidované znenie) Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií, ktorý vydala Rada pre medzinárodné auditorské a uisťovacie štandardy („IAASB“). Naše zodpovednosti vyplývajúce z tohto štandardu sú bližšie opísané v časti "Zodpovednosť audítora" našej správy.

Od Skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej iba „zákon o štatutárnom audite“), týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre našu zákazku na uistenie v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií o udržateľnosti na Slovensku, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky.

Uplatňujeme Medzinárodný štandard riadenia kvality (ISQM) 1, Riadenie kvality pre firmy, ktoré vykonávajú audity a preverenia finančných výkazov a zákazky na ostatné uisťovanie a súvisiace služby, vydané IAASB, ktorý od nás vyžaduje, aby sme navrhli, zaviedli a udržiavali ucelený systém riadenia kvality, ktorý zahŕňa aj postupy a procesy na zabezpečenie dodržiavania etických požiadaviek, profesijných štandardov a platných zákonných a regulačných požiadaviek.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš záver.

Iné skutočnosti – porovnateľné informácie

Naša zákazka na uistenie sa nevzťahuje na informácie týkajúce sa predchádzajúcich období, okrem porovnateľných informácií pre zverejnenia uvedené v časti EU taxonómia – podrobné tabuľky podľa článku 8 nariadenia EÚ o taxonómii. Náš záver nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Štatutárny orgán je zodpovedný za návrh, implementáciu a prevádzkovanie procesu, ktorého cieľom je identifikovať informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti podľa ESRS a za zverejnenie tohto procesu v bode 1.4.1 Opis postupu na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (IRO-1) konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa nasledovné:

- pochopenie kontextu, v ktorom sa realizujú činnosti a fungujú obchodné vzťahy Skupiny, a pochopenie ovplyvnených a zainteresovaných strán,
- identifikovanie skutočných i potenciálnych dopadov (negatívne či pozitívne) súvisiacich s aspektmi udržateľnosti, ako aj riziká a príležitosti, ktoré ovplyvňujú alebo by sa dalo odôvodnene očakávať, že ovplyvnia finančnú situáciu, výsledky hospodárenia, peňažné toky, prístup k zdrojom financovania či náklady na kapitál Skupiny v krátkodobom, strednodobom či dlhodobom časovom horizonte,
- posúdenie významnosti identifikovaných dopadov, rizík a príležitostí súvisiacich s aspektmi udržateľnosti prostredníctvom výberu a uplatňovania primeraných prahových hodnôt, a
- vytváranie predpokladov, ktoré sú za daných okolností primerané.



Štatutárny orgán je ďalej zodpovedný za vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti podľa paragrafu 20g) zákona o účtovníctve, vrátane:

- súladu s ESRS,
- vypracovania zverejnení v environmentálnej podkapitole Zmena klímy (ESRS E1) konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti podľa článku 8 nariadenia EÚ o taxonómii,
- návrhu, implementácie a prevádzkovania takých interných kontrol, o ktorých štatutárny orgán rozhodne, že sú nevyhnutné na to, aby bolo možné vypracovať konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti tak, aby neobsahovalo významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- výberu a aplikácie vhodných metód na vykazovanie informácií o udržateľnosti ako aj tvorby predpokladov a odhadov, ktoré sú za daných okolností primerané.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom vykazovania informácií o udržateľnosti Skupiny.

Inherentné obmedzenia pri vypracovaní konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti

Existujú prirodzené obmedzenia týkajúce sa merania alebo hodnotenia záležitostí udržateľnosti uvedených v konsolidovanom výkazníctve o udržateľnosti, ktoré sú predmetom limitovaného uistenia, a ktoré sú uvedené nižšie:

- ako je uvedené v podkapitole E1-6 v súvislosti so špecifickými okolnosťami v rámci konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, kvantifikácia emisií skleníkových plynov podlieha značnej inherentnej neistote v dôsledku vedeckej neistoty ako aj neistoty odhadu,
- pri vykazovaní výhľadových informácií podľa ESRS je štatutárny orgán povinný pripraviť výhľadové informácie na základe zverejnených predpokladov o udalostiach, ktoré môžu v budúcnosti nastať, a možných budúcich krokoch, ktoré Skupina podnikne. Skutočný výsledok bude pravdepodobne iný, pretože predpokladané udalosti sa často udejú inak, než sa očakávalo, a
- pri určovaní zverejnení vo vykazovaní konsolidovaných informácií o udržateľnosti štatutárny orgán interpretuje nedefinované právne a iné pojmy. Nedefinované právne a iné pojmy možno vykladať rôzne, vrátane právneho súladu ich výkladu, v dôsledku čoho podliehajú neistote.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je naplánovať a vykonať zákazku na uisťovacie služby tak, aby sme získali limitované uistenie, či konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá obsahuje náš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť rozhodnutia používateľov, prijaté na základe konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti ako celku.

Naša zodpovednosť v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií o udržateľnosti, vo vzťahu k procesu, zahŕňa:



- oboznámenie sa s týmto procesom, no nie za účelom vyjadrenia záveru o jeho efektívite ani o výsledkoch, ktoré prináša, a
- návrh a vykonanie postupov na vyhodnotenie toho, či je proces konzistentný s tým, ako ho Skupina opisuje tak, ako je zverejnený v bode 1.4.1 Opis postupu na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (IRO-1) konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti.

Naše ďalšie zodpovednosti vo vzťahu k ku konsolidovanému vykazovaniu informácií o udržateľnosti zahŕňajú:

- oboznámenie sa s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, no nie za účelom posúdenia návrhu konkrétnych kontrolných činností Skupiny, získania dôkazov o ich implementácii alebo testovaní ich prevádzkovej efektívnosti,
- identifikovanie zverejnení, v ktorých existuje pravdepodobnosť výskytu významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- navrhnutie a vykonanie postupov reagujúcich na to kde v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

Súhrn vykonaných postupov

Zákazka na limitované uistenie zahŕňa vykonanie postupov na získanie dôkazov o konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti. Postupy pri zákazke na limitované uistenie sa svojou povahou, menším rozsahom i načasovaním líšia od postupov pri zákazke na primerané uistenie. V dôsledku toho je stupeň uistenia, ktorý možno získať v rámci zákazky na limitované uistenie, významne nižší, než stupeň uistenia, ktorý by sme získali, ak by sa vykonala zákazka na primerané uistenie.

Navrhli a vykonali sme naše postupy na získanie dôkazov o informáciách o udržateľnosti, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby poskytli základ pre náš záver. Povaha, načasovanie a rozsah zvolených postupov závisia od nášho odborného úsudku a iných okolností zákazky, vrátane identifikácie zverejnených informácií v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, pri ktorých je pravdepodobné, že sa v nich vyskytnú významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Počas celej zákazky na limitované uistenie uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus.

Pri vykonávaní našej zákazky na limitované uistenie v súvislosti s procesom sme vykonali nasledujúce procedúry:

- oboznámili sme sa s procesom, a to tak, že:
 - informovali sme sa ohľadom zdrojov informácií použitých štatutárnym orgánom (napr. zaangažovanosť zainteresovaných strán, podnikateľské plány a strategické dokumenty), a
 - preskúmali internú dokumentáciu Skupiny pre daný proces, a
- posúdili sme, či dôkazy, ktoré sme získali o procese implementovanom Skupinou ako výsledok uskutočnených postupov, boli v súlade s opisom procesu v bode 1.4.1 Opis postupu na identifikáciu



a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (IRO-1) konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti.

Pri vykonávaní našej zákazky na limitované uistenie v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií o udržateľnosti sme uskutočnili nasledovné procedúry:

- oboznámili sme sa s procesmi vykazovania Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie jej konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti prostredníctvom informovania sa u zamestnancov Skupiny, preskúmania jej písomnej dokumentácie a návštev na mieste,
- posúdili sme, či sú v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti uvedené významné informácie identifikované v rámci procesu na identifikovanie informácií vykazovaných v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- posúdili sme, či je štruktúra a prezentácia konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti podľa ESRS,
- informovali sme sa u relevantných zamestnancov a uskutočnili analytické postupy na vybraných zverejneniach uvedených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- vykonali substantívne uisťovacie postupy na vybranej vzorke zverejnení zverejnených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- ak je to relevantné, porovnali sme informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti s príslušnými informáciami uvedenými v konsolidovanej účtovnej závierke Skupiny,
- získali dôkazy o metódach na tvorbu významných odhadov a výhľadových informácií a o tom, ako sa tieto metódy uplatňujú,
- oboznámili sme sa s procesom Skupiny na identifikovanie hospodárskych činností oprávnených v rámci nariadenia EÚ o taxonómii a hospodárskych činností zosúladených s nariadením EÚ o taxonómii a príslušných zverejnení v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti.
- posúdili sme, či sa na prezentáciu kľúčových ukazovateľov výkonnosti vhodne použili štandardizované vzory výkazov požadované v nariadení o taxonómii.

Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA

Licencia UDVA č. 1093

Licencia UDVA pre oblasť udržateľnosti č. 75



Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 96

Licencia UDVA pre oblasť udržateľnosti č. 16

Bratislava, 24. apríla 2025



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvorskovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Translation of the Independent Auditors' Limited Assurance Report originally prepared in Slovak language which is the official and binding version

Independent Auditor's Limited Assurance Report on the Consolidated Sustainability Reporting

To the Shareholders, Supervisory Board and Board of Directors of
Československá obchodná banka, a.s.

Limited assurance conclusion

We have performed a limited assurance engagement on whether the consolidated sustainability reporting of Československá obchodná banka, a.s. ("the Company") and its subsidiaries (collectively, "the Group") as at and for the year ended 31 December 2024, included in the annual report in the *Consolidated Sustainability Statement* section (the "Consolidated Sustainability Reporting"), has been prepared in accordance with the relevant legal requirements.

Based on the procedures performed and evidence obtained, nothing has come to our attention to cause us to believe that the Group's Consolidated Sustainability Reporting as at and for the year ended 31 December 2024 is not prepared, in all material respects, in accordance with section 20(g) of the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting as amended ("the Act on Accounting") implementing Article 29(a) of Directive 2013/34/EU of the European Parliament and of the Council, including:

- Compliance with the European Sustainability Reporting Standards established by the Commission Delegated Regulation (EU) of 31 July 2023 supplementing Directive 2013/34/EU of the European Parliament and of the Council ("ESRS"), including that the process carried out by the Group to identify the information reported in the Consolidated Sustainability Reporting ("the Process") is in accordance with the description set out in note 1.4.1 of the Consolidated Sustainability Reporting, titled *Description of the processes to identify and assess material impacts, risks and opportunities (IRO-1)*; and
- Compliance of the disclosures in the *EU Taxonomy – detailed tables* section of the Consolidated Sustainability Reporting with the reporting requirements of Article 8 of Regulation (EU) 2020/852 ("the EU Taxonomy Regulation").

Our conclusion on the Consolidated Sustainability Reporting does not extend to any other information that accompanies or contains the Consolidated Sustainability Reporting and our limited assurance report thereon, nor to the comparative information discussed in the *Other matter – comparative information*



paragraph below. We have not performed any assurance procedures as part of this engagement with respect to such other information.

Basis for conclusion

We conducted our limited assurance engagement in accordance with International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised), Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information, issued by the International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Our responsibilities under this standard are further described in the 'Auditor's responsibilities' section of our report.

We are independent of the Group in accordance with the ethical requirements of the Act No. 423/2015 Coll. on statutory audit and on amendments to Act No. 431/2002 Coll. on accounting as amended, including the Code of Ethics for an Auditor that are relevant to our assurance engagements on consolidated Sustainability Reporting in Slovakia, and we have fulfilled our other responsibilities in accordance with these requirements.

Our firm applies International Standard on Quality Management (ISQM) 1, Quality Management for Firms that Perform Audits or Reviews of Financial Statements, or Other Assurance or Related Services Engagements, issued by the IAASB. This standard requires the firm to design, implement and operate a system of quality management, including policies or procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion.

Other Matter – comparative information

Our assurance engagement does not extend to comparative information in respect of earlier periods, save for the comparative information contained in the *EU Taxonomy – detailed tables* section related to the relevant disclosures under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation. Our conclusion is not modified in respect of this matter.

Responsibility of the statutory body and those charged with governance for the Consolidated Sustainability Reporting

The statutory body is responsible for designing, implementing and maintaining a process to identify the information reported in the Consolidated Sustainability Reporting in accordance with the ESRS and for disclosing this process in note 1.4.1 of the Consolidated Sustainability Reporting titled *Description of the processes to identify and assess material impact, risks and opportunities*. This responsibility includes the following:

- Understanding the context in which the Group's activities and business relationships take place and developing an understanding of its affected stakeholders,
- Identifying the actual and potential impacts (both negative and positive) related to sustainability matters, as well as risks and opportunities that affect, or could reasonably be expected to affect, the Group's financial position, financial performance, cash flows, access to finance or cost of capital over the short-, medium- or long-term,
- Assessing the materiality of the identified impacts, risks and opportunities related to sustainability matters by selecting and applying appropriate thresholds; and



- Developing methodologies and making assumptions that are reasonable in the circumstances.

The statutory body is further responsible for preparation of the Consolidated Sustainability Reporting in accordance with section 20(g) of the Act on Accounting, including:

- Compliance with the ESRS;
- Preparing the disclosures in the *EU Taxonomy – detailed tables* section of the Consolidated Sustainability Reporting, in compliance with the reporting requirements of Article 8 of the EU Taxonomy Regulation,
- Designing, implementing and maintaining such internal controls that the statutory body determines are necessary to enable the preparation of the Consolidated Sustainability Reporting such that it is free from material misstatement, whether due to fraud or error; and
- Selecting and applying appropriate sustainability reporting methods and making assumptions and estimates about individual sustainability disclosures that are reasonable and appropriate in the circumstances.

Those charged with governance are responsible for overseeing the reporting process for the Group's Consolidated Sustainability Reporting.

Inherent limitations in preparing the Consolidated Sustainability Reporting

There are inherent limitations regarding the measurement or evaluation of the sustainability matters presented in the Consolidated Sustainability Reporting subject to limited assurance, which have been set out below:

- As described in the *E1-6 Disclosures in relation to specific circumstances within the Consolidated Sustainability Reporting* subchapter, greenhouse gas emissions quantification is subject to significant inherent uncertainty as a result of both scientific and estimation uncertainty;
- In reporting forward-looking information under the ESRS, the statutory body is required to prepare forward-looking information on the basis of disclosed assumptions about events that may occur in the future and possible future actions by the Group. However, the actual outcome is likely to be different because the anticipated events frequently do not occur as expected;
- In determining the disclosures in the Consolidated Sustainability Reporting, the statutory body interprets undefined legal and other terms. Undefined legal and other terms may be interpreted differently, including the legal conformity of their interpretation and, accordingly, are subject to uncertainties.

Auditor's responsibilities

Our responsibility is to plan and perform the assurance engagement to obtain limited assurance about whether the Consolidated Sustainability Reporting is free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to report our limited assurance conclusion. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence decisions of users taken on the basis of the Consolidated Sustainability Reporting as a whole.



In terms of the Consolidated Sustainability Reporting, our responsibility in relation to the Process includes:

- Obtaining an understanding of the Process, but not for the purpose of providing a conclusion on the effectiveness or the outcome of the Process; and
- Designing and performing procedures to evaluate whether the Process is consistent with the Group's description, as disclosed in note 1.4.1 *Description of the processes to identify and assess material impact, risks and opportunities* of the Consolidated Sustainability Reporting.

Our other responsibilities in respect of the Consolidated Sustainability Reporting include:

- Obtaining an understanding of the Group's control environment, processes and information systems relevant to the preparation of the Consolidated Sustainability Reporting, but not evaluating the design of particular control activities, obtaining evidence about their implementation or testing their operating effectiveness,
- Identifying disclosures where material misstatements are likely to arise, whether due to fraud or error; and
- Designing and performing procedures responsive to where material misstatements are likely to arise in the Consolidated Sustainability Reporting. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations or the override of internal control.

Summary of work carried out

A limited assurance engagement involves performing procedures to obtain evidence about the Consolidated Sustainability Reporting. The procedures performed in a limited assurance engagement vary in nature and timing from, and are less in extent than for, a reasonable assurance engagement. Consequently, the level of assurance obtained in a limited assurance engagement is substantially lower than the assurance that would have been obtained had a reasonable assurance engagement been performed.

We designed and performed our procedures to obtain evidence about the Consolidated Sustainability Reporting that is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion. The nature, timing and extent of our procedures depended on our understanding of the Consolidated Sustainability Reporting and other engagement circumstances, including the identification of disclosures where material misstatements are likely to arise, whether due to fraud or error, in the Consolidated Sustainability Reporting. We exercised professional judgment and maintained professional skepticism throughout the engagement.

In conducting our limited assurance engagement, with respect to the Process, the procedures we performed included:

- Obtaining an understanding of the Process by:
 - performing inquiries to understand the sources of the information used by the statutory body (stakeholder engagement, business plans and strategy documents); and
 - Inspecting the Group's internal documentation of its Process, and



- Evaluating whether the evidence we obtained about the Process implemented by the Group as a result of the procedures performed was consistent with the description of the Process in note 1.4.1 *Description of the processes to identify and assess material impact, risks and opportunities* of the Consolidated Sustainability Reporting.

In terms of the Consolidated Sustainability Reporting, in the performance of our limited assurance engagement, our procedures included:

- Obtaining an understanding of the Group's reporting processes that are relevant to the preparation of its Consolidated Sustainability Reporting by performing inquiries of the Group's personnel, inspection of its documentary evidence and site visits;
- Evaluating whether material information identified by the Process is included in the Consolidated Sustainability Reporting;
- Evaluating whether the structure and presentation of the Consolidated Sustainability Reporting is consistent with the ESRS;
- Performing inquiries of relevant personnel and analytical procedures on selected disclosures in the consolidated Sustainability Reporting;
- Performing substantive assurance procedures on a sample on selected disclosures in the Consolidated Sustainability Reporting;
- Where relevant, comparing the information in the Consolidated Sustainability Reporting to the corresponding information in the Group's consolidated financial statements;
- Obtaining evidence on the methods, assumptions and data for developing material estimates and forward-looking information;
- Obtaining an understanding of the Group's process to identify taxonomy-eligible and taxonomy-aligned economic activities and the corresponding disclosures in the Consolidated Sustainability Reporting; and
- Evaluating whether the standardized reporting templates required by the Taxonomy Regulation were appropriately used to present the key performance indicators.

Responsible auditor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
License UDVA No. 1093
Sustainability License UDVA No. 75



Audit firm:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
License SKAU No. 96
Sustainability License UDVA No. 16

Bratislava, 24 April 2025

Všeobecné informácie

Niekoľko pojmov bolo v tejto časti výročnej správy skrátených nasledovne:

Skratka	Slovo/Fráza
AC	Výbor pre audit
ALD	Údaje na úrovni aktív
AML	Boj proti praniu špinavých peňazí
BEV	Batériové elektrické vozidlá
BIO	Biodiverzita
Predstavenstvo	Predstavenstvo
CapEx	Kapitálové výdavky
CCA	Adaptácia na zmenu klímy
CCCA	Kolektívny záväzok k opatreniam v oblasti klímy
CCM	Zmierňovanie zmeny klímy
CDP	Projekt zverejňovania uhlíka
CE	Obehové hospodárstvo
CEO	Generálny riaditeľ
CFO	Finančný riaditeľ
CRD	Smernica o kapitálových požiadavkách
ČSOB	ČSOB (ČSOB banka so svojimi dcérskymi spoločnosťami v rámci skupiny, ako je definované v bode 1 Poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke)
CSRD	Smernica o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov
CTF	Financovanie boja proti terorizmu
DDA	Delegovaný akt o zverejňovaní
DORA	Zákon o digitálnej prevádzkovej odolnosti
DS	Aktéri v Downstreamovej časti hodnotového reťazca
EBA	Európsky orgán pre bankovníctvo
EFRAG	Európska poradná skupina pre finančné výkazníctvo
ENCORE	Preskúmanie príležitostí, rizík a expozície prírodného kapitálu
EPC	Certifikát energetickej hospodárnosti
ERIM	Mapa vplyvov environmentálnych rizík
ESB	Externá rada pre udržateľnosť
ESG	Environmentálne, sociálne a riadiace faktory
ESRS	Európske štandardy vykazovania informácií o udržateľnosti
EÚ	Európska únia
EÚ taxonómia	Zverejnenia podľa článku 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088
FTE	Ekvivalent plného pracovného úväzku
GAR	Podiel zelených aktív
GDP	Hrubý domáci produkt

General information

Several terms have been abbreviated as follows in this section of the annual report:

Abbreviation	Word/Phrase
AC	Audit Committee
ALD	Asset Level Data
AML	Anti-Money Laundering
BEV	Battery Electric Vehicles
BIO	Biodiversity
Board	Board of Directors
CapEx	Capital Expenditure
CCA	Climate Change Adaptation
CCCA	Collective Commitment to Climate Action
CCM	Climate Change Mitigation
CDP	Carbon Disclosure Project
CE	Circular Economy
CEO	Chief Executive Officer
CFO	Chief Financial Officer
CRD	Capital Requirements Directive
ČSOB	ČSOB (ČSOB Bank with its subsidiaries within the group, as defined in the Note 1 as per Notes to the Consolidated Financial Statements)
CSRD	Corporate Sustainability Reporting Directive
CTF	Counter-Terrorist Financing
DDA	Disclosure Delegated Act
DORA	Digital Operational Resilience Act
DS	Downstream
EBA	European Banking Authority
EFRAG	European Financial Reporting Advisory Group
ENCORE	Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure
EPC	Energy Performance Certificate
ERIM	Environmental Risk Impact Map
ESB	External Sustainability Board
ESG	Environmental, Social and Governance
ESRS	European Sustainability Reporting Standards
EU	European Union
EU Taxonomy	Disclosures pursuant to Article 8 of Regulation (EU) 2020/852 of the European Parliament and of the Council of 18 June 2020 on the establishment of a framework to facilitate sustainable investment, and amending Regulation (EU) 2019/2088
FTE	Full-Time Equivalent
GAR	Green Asset Ratio
GDP	Gross Domestic Product

Skratka	Slovo/Fráza
GDPR	Všeobecné nariadenie o ochrane údajov
GHG	Skleníkové plyny
HR	Ľudské zdroje
ICAAP	Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu
ICE	Spaľovací motor
ICMA	Medzinárodná asociácia kapitálových trhov
ICT	Informačné a komunikačné technológie
ILAAP	Proces hodnotenia primeranosti vnútorných likvidít
IRM	Riadenie informačných rizík
IROs	Vplyvy, riziká a príležitosti
ISB	Interná rada pre udržateľnosť
ISF	Fórum pre informačnú bezpečnosť
KBC	KBC Bank N. V., Belgicko
KPIs	Kľúčové ukazovatele výkonnosti
KRIs	Kľúčové ukazovatele rizík
LSB	Miestna rada pre udržateľnosť
NAPP	Proces nových a aktívnych produktov
NFRD	Smernica o nefinančnom výkazníctve
NGFS	Sieť pre zelené finančné systémy
NGOs	Mimovládne organizácie
NIST	Národný inštitút pre normy a technológie
NZ2050	Čistá nula 2050
OECD	Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj
OO	Vlastné operácie
ORSA	Vlastné hodnotenie rizík a solventnosti
OSN	Organizácia spojených národov
PACTA	Hodnotenie kapitálového prechodu Parížskej dohody
PCAF	Partnerstvo pre účtovanie uhlíka vo financiách
PHEV	Plug-in hybridné elektrické vozidlá
PPC	Prevencia a kontrola znečistenia
RC	Výbor pre odmeňovanie
RCC	Výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov
RMF	Rámec riadenia rizík
SB	Dozorná rada
SDGs	Ciele udržateľného rozvoja
SFDR	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb)
tCO ₂ e	Tony ekvivalentu oxidu uhličitého
UNEP FI	Iniciatíva Organizácie spojených národov pre životné prostredie a financie
US	Aktéri v Upstreamovej časti hodnotového reťazca
VAT	Daň z pridanej hodnoty
WB2D	Dobre pod 2°C
WTR	Zmierňovanie zmeny klímy

Abbreviation	Word/Phrase
GDPR	General Data Protection Regulation
GHG	Greenhouse Gas
HR	Human Resources
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
ICE	Internal Combustion Engine
ICMA	International Capital Markets Association
ICT	Information and Communication Technologies
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process
IRM	Information Risk Management
IROs	Impacts, Risks and Opportunities
ISB	Internal Sustainability Board
ISF	Information Security Forum
KBC	KBC Bank N. V., Belgium
KPIs	Key Performance Indicators
KRIs	Key Risk Indicators
LSB	Local Sustainability Board
NAPP	New and Active Product Process
NFRD	Non-Financial Reporting Directive
NGFS	Network for Greening the Financial System
NGOs	Non-Government Organisations
NIST	National Institute of Standards and Technology
NZ2050	Net Zero 2050
OECD	Organization for Economic Co-operation and Development
OO	Own Operations
ORSA	Own Risk and Solvency Assessment
PACTA	Paris Agreement Capital Transition Assessment
PCAF	Partnership for Carbon Accounting Financials
PHEV	Plug-in Hybrid Electric Vehicles
PPC	Pollution Prevention and Control
RC	Remuneration Committee
RCC	Risk and Compliance Committee
RMF	Risk Management Framework
SB	Supervisory Board
SDGs	Sustainable Development Goals
SFDR	Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector (Sustainable Finance Disclosures Regulation)
tCO ₂ e	Tonnes of carbon dioxide equivalent
UN	United Nations
UNEP FI	United Nations Environment Program Finance Initiative
US	Upstream
VAT	Value Added Tax
WB2D	Well-Below 2°C
WTR	Water and Marine Resources

Základ pre prípravu (1.1)

Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásenia o udržateľnosti (1.1.1)

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti ČSOB (ďalej len "Vyhlásenie o udržateľnosti") bolo pripravené na konsolidovanej báze, v súlade s rozsahom finančnej konsolidácie, ako to vyžaduje Smernica o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov (ďalej len „CSRD“) a Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov.

CSRD vyžaduje, aby všetky veľké podniky a všetky kótované podniky (okrem kótovaných mikropodnikov) podávali správy o svojich vplyvoch na ľudí a životné prostredie, ako aj o rizikách pre podnikanie vyplývajúcich z vonkajšieho prostredia a súvisiacich príležitostiach, na základe ich významnosti, s cieľom poskytovať transparentné a porovnateľné zverejnenia o ich výkonnosti v oblasti udržateľnosti v prospech zainteresovaných strán.

S cieľom splniť regulačné požiadavky ČSOB iniciovala špecifické implementačné aktivity týkajúce sa ročnej účtovnej závierky, ktoré predstavujú potrebné opatrenia na to, aby bola v súlade s Európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti (ďalej len „ESRS“). Toto vyhlásenie o udržateľnosti podľa smernice CSRD zverejnené v roku 2025 je vôbec prvé, a je vypracované na základe údajov týkajúcich sa finančného roka končiaceho k 31. decembru 2024.

Okrem informácií o vlastných operáciách sme zahrnuli aj významné vplyvy, riziká a príležitosti (ďalej len „IROs“) súvisiace s našim upstream a downstream hodnotovým reťazcom, ktoré boli stanovené z výsledkov procesu náležitej starostlivosti a posúdenia dvojitej významnosti.

Nevyužili sme možnosť vynechať konkrétne informácie zodpovedajúce duševnému vlastníctvu, know-how alebo výsledkom inovácie, ktoré by sa mohli kvalifikovať ako obchodné tajomstvo, ani výnimku, ktorá nám umožňuje, vo výnimočných prípadoch, rozhodnúť sa vynechať informácie týkajúce sa neukončených záležitostí alebo záležitostí, o ktorých sa rokuje, pri ktorých by zverejnenie takýchto informácií vážne poškodilo obchodné postavenie ČSOB, a to za predpokladu, že takéto vynechanie informácie nebráni spravodlivému a objektívnemu porozumeniu vývoja, výkonnosti, postavenia a vplyvu činnosti ČSOB.

Basis for preparation (1.1)

General basis for preparation of sustainability statements (1.1.1)

The ČSOB's Consolidated Sustainability Statement (hereinafter "Sustainability Statement") has been prepared on a consolidated basis, in accordance with the financial consolidation scope as requested per Corporate Sustainability Reporting Directive (hereinafter "CSRD") and per Act on Accounting No. 431/2002, as amended.

CSRD requires all large companies and all listed companies (except for listed micro-companies) to report on their impacts on people and the environment, as well as risks on business arising from outside and related opportunities, based on their materiality, with the aim of providing transparent and comparable disclosure on their sustainability performance for the benefit of stakeholders.

To comply with the regulatory requirements ČSOB has initiated specific implementation activities of the required safeguards in view of the annual financial statements compliant with the European Sustainability Reporting Standards (hereinafter "ESRS"). This is the first sustainability statement under CSRD regulation, published in 2025, based on the data from the financial year ending on 31 December 2024.

In addition to the information on own operations, we have also included material impacts, risks and opportunities (hereinafter "IROs") related to our upstream and downstream value chain, following the outcome of our due diligence process and of our double materiality assessment.

We neither have used the option to omit a specific piece of information corresponding to intellectual property, know-how or the results of innovation that would qualify as a trade secret nor the exemption that allows us to decide, in exceptional cases, to omit information relating to impending developments or matters in the course of negotiation, where the disclosure of such information would be seriously prejudicial to the commercial position of ČSOB and provided that such omission does not prevent a fair and balanced understanding of the ČSOB's development, performance, position and impact of its activity.

Zverejnenie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami (1.1.2)

Odchyľujúce sa časové horizonty

V kontexte posúdenia dvojitej významnosti (pozri časť 1.4.1) boli na určenie finančnej významnosti rizík použité iné časové intervaly v porovnaní s tými, ktoré sú definované v ESRS, keďže sa takto používajú v našich procesoch riadenia rizík a rozhodovania v oblasti environmentálnych, sociálnych a riadiacich faktorov (ďalej len „ESG“):

- Na hodnotenie krátkodobých rizík sme použili časový horizont 0 až 3 roky, na rozdiel od jednoročného obdobia podľa ESRS, ktoré je v súlade s obdobím vykazovania vo finančných výkazoch.
- Na hodnotenie strednodobých rizík sme použili časový horizont 3 až 10 rokov, kým ESRS stanovuje obdobie do 5 rokov.
- Na hodnotenie dlhodobých rizík sme použili časový horizont nad 10 rokov, na rozdiel od prístupu ESRS, ktorý uvažuje s obdobím nad 5 rokov.

Upozorňujeme, že predpísané časové horizonty podľa CSRD boli použité na stanovenie významnosti vplyvov a finančnej významnosti príležitostí.

Posúdenie dvojitej významnosti zohľadnilo obe hľadiská, a síce, že aspekt udržateľnosti môže byť významný buď z hľadiska vplyvu alebo z finančného hľadiska v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Zdroje neistoty odhadov a výsledkov

Niektoré z metrík, ktoré zverejňujeme, podliehajú neistote merania. Vo väčšine prípadov je zdrojom tejto neistoty dostupnosť a/alebo kvalita údajov. V nasledujúcej tabuľke uvádzame prehľad metrík a kvantitatívnych hodnôt použitých v tomto Vyhlásení o udržateľnosti, ktoré sú predmetom vysokej úrovne neistoty merania, spolu so zdrojom tejto neistoty a predpokladmi, odhadmi a úsudkami použitými pri meraní hodnoty. Pre informácie týkajúce sa hodnotového reťazca, pri ktorých sme použili nepriame zdroje (ako sú priemery odvetvia alebo iné náhrady), poskytujeme ďalšie informácie o vložennej úrovni presnosti a popisujeme plánované opatrenia na zlepšenie presnosti v budúcnosti, ak existujú.

Disclosures in relation to specific circumstances (1.1.2)

Deviating time horizons

In context of the double materiality assessment (refer to the section 1.4.1), different time intervals as opposed to those defined in the ESRS were applied to determine the financial materiality of the risks, as these are also used in our environmental, social and governance (hereinafter “ESG”) risk management and decision-making processes:

- For the short term risk assessment, we used a 0 to 3 year time horizon, differing from the ESRS’s 1 year period aligned with the reporting period in the financial statements.
- For the medium term risk assessment, we applied a 3 to 10 year time horizon, while the ESRS consider up to 5 years.
- For the long term risk assessment, we used a time horizon of beyond 10 years, in contrast to the ESRS’s beyond 5 year approach.

Please note that CSRD prescribed time horizons were used to determine the impact materiality and financial materiality of the opportunities.

The double materiality assessment took into consideration both aspects, that sustainability matter can be material either from impact perspective and/or from financial perspective in the short, medium or long term.

Sources of estimation and outcome uncertainty

Some of the metrics we disclose are subject to measurement uncertainty. In most of the cases the source for this uncertainty is linked with the data availability and/or quality. In the table below we present an overview of the metrics and quantitative amounts in this Sustainability Statement that are subject to a high level of measurement uncertainty, along with the source for that uncertainty and the assumptions, approximations and judgements used when measuring the amount. For value chain information where we used indirect sources (such as sector averages or other proxies), we give further information on the embedded level of accuracy, and we describe planned actions to improve the accuracy in the future, if any.

Metriky podliehajúce neistote merania		
Metrika	Zdroj neistoty	Použité predpoklady, odhady a úsudky
GHG emisie	Dostupnosť údajov	Emisie skleníkových plynov (ďalej len „GHG“) meriame k dátumu 30. september 2024, ktorý slúži ako odhad pre naše emisie k 31. decembru 2024. Vzhľadom na relatívnu stabilitu portfólia sa to považuje za dostatočne presné pre čitateľa. Vykonávame opatrenia na posun dátumu vykazovania emisií k 31. decembru v budúcnosti.
GHG emisie (Rozsah 1)	Dostupnosť údajov	V niektorých prípadoch nie sú k dispozícii informácie o čistej kalorickej hodnote a sú odhadované hrubou kalorickou hodnotou, čo by mohlo viesť k (miernemu) nadhodnoteniu.
GHG emisie (Rozsah 2)	Dostupnosť údajov	Pre niektoré firemné elektrické vozidlá nemáme informácie o spotrebovaných kWh nabitých mimo priestorov spoločnosti a preto používame vzdialenosť ako náhradu, čo môže spôsobiť nadhodnotenie našich odhadovaných emisií.
GHG emisie (Rozsah 3) financovanie	Dostupnosť údajov/ kvalita	Pre naše financované emisie spojené s poskytovaním úverov používame globálny štandard Partnerstva pre účtovanie uhlíka vo financiách (ďalej len „PCAF“). Ako súčasť štandardu priradujeme kvalitatívne skóre, ktoré odráža úroveň kvality použitých základných emisných údajov a následnú kvalitu výpočtu. Čím slabšie je kvalitatívne skóre, tým vyššia je úroveň neistoty. Pre časti financovaných emisií sa používajú náhrady/priemerné emisné faktory odvetvia. Viac informácií o kvalitatívnom skóre, ktoré odráža úroveň presnosti, nájdete v časti 2.2.3.2.2.
GHG emisie (Rozsah 3) portfólio štátnych dlhopisov	Dostupnosť údajov/ kvalita	Používame emisné údaje od externého poskytovateľa údajov. Tieto údaje sú založené na priamych informáciách od podnikov, ale v prípade nedostatku údajov poskytovateľ údajov pridáva odhady.
Interná cena uhlíka	Technika merania	Úrovně internej ceny uhlíka sú založené na klimatických scenároch. Keďže tieto scenáre načrtávajú potenciálne budúce transformačné cesty, nemali by sa zamieňať s prognózami. To vytvára úroveň neistoty v našich meraniach internej ceny uhlíka. Viac informácií nájdete v časti 2.2.3.4.

Metrics subject to measurement uncertainty		
Metric	Source of uncertainty	Assumptions, approximations and judgements used
GHG emissions	Data availability	We measure our greenhouse gas (hereinafter “GHG”) emissions at the situation date 30 September 2024, which serves as an approximation for our emissions per 31 December 2024. Given relative portfolio stability, this is considered to give a sufficient level of accuracy for the reader. We are taking action to shift the situation date of the emissions to 31 December in the future.
GHG emissions (Scope 1)	Data availability	For some cases the information on Net Caloric Value is not available and is being approximated by the Gross Caloric Value, which might results in a (slight) overestimation.
GHG emissions (Scope 2)	Data availability	For some company-owned electric vehicles we do not have the information on the consumed kWh charged outside the company’s premises and we use distance as a proxy, which leads to a limited overestimation of our emissions.
GHG emissions (Scope 3) lending	Data availability/quality	For our lending associated financed emissions we use the Partnership for Carbon Accounting Financials (hereinafter “PCAF”) global standard. As part of the standard, we assign quality scores which reflect the level of quality of the underlying emission data used and the subsequent calculation quality. The weaker the quality score, the higher the level of uncertainty. For parts of financed emissions proxies / sector average emission factors are used. We refer to the section 2.2.3.2.2 for more information on the quality scores, which reflect the level of accuracy.
GHG emissions (Scope 3) sovereign bond portfolio	Data availability/quality	We use emissions data from an external data provider. This data is based on direct information from the undertakings, but in case of lack of data, the data provider adds estimations.
Internal carbon price	Measurement technique	Internal carbon price levels are based on climate scenarios. As these scenarios are outlining potential future plausible transition pathways they are not to be mistaken with forecasts. This creates a level of uncertainty in our internal carbon price measurements. We refer to the section 2.2.3.4 for more information.

Správa a riadenie (1.2)

Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (1.2.1)

Zloženie a diverzita členov

V nasledujúcej tabuľke uvádzame zloženie a diverzitu členov správnych, riadiacich a dozorných orgánov. Medzi spomenuté orgány patria predstavenstvo, dozorná rada (ďalej len „SB“), výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov (ďalej len „RCC“), výbor pre audit (ďalej len „AC“) a výbor pre odmeňovanie (ďalej len „RC“).

Zloženie a diverzita predstavenstva, SB, RCC, AC, RC, k 31. decembru 2024	Predstavenstvo	SB	RCC	AC	RC
Počet výkonných členov	5	0	0	0	0
Počet nevýkonných členov	0	5	3	3	3
z toho počet nezávislých členov	0	2	1	2	1
Počet rokov v orgáne					
0-2 / 3-10 / viac ako 10 rokov	1 / 0 / 4 členovia	4 / 1 / 0 členovia	2 / 1 / 0 členovia	1 / 1 / 1 členovia	2 / 1 / 0 členovia
Priemerný počet rokov	12 rokov	1 rok	4 roky	7 rokov	2 roky
Zastúpenie zamestnancov a ostatných pracovníkov	0	2	0	0	1
Vek					
31-40 / 41-50 / 51-60 / starší ako 60 rokov	0 / 0 / 5 / 0 členovia	1 / 1 / 2 / 1 členovia	0 / 1 / 1 / 1 členovia	0 / 0 / 2 / 1 členovia	0 / 1 / 2 / 0 členovia
Priemerný vek	53 rokov	51 rokov	54 rokov	58 rokov	51 rokov
Pohlavie	5 mužov / 0 žien	3 mužov / 2 ženy	1 muž / 2 ženy	2 muži / 1 žena	2 muži / 1 žena
Národnosť	4 Slováci, 1 Čech	4 Slováci, 1 Bulhar	1 Slovák, 1 Bulhar, 1 Belgičan	2 Slováci, 1 Bulhar	2 Slováci, 1 Bulhar
Kvalifikácie*	právo 20%, ekonómia/financie 80%, ACCA 20%, PhD. 20%	ekonómia/financie 80%, kybernetika 20%, ACCA 20%, PhD 20%, Prof. 20%	ekonómia/financie 67%, kybernetika 33%, ACCA 33%, PhD. 33%, Prof. 33%	ekonómia/financie 100%, PhD. 33%, Prof. 33%	ekonómia/financie 67%, kybernetika 33%, ACCA 33%

* Približné percentuálne rozdelenie na základe všetkých kvalifikácií (rôzne osoby majú viac ako jeden titul)

Governance (1.2)

Role of the administrative, management and supervisory bodies (1.2.1)

Composition and diversity of the members

In the table below, we show the composition and diversity of the members in the administrative, management and supervisory bodies. The bodies included are the Board of Directors (hereinafter “Board”), the Supervisory Board (hereinafter “SB”), Risk & Compliance Committee (hereinafter “RCC”), Audit Committee (hereinafter “AC”) and Remuneration Committee (hereinafter “RC”).

Composition and diversity of the Board, SB, RCC, AC, RC, 31 December 2024	Board	SB	RCC	AC	RC
Number of executive members	5	0	0	0	0
Number of non-executive members	0	5	3	3	3
of which number of independent members	0	2	1	2	1
Number of years in the body					
0-2 / 3-10 / more than 10 years	1 / 0 / 4 members	4 / 1 / 0 members	2 / 1 / 0 members	1 / 1 / 1 members	2 / 1 / 0 members
Average number of years	12 years	1 year	4 years	7 years	2 years
Representation of employees and other workers	0	2	0	0	1
Age					
31-40 / 41-50 / 51-60 / older than 60 years of age	0 / 0 / 5 / 0 members	1 / 1 / 2 / 1 members	0 / 1 / 1 / 1 members	0 / 0 / 2 / 1 members	0 / 1 / 2 / 0 members
Average age	53 years of age	51 years of age	54 years of age	58 years of age	51 years of age
Gender	5 men / 0 women	3 men / 2 women	1 men / 2 women	2 men / 1 woman	2 men / 1 woman
Nationality	4 Slovak, 1 Czech	4 Slovak, 1 Bulgarian	1 Slovak, 1 Bulgarian, 1 Belgian	2 Slovak, 1 Bulgarian	2 Slovak, 1 Bulgarian
Qualifications*	law 20%, economics/finance 80%, ACCA 20%, PhD 20%	economics/finance 80%, cybernetics 20%, ACCA 20%, PhD 20%, Professor 20%	economics/finance 67%, cybernetics 33%, ACCA 33%, PhD 33%, Professor 33%	economics/finance 100%, PhD 33%, Professor 33%	economics/finance 67%, cybernetics 33%, ACCA 33%

* Rough percentage breakdown based on all qualifications (various individuals have more than one degree)

Na základe profilov a kompetencií členov uvedených orgánov, všetky tieto orgány disponujú potrebnými zručnosťami a skúsenosťami, čo je v súlade s našimi stanovami.

Zodpovednosti orgánov týkajúce sa riadenia vplyvov, rizík a príležitostí

Ako súčasť celkovej stratégie ČSOB, stratégia udržateľnosti ČSOB nasleduje stratégiu udržateľnosti KBC a je implementovaná predstavenstvom. Predstavenstvo ďalej určuje mieru akceptovateľného rizika, ktorá zahŕňa ESG riziká a rozhoduje o firemných politikách udržateľnosti. Ako najvyšší riadiaci orgán zastrešuje implementáciu a pokrok stratégie udržateľnosti. Predstavenstvo riadi ESG aspekty v širokom zmysle, vrátane klimatických a iných environmentálnych aspektov, rodovej rozmanitosti a ľudských práv, aspektov obchodného správania akými sú etické správanie a integrita. Dôležité zmeny v politikách udržateľnosti a vo vykazovaní o udržateľnosti sú spravované KBC, prenesené do ČSOB a sú v zodpovednosti predstavenstva. Okrem toho predstavenstvo zdefinovalo hlavné riziká pre ČSOB, ktorými sú klimatické a environmentálne riziko, kybernetické riziko, riziko dodržiavania predpisov a riziko správania. Tieto riziká sú úzko monitorované dozornou radou ČSOB a KBC.

Based on the profiles and competences of the members in the beforementioned bodies, all these bodies possess the required skills and experience in accordance with our Articles of Associations.

Responsibilities of the bodies regarding the management of impacts, risks and opportunities

As part of the overall strategy of ČSOB, the ČSOB's sustainability strategy follows the KBC's sustainability strategy and is implemented by the Board. The Board further defines the ČSOB's risk appetite considering ESG-related risks and decides on the corporate sustainability policies. As the highest-level managing body, it drives the implementation and progress of the sustainability strategy. Governing of the Board covers ESG-related themes in the broad sense, including climate and other environmental topics, gender diversity and human rights, but also business conduct topics such as ethical behaviour and integrity. Important changes to sustainability policies and sustainability-related reporting are coordinated with KBC and transposed into the ČSOB and handled at the Board level. Furthermore, the Board has defined climate and environmental risk, cyber risk, compliance risk and conduct risk as top risks for the ČSOB. These risks are closely monitored by the SB of ČSOB and by KBC.

Predstavenstvo je zodpovedné za operatívne riadenie činností súvisiacich s ESG. Táto zodpovednosť zahŕňa implementáciu stratégie a politik udržateľnosti, ako aj ich monitorovanie. Úloha predstavenstva ďalej zahŕňa hodnotenie ESG IROs. Predstavenstvo je zodpovedné za interné kontrolné opatrenia pre vplyvy a riziká, ako aj za využívanie príležitostí v rámci celkovej stratégie ČSOB.

AC zabezpečuje, aby predstavenstvo zaviedlo primerané a účinné interné kontrolné opatrenia vrátane procesov vykazovania udržateľnosti v rámci ČSOB a do KBC.

Povinnosti jednotlivých orgánov týkajúce sa IROs sú uvedené v našich Stanovách a iných interných predpisoch.

Predstavenstvo má rozhodovaciu právomoc v operatívnych aj strategických otázkach súvisiacich s ESG. Členovia predstavenstva zastupujú Miestnu radu pre udržateľnosť (ďalej len "LSB"), ktorá je zodpovedná za naše riadenie udržateľnosti. V roku 2024 sa LSB stretla osemkrát. Členovia LSB sú zodpovední za komunikáciu o záležitostiach týkajúcich sa udržateľnosti v rámci svojich príslušných obchodných línií, za vytváranie podpory a sponzorskej základne a za fungovanie stratégie udržateľnosti ČSOB.

Základ našej politiky udržateľnosti je prenesený z KBC, ktorej poradnými orgánmi sú KBC Externá rada pre udržateľnosť (ďalej len "ESB") a niekoľko KBC výborov pre udržateľnosť. Interné orgány, ako na úrovni ČSOB, tak aj KBC, aktívne spravujú funkciu rizika. Riadenie rizík súvisiacich s ESG je plne integrované do existujúceho riadenia rizík, vrátane modelu "Tri línie obrany".

Všetky ciele súvisiace s ESG sú stanovené KBC pre celú KBC, ktorej my sme súčasťou. Dvakrát ročne KBC prehodnocuje komplexný prehľad všetkých oblastí súvisiacich s udržateľnosťou a (klimatickými) cieľmi prostredníctvom KBC Sustainability Dashboard (pozn. KBC nástroj prehľadu o udržateľnosti, ďalej používaný termín „KBC Sustainability Dashboard“ alebo „dashboard“). Tento dashboard poskytuje merateľné a overiteľné parametre týkajúce sa kľúčových aspektov a opatrení stratégie udržateľnosti KBC, ktorá je prenesená do stratégie udržateľnosti ČSOB. Aspekty diskutované a riadené na KBC Sustainability Dashboard sú pravidelne komunikované LSB. Pokrok v rôznych cieľoch ovplyvňuje variabilnú odmenu členov predstavenstva, ako je opísané v sekcii 1.2.3.

The Board is tasked with the operational management of ESG-related matters. This responsibility includes implementation of sustainability strategy and policies as well as its monitoring. The role of the Board further includes assessing ESG IROs. The Board is responsible for internal control measures for impacts and risks as well as for pursuing opportunities within the confines of ČSOB's overarching strategy.

The AC ensures that the Board establishes adequate and effective internal control measures including ČSOB's sustainability reporting processes within the ČSOB and to KBC.

The responsibilities for IROs of each of the bodies are outlined in our Articles of Association and other internal regulations.

The Board has decision-making power on both operational and strategical ESG-related issues. The Board members represent Local Sustainability Board (hereinafter "LSB") which is responsible for our sustainability governance. In 2024, the LSB met eight times. The members of the LSB are responsible for communicating on sustainability matters within their respective business lines, for creating a support and sponsorship base and for making the ČSOB's sustainability strategy work.

The core components of our sustainability governance are transposed from KBC which is advised by the KBC External Sustainability Board (hereinafter "ESB") and several KBC sustainability committees. The risk function is actively represented in the internal bodies, both at ČSOB and KBC level. The management of ESG-related risks is fully embedded in the existing risk management governance, including the "Three Lines of Defence Model".

All ESG-related targets are set by KBC for the entire KBC of which we are a part of. Twice a year, KBC reviews a comprehensive overview of all the sustainability-related domains and (climate) targets by means of the KBC Sustainability Dashboard. This dashboard provides measurable and verifiable parameters related to the key themes and actions of KBC sustainability strategy which is transposed into the ČSOB's sustainability strategy. Topics discussed and managed at the KBC Sustainability Dashboard are communicated to the LSB on a regular basis. Progress on the different objectives affects the variable remuneration of the members of the Board, as described in the section 1.2.3.

Okrem toho existujú špecifické klimatické kľúčové rizikové indikátory (ďalej len "KRIs"), ktoré sú monitorované prostredníctvom Climate Risk Dashboardu (pozn. nástroj prehľadu o klimatických rizikách, ďalej používaný termín „Climate Risk Dashboard“), ktorý je predstavenstvu predkladaný dvakrát ročne ako súčasť Integrovaného rizikového reportu.

Nasledujúca kapitola poskytuje prehľad nášho riadenia týkajúceho sa udržateľnosti, vrátane úloh a reportovacích povinností rôznym orgánom.

Správa a riadenie udržateľnosti

Predstavenstvo zastupuje a pôsobí ako *Miestna rada pre udržateľnosť*: určuje stratégiu udržateľnosti a dohliada na jej implementáciu. To zahŕňa našu politiku v oblasti zmeny klímy, ako aj ďalšie príslušné aspekty udržateľnosti, ako napríklad rodová rozmanitosť. Keďže klimatické a environmentálne riziká boli klasifikované ako jedno z hlavných rizík, Výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov (ďalej len "RCC") pozorne monitoruje riziká súvisiace s udržateľnosťou. Predstavenstvo vyhodnocuje zavádzanie stratégie udržateľnosti prostredníctvom Platformy pre udržateľnosť a vyjadruje svoj názor na významné zmeny v politikách udržateľnosti. AC monitoruje reportovací proces týkajúci sa udržateľnosti.

CSRD riadiaci výbor: dohliada na obsah a implementáciu nášho CSRD programu.

Riadiaci výbor pre údaje a metriky: riadi výzvy týkajúce sa zberu dát súvisiacich s udržateľnosťou a ich vykazovanie.

Generálny manažér pre udržateľnosť: nesie konečnú zodpovednosť za komunikáciu všetkých záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti v rámci ČSOB. Generálny manažér pre udržateľnosť je súčasťou vrcholového manažmentu. Je zodpovedný za komunikáciu aspektov udržateľnosti a za komunikáciu stratégie udržateľnosti. Úzko spolupracuje s členmi LSB, členmi Oddelenia korporátnej udržateľnosti skupiny KBC (pozn. KBC Group Corporate Sustainability, GCS) a členmi Internej rady pre udržateľnosť KBC (ďalej len "ISB").

Platforma pre udržateľnosť: podporuje vrcholových manažérov a odborníkov pri začleňovaní našej stratégie udržateľnosti a organizovaní a komunikácii miestnych iniciatív v oblasti udržateľnosti. Zamestnanci, ktorí sú členmi tejto platformy, okrem iného, tiež poskytujú a overujú nefinančné informácie.

Additionally, specific climate-related Key Risk Indicators (hereinafter "KRIs") are monitored via a Climate Risk Dashboard, which is reported to the Board twice a year, as part of the Integrated Risk Report.

The following section provides an overview of our sustainability governance, including the role of and reporting lines to the different bodies.

Sustainability governance

Board of Directors represents and acts as the *Local Sustainability Board*: sets the sustainability strategy and oversees its implementation. This includes our policy on climate change, as well as other relevant sustainability issues such as gender diversity. Since climate-related and environmental risks have been classified as a one of the top risks, the Risk and Compliance Committee (hereinafter "RCC") monitors sustainability risks closely. The Board evaluates the implementation of the sustainability strategy using the Sustainability Platform and expresses its opinion on major changes to sustainability policies. The AC monitors the sustainability reporting process.

CSRD Steering Committee: supervises the conceptualisation and implementation of our CSRD programme.

Data and Metrics Steering Committee: manages the challenges relating to sustainability-related data collection and reporting.

General Manager Sustainability: bears ultimate responsibility for communication of all matters pertaining to sustainability within ČSOB. General Manager Sustainability is a part of top management. He/she is responsible for communication on sustainability matters and sustainability strategy. He/she works closely with both the LSB representatives and the KBC Group Corporate Sustainability division and KBC Internal Sustainability Board (hereinafter "ISB") representatives.

Sustainability Platform: supports senior managers and experts in integrating our sustainability strategy and organising and communicating local sustainability initiatives. Among other things, the employees involved also supply and validate non-financial information.

Miestni odborníci na udržateľnosť: riadia, komunikujú a zavádzajú stratégiu udržateľnosti a podporujú plnenie ambícií a cieľov v oblasti udržateľnosti.

KBC Interná rada pre udržateľnosť: slúži ako hlavné fórum v KBC pre diskusiu o otázkach súvisiacich s ESG problematikou v rámci celej skupiny KBC. Generálny riaditeľ KBC skupiny (ďalej len "CEO") predsedá ISB a jej viceprezidentom je finančný riaditeľ KBC (ďalej len "CFO"). Ďalšími členmi ISB sú výkonní riaditelia a vrcholoví manažéri všetkých obchodných jednotiek KBC, z kľúčových krajín a skupinových servisných centier. Za Slovensko sa na ISB zúčastňuje generálny riaditeľ ČSOB. ISB úzko spolupracuje s Oddelením korporátnej udržateľnosti skupiny KBC a senior generálny manager pre udržateľnosť skupiny KBC, ktorý je tiež členom ISB.

Oddelenie korporátnej udržateľnosti skupiny KBC: zodpovedá za vývoj, implementáciu a dohľad nad stratégiou udržateľnosti. Tím podáva správy o implementácii stratégie ISB a pripravuje KBC Sustainability Dashboard. Oddelenie vedie senior generálny manažér pre udržateľnosť skupiny KBC, ktorý podáva správy priamo generálnemu riaditeľovi KBC skupiny.

Odbornosť a zručnosti v oblasti udržateľnosti

Matica kolektívnej vhodnosti, ktorá sa používa na hodnotenie zručností a odbornosti predstavenstva ako celku, výslovne zahŕňa aspekty udržateľnosti. Posúdenie vhodnosti zahŕňa schopnosť pochopiť a kriticky posúdiť klimatické a environmentálne riziká, kybernetickú bezpečnosť a riziká obchodného správania (vrátane rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu), ako aj schopnosť kriticky posúdiť správy rizík, auditorské správy a správy o dodržiavaní predpisov a činnosť oddelení rizík, auditu a dodržiavania predpisov. Okrem toho sa posudzuje aj odbornosť (nových) členov v spoločenských otázkach. Výsledok tohto posúdenia ukazuje, či členovia predstavenstva majú dostatočné znalosti o vybraných aspektoch. Ak je to potrebné, členovia musia zlepšiť svoju odbornosť. Týmto spôsobom ČSOB zabezpečuje, aby predstavenstvo malo potrebné zručnosti a odborné znalosti na plnenie svojich úloh, vrátane dohľadu nad aspektmi udržateľnosti.

Všetci noví členovia predstavenstva absolvujú úvodný program, ktorý zahŕňa stretnutie s generálnym manažérom pre udržateľnosť. Počas tohto stretnutia sú vysvetlené a diskutované hlavné témy pre ČSOB, ktoré sa týkajú udržateľnosti. Okrem toho sú aspekty udržateľnosti aj súčasťou školiaceho programu, ktorý poskytujeme predstavenstvu.

Local sustainability experts: manage, communicate and implement sustainability strategy and support fulfilling of sustainability ambition and targets.

KBC Internal Sustainability Board: serves as the principal forum at KBC for discussions of overall ESG-related issues within the entire KBC. ISB is chaired by the KBC Group Chief Executive Officer (hereinafter "CEO") and includes the KBC Group Chief Financial Officer (hereinafter "CFO") CFO as the vice-chairman. It is furthermore composed of executive and top management representatives of all KBC business units, core countries and group services. For Slovakia the ČSOB CEO takes part of the ISB. The ISB operates in close partnership with the KBC Group Corporate Sustainability division and the KBC Senior General Manager Group Sustainability, which is also a member of the ISB.

KBC Group Corporate Sustainability division: responsible for developing, implementing and supervising the sustainability strategy. The team reports to the ISB on the implementation of the strategy and prepares the KBC Sustainability Dashboard. The department is led by the Senior General Manager of Group Corporate Sustainability, who reports directly to the Group CEO.

Expertise and skills on sustainability matters

The collective suitability matrix, which is used to assess the skills and expertise of the Board as a whole, explicitly includes sustainability matters. The suitability assessment covers the capability to understand and critically assess climate and environmental risks, cybersecurity and business conduct risks (including money laundering and financing terrorism risks), as well as the capability to critically assess risk, audit and compliance reports and the functioning of the risk, audit and compliance functions. Besides that, (new) members' expertise in societal issues is also assessed. The outcome of this assessment indicates whether the members of the Board have sufficient knowledge of the selected matters. Where necessary, members are required to develop their expertise. Hence, by means of the collective suitability matrix, ČSOB ensures that the Board has necessary skills and expertise to fulfil their role, also concerning supervision of sustainability matters.

All new Board members follow an onboarding programme, which includes a meeting with the General Manager Sustainability. During this meeting, the most important sustainability matters for ČSOB are explained and discussed. Additionally, sustainability topics are part of the training program that we provide for the Board.

Členovia predstavenstva tiež konzultujú ESG aspekty s internými odborníkmi na ad hoc báze, ako aj s odborníkmi z KBC (napr. KBC ISB, KBC ESB).

Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (1.2.2)

Ako už bolo uvedené, najmenej každé dva mesiace generálny manažér pre udržateľnosť prezentuje aspekty udržateľnosti predstavenstvu. Okrem toho predstavenstvo prehodnocuje firemnú stratégiu udržateľnosti a vyhodnocuje naše ambície v oblasti udržateľnosti a je pravidelne informované o našich externých správach o udržateľnosti.

Riaditeľ oddelenia ľudských zdrojov (ďalej len „HR“) pravidelne podáva správy predstavenstvu o rôznych HR aspektoch. Obsiahnuté sú informácie o vývoji počtu zamestnancov, externých náboroch a vymenovániach, výkonnostiach a hodnoteniach, výsledkoch našej ankety o angažovanosti zamestnancov, spravodlivom a primeranom odmeňovaní zamestnancov a školeniach. Každý rok je predstavenstvu predložená aj detailná správa o rodovej rozmanitosti a inklúzii. Raz ročne sú predstavenstvu predkladané aj ďalšie vybrané témy (napr. manažment nástupníctva) v rámci pôsobnosti HR oddelenia.

ESG riziká sú pevne integrované do rámca riadenia rizík ČSOB (ďalej len „RMF“) a správy riadenia rizík. Predstavenstvo je prvotným príjemcom rôznych výstupov z našich hlavných procesov v oblasti riadenia rizík. Ako príklad uvádzame integrovaný rizikový report, ktorý je pravidelne predkladaný predstavenstvu a ktorý obsahuje príslušné ESG aspekty. S rovnakou pravidelnou intenzitou poskytujú rizikový manažér predstavenstvu poradenstvo na aspekty riadenia rizík, ktoré sú súčasťou zodpovednosti predstavenstva. V rámci svojej zodpovednosti za riadenie ESG rizík je predstavenstvo podporované a pravidelne informované inými oddeleniami, ako sú Divízia korporátnych a SME úverov, Divízia retailových úverov, Divízia riadenia dát, atď.

Okrem toho je predstavenstvo štvrťročne informované o činnostiach súvisiacich s aktivitami na dodržiavanie predpisov a riadením rizík dodržiavania predpisov, vrátane tých, ktoré súvisia s ESG. Správy pripravuje Oddelenie Compliance (pozn. oddelenie dodržiavania predpisov). Správy zahŕňajú prípadné porušenia predpisov a nápravné opatrenia prijaté manažmentom.

Members of the Board also consult on ESG issues with internal subject matter experts on an ad hoc basis as well as with experts from KBC (e.g., KBC ISB, KBC ESB).

Information provided to and sustainability matters addressed by the undertaking's administrative, management and supervisory bodies (1.2.2)

As mentioned above, at least every two months there are sustainability matters presented by the General Manager Sustainability to the Board. Furthermore, the Board reviews the corporate sustainability strategy and progress towards our sustainability ambition and is updated about our external sustainability reports on a regular basis.

The Director of the Human Resources (hereinafter “HR”) department regularly reports to the Board on different HR topics. This includes matters such as headcount evolution, external hiring and appointments, performance and appraisals, results of our employee engagement survey, fair and adequate remuneration of employees and training. Every year, a specific report on diversity and inclusion is also presented to the Board. Once per year other selected topics (e.g., succession management) within the remit of the HR function are reported to the Board.

ESG risks are firmly integrated into ČSOB's Risk Management Framework (hereinafter “RMF”) and risk management governance. The Board is the prime recipient of various outputs of our main risk management processes. For example, the Integrated Risk Report is regularly presented to the Board and includes ESG-related topics. On the same regular basis, the risk managers provide advice to the Board on risk management matters within the Board's responsibility. As part of its responsibility to manage ESG-related risks, the Board is supported and regularly informed by other departments such as Corporate and SME Credits, Retail Credits, Central Data, etc.

In addition, the Board is updated on compliance activities and the management of compliance risks including those related to ESG on quarterly basis. This is done through reports prepared by the Compliance department. The reports cover breaches, if any, and remedial actions taken by management.

Ako je opísané v sekcii 1.4.1, v rámci nášho posúdenia dvojitej významnosti sme si stanovili IROs, ktoré sú spojené s ESG aspektmi udržateľnosti. Stručný prehľad našich významných IROs súvisiacich s rôznymi aspektmi udržateľnosti sa nachádza v sekcii 1.3.3. Nasledujúca tabuľka uvádza významné aspekty udržateľnosti, ktoré boli vyhodnocované riadiacimi orgánmi v roku 2024.

As described in the section 1.4.1, as part of our double materiality assessment, we have IROs linked to ESG sustainability matters. For a brief overview of our material IROs related to the different sustainability matters, we refer to the section 1.3.3. The table below lists the material sustainability matters addressed by the governance bodies in 2024.

Významné aspekty udržateľnosti, ktoré boli vyhodnocované riadiacimi orgánmi v roku 2024		Predstavenstvo		RCC		AC
Zmena klímy	Zmierňovanie zmeny klímy					
	Energia					
	Adaptácia na zmenu klímy					
Vodné a morské zdroje						
Biodiverzita a ekosystémy						
Vlastná pracovná sila	Pracovné podmienky					
	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých					
	Ostatné (súkromie)					
Spotrebitelia a koncoví používatelia	Informačné vplyvy na spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov					
	Sociálna inklúzia spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov					
Obchodné správanie	Obchodná etika a podniková kultúra					
	Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných postupov					

Material sustainability matters addressed by the governance bodies in 2024		Board		RCC		AC
Climate change	Climate change mitigation					
	Energy					
	Climate change adaptation					
Water and marine resources						
Biodiversity and ecosystems						
Own workforce	Working conditions					
	Equal treatment and opportunities for all					
	Other (privacy)					
Consumers and end-users	Information-related (including cybersecurity)					
	Social inclusion					
Business conduct	Business ethics and corporate culture					
	Relationship with suppliers					

Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (1.2.3)

Naše riadiace orgány zohrávajú dôležitú úlohu pri implementácii našej stratégie udržateľnosti. Prvky ako udržateľnosť sa stávajú čoraz dôležitejšími a dnes určujú minimálne 10% kolektívnej, variabilnej, výsledkovo orientovanej odmeny, ktorá je udeľovaná členom predstavenstva a manažérom. Tri základné kamene našej stratégie udržateľnosti sú správne na-

Integration of sustainability-related performance in incentive schemes (1.2.3)

Our management bodies have an important role in the implementation of our sustainability strategy. Elements such as sustainability are becoming increasingly important and today determine at least 10% of the collective, variable, results-related remuneration component that is awarded to the members of the Board and managers. The three cornerstones of our sus-

stavené tak, aby motivovali naše riadiace orgány k obmedzeniu nášho negatívneho vplyvu na spoločnosť, k zvýšeniu nášho pozitívneho vplyvu a k podpore zodpovedného správania medzi všetkými zamestnancami. Preto sa variabilná odmena zameriava na umožnenie prechodu na udržateľnú budúcnosť, na dobré riadenie, na zodpovedné správanie a na poskytovanie udržateľných riešení našim zákazníkom.

Úvahy súvisiace s klímou, ktoré zahŕňajú zlepšenie našej ambície znižovania emisií skleníkových plynov (pozri sekciu 2.2.3.1), tvoria neoddeliteľnú súčasť hodnotenia pre určenie variabilnej zložky odmeny. Do úvah súvisiacich s klímou sú zahrnuté aj vývoj udržateľných produktov a naša vlastná ekologická stopa, ktoré sú súčasťou implementácie našej stratégie a spokojnosti zainteresovaných strán. Pokrok v oblasti ambícií týkajúcich sa udržateľnosti je úzko monitorovaný a vyhodnocovaný lokálne aj KBC.

Vyhlásenie o náležitej starostlivosti (1.2.4)

V celom tomto dokumente sa dostávame do kontaktu s rôznymi aspektmi nášho procesu náležitej starostlivosti, ktorý súvisí s významnými aspektmi udržateľnosti. Nasledujúca tabuľka vysvetľuje, ako a kde v našom Vyhlásení o udržateľnosti sú aplikované hlavné kroky a aspekty tohto procesu.

tainability strategy are properly reflected to incentivize our management bodies to limit our negative impact on society, to increase our positive impact and to encourage responsible behaviour among all staff members. Hence, the variable remuneration focuses on enabling the transition to a sustainable future, on good governance, on responsible behaviour and on providing sustainable solutions to our customers.

Climate-related considerations, which include progress against our "GHG" emissions reduction ambition (refer to the section 2.2.3.1), form an integral part of the assessment for determining the variable remuneration component. Climate-related considerations also include the development of sustainable products and our own ecological footprint within the implementation of our strategy and stakeholder satisfaction. Progress towards sustainability ambition is closely monitored and assessed locally and by KBC.

Statement on due diligence (1.2.4)

Throughout this document, we touch on various aspects of our due diligence process about material sustainability matters. The table below explains how and where the application of these main steps and aspects are reflected in our Sustainability Statement.

Náležitá starostlivosť vo vyhlásení o udržateľnosti	
Základné prvky náležitej starostlivosti	Sekcie vo vyhlásení o udržateľnosti
Vloženie náležitej starostlivosti do riadenia, stratégie a obchodného modelu	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú: sekcia 1.2.2 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov: sekcia 1.2.3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom: sekcia 1.3.3
Zahrnutie dotknutých zainteresovaných strán vo všetkých kľúčových krokoch náležitej starostlivosti	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú: sekcia 1.2.2 Zájmy a stanoviská zainteresovaných strán: <ul style="list-style-type: none"> • Všeobecné: sekcia 1.3.2 • Vlastná pracovná sila: sekcia 1.3.2 • Spotrebitelia a koncoví používatelia: sekcia 1.3.2 Opis procesov na identifikáciu a hodnotenie významných vplyvov, rizík a príležitostí: sekcia 1.4.1 Politiky týkajúce sa: <ul style="list-style-type: none"> • Zmena klímy: sekcia 2.2.2.1 • Vodné a morské zdroje: sekcia 2.3.1.1 • Biodiverzita a ekosystémy: sekcia 2.4.2.1 • Vlastná pracovná sila: sekcia 3.1.1.1 • Spotrebitelia a koncoví používatelia: sekcia 3.2.1.1
Identifikácia a hodnotenie nepriaznivých vplyvov	Opis procesov na identifikáciu a hodnotenie významných vplyvov, rizík a príležitostí: sekcia 1.4.1 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom: sekcia 1.3.3
Prijímanie opatrení na riešenie týchto nepriaznivých vplyvov	Opatrenia týkajúce sa: <ul style="list-style-type: none"> • Zmena klímy: sekcia 2.2.2.2 • Vodné a morské zdroje: sekcia 2.3.1.2 • Biodiverzita a ekosystémy: sekcia 2.4.2.2 • Vlastná pracovná sila: sekcia 3.1.1.4 • Spotrebitelia a koncoví používatelia: sekcia 3.2.1.4
Sledovanie účinnosti týchto opatrení a komunikácia	Sledovanie účinnosti (prostredníctvom cieľov alebo iných opatrení) týkajúce sa: <ul style="list-style-type: none"> • Zmena klímy: sekcia 2.2.3 • Vodné a morské zdroje: sekcia 2.3.2 • Biodiverzita a ekosystémy: sekcia 2.4.3 • Vlastná pracovná sila: sekcia 3.1.2 • Spotrebitelia a koncoví používatelia: sekcia 3.2.2 • Obchodné správanie: sekcia 4.1.2 Metriky týkajúce sa: <ul style="list-style-type: none"> • Zmena klímy: sekcie 2.2.3.2, 2.2.3.3 a 2.2.3.4 • Vlastná pracovná sila: sekcia 3.1.2 • Obchodné správanie: sekcia 4.1.2

Due diligence in the sustainability statement	
Core elements of due diligence	Sections in the sustainability statement
Embedding due diligence in governance, strategy and business model	Information provided to and sustainability matters addressed by the undertaking's administrative, management and supervisory bodies: section 1.2.2 Integration of sustainability-related performance in incentive schemes: section 1.2.3 Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model: section 1.3.3
Engaging with affected stakeholders in all key steps of the due diligence	Information provided to and sustainability matters addressed by the undertaking's administrative, management and supervisory bodies: section 1.2.2 Interests and views of stakeholders: <ul style="list-style-type: none"> • General: section 1.3.2 • Own workforce: section 1.3.2 • Consumers and/or end-users: section 1.3.2 Description of the processes to identify and assess material impact, risks and opportunities: section 1.4.1 Policies related to: <ul style="list-style-type: none"> • Climate change: section 2.2.2.1 • Water and marine resources: section 2.3.1.1 • Biodiversity and ecosystems: section 2.4.2.1 • Own workforce: section 3.1.1.1 • Consumers and/or end-users: section 3.2.1.1
Identifying and assessing adverse impacts	Description of the processes to identify and assess material impact, risks and opportunities: section 1.4.1 Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model: section 1.3.3
Taking actions to address those adverse impacts	Actions related to: <ul style="list-style-type: none"> • Climate change: section 2.2.2.2 • Water and marine resources: section 2.3.1.2 • Biodiversity and ecosystems: section 2.4.2.2 • Own workforce: section 3.1.1.4 • Consumers and/or end-users: section 3.2.1.4
Tracking the effectiveness of these efforts and communicating	Tracking effectiveness (through targets or other) related to: <ul style="list-style-type: none"> • Climate change: section 2.2.3 • Water and marine resources: section 2.3.2 • Biodiversity and ecosystems: section 2.4.3 • Own workforce: section 3.1.2 • Consumers and/or end-users: section 3.2.2 • Business conduct: section 4.1.2 Metrics related to: <ul style="list-style-type: none"> • Climate change: sections 2.2.3.2, 2.2.3.3 and 2.2.3.4 • Own workforce: section 3.1.2 • Business conduct: section 4.1.2

Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (1.2.5)

V priebehu posledných rokov sa naše procesy týkajúce sa vykazovania udržateľnosti vyvíjali tak, aby zohľadňovali nové regulačné požiadavky a začleňovali dobrovoľné rámce zverejňovania a ďalšie iniciatívy. Neustále sa snažíme o rozšírenie vykazovania o udržateľnosti, čo si vyžaduje primerané riadenie rizík a interné kontrolné procesy, ako je ďalej opísané v tejto sekcii.

Vykazovanie o udržateľnosti v ČSOB je súčasťou procesu na úrovni celej skupiny KBC, ktoré podlieha prísnemu hierarchickému overovaniu. Vykazovanie informácií o udržateľnosti sa začína prípravou vstupov zhromaždených od odborníkov na obchod a udržateľnosť. Príprava nášho Vyhlásenia o udržateľnosti je vedená Odborom financií, ktorý zabezpe-

Risk management and internal controls over sustainability reporting (1.2.5)

Over the past years, our sustainability reporting processes have evolved to address new regulatory requirements and incorporate voluntary disclosure frameworks and other initiatives. We are continuously striving towards more robust sustainability reporting, and this requires adequate risk management and internal control processes, as further described in this section.

Sustainability reporting at ČSOB involves a KBC groupwide process with strict hierarchical validation. The preparation of sustainability reports starts from input collected from business and sustainability experts. The coordination of our Sustainability Statement is led by our Finance department, which safeguards compliance with the ESRS requirements.

čuje súlad s požiadavkami ESRS. Keďže informácie a údaje o udržateľnosti sú spracovávané a konsolidované ako na úrovni ČSOB tak aj na úrovni KBC, podliehajú rôznym interným kontrolám a previerkam, ktoré sú nad rámec princípu štyroch očí, ktorý je uplatňovaný počas procesu. Pre každý údajový bod ČSOB určuje, ktorý tím je vedúcim, ako aj ktoré zainteresované strany sú zapojené. Špeciálne pre naše vyhlásenie pripravené podľa CSRD bol zriadený špeciálny Riadiaci výbor CSRD, ktorý dohliada a riadi proces implementácie. Členovia Riadiaceho výboru CSRD sú zložení z vrcholových manažérov, ktorí zastupujú hlavné zainteresované strany, a síce Oddelenia udržateľnosti, financií, rizík, úverových rizík, HR, dodržiavania predpisov a právne. Okrem toho je naše vyhlásenie pripravené podľa CSRD schválené našimi internými odborníkmi na udržateľnosť a následne schválené predstavenstvom a AC.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad hlavných identifikovaných rizík, ako aj opatrení na zmiernenie rizík a ako sú tieto opatrenia integrované do príslušných interných funkcií a procesov. Počas celého procesu vykazovanie informácií o udržateľnosti boli vyššie uvedené výbory pravidelne informované o týchto aspektoch.

As sustainability information and data is processed and consolidated at ČSOB level and at KBC level accordingly, it is subject to a range of internal controls and reviews on top of the four-eyes principle which is applied throughout the process. For every datapoint, ČSOB determines which team is in the lead as well as which stakeholders are involved. Specifically for our statement under CSRD, a dedicated CSRD Steering Committee was set up to oversee and manage the implementation process. The members of the CSRD Steering Committee represent top management of the main involved internal stakeholders such as the Sustainability, Finance, Risk, Credit Risk, HR, Compliance and Legal departments. Furthermore, our statement under CSRD is approved by our internal sustainability experts prior to review and approval by the Board and the AC.

The table below provides an overview of the main risks identified as well as our corresponding mitigation measures and how these are integrated into relevant internal functions and processes. Throughout this sustainability reporting process, the above-mentioned committees were periodically informed about these aspects.

Riziká týkajúce sa procesu vykazovania informácií o udržateľnosti		
Typ rizík	Opis	Zmiernenie rizík
Regulačné riziká	Meniace sa externé regulačné rámce a vyvíjajúce sa štandardy môžu zvyšovať tlak a nesúlad môže mať za následok pokuty od regulátorov.	Dôkladne sledujeme regulácie a príslušné usmernenia.
Riziká kvality a overovania údajov	Externé údaje o udržateľnosti sú často neštandardizované, čo sťažuje prípravu konzistentného a porovnateľného vykazovania. Nízka kvalita údajov môže spôsobiť nedostatky vo zverejneniach.	Spolupracujeme s dôveryhodnými partnermi poskytujúcimi ESG údaje a vykonávame kontroly vstupných údajov. Od roku 2022 sú údaje o udržateľnosti spravované prostredníctvom špeciálneho projektu Údaje a metriky, ktorý má samostatný riadiaci výbor.
Riziká právne, dodržiavania predpisov a reputačné	Riziko greenwashingu (pozn. ekologické zavádzanie).	Informácie v tomto vyhlásení sú založené na informáciách, ktoré podliehajú interným kontrolám, vrátane princípu štyroch očí.
Prevádzkové riziká	Vykazovanie o udržateľnosti musí byť súčasťou existujúcich systémov, procesov a správ, čo je komplexná úloha, ktorá vhodnej automatizácie môže viesť k neefektívnostiam a manuálnym chybám.	Snažíme sa ďalej automatizovať naše reportovacie procesy týkajúce sa udržateľnosti. Naš riadiaci výbor pre údaje a metriky spravuje úlohy týkajúce sa zberu a správy údajov týkajúcich sa udržateľnosti a príslušné vykazovanie.

Risks related to sustainability reporting processes		
Type of risks	Description	Mitigation of risks
Regulatory risks	Changing external regulatory frameworks and evolving standards can put increasing pressure and non-compliance can result in regulatory fines.	We closely monitor the regulatory landscape and corresponding guidance.
Data quality and verification risks	External sustainability data often lacks standardisation, making it challenging to ensure consistent and comparable reporting. Low data quality can lead to immature disclosures.	We work with trusted ESG data partners and perform checks on input data. Since 2022, sustainability data is managed via dedicated Data & Metrics project (with a separate Steering Committee).
Legal, compliance and reputational risks	Risk of greenwashing.	The information in this statement is based on information, which is subject to internal controls, including the four-eyes principle.
Operational risks	Sustainability reporting must be integrated into existing systems, processes and reports which is a complex task that, without proper automation, can lead to inefficiencies and manual errors.	We aim to further automate our sustainability reporting processes. Our Data & Metrics Steering Committee manages the challenges related to sustainability data collection and sustainability reporting.

Nadalej pracujeme na zlepšovaní našich procesov vykazovania tým, že pozorne sledujeme všetky tieto riziká a vykonávame rôzne opatrenia a interné procesy, ktoré dané riziká zmierňujú, ako je uvedené v tabuľke. Okrem toho v roku 2024 boli v KBC vykonané interné audity týkajúce sa procesu stanovenia dvojitej významnosti a vykazovania podľa Zverejnení podľa článku 8 Nariadenia (EÚ) 2020/852 (ďalej len „EÚ taxonómia“), ktoré sú základom pre stanovenie dvojitej významnosti a EÚ taxonómiu v ČSOB.

Stratégia (1.3)

Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (1.3.1)

Naša stratégia

Stratégia ČSOB je stanovená materskou spoločnosťou KBC Bank NV, Belgicko. ČSOB je jednou z popredných bánk na Slovensku. Ponúkame široké portfólio produktov a služieb pre retailových klientov, malé a stredné podniky, korporátnych klientov a klientov privátneho bankovníctva, ako sú bežné účty, sporiace a investičné produkty (vrátane zodpovedných investičných fondov), elektronické bankovníctvo, hypotéky, spotrebiteľské úvery, korporátne úvery, ako aj leasingové produkty. Podporujeme našich klientov pri prechode na udržateľné hospodárstvo prostredníctvom našich rôznych hlavných činností.

Naša stratégia spočíva na princípoch, ktorými sú orientácia na klienta, udržateľný prosperujúci rast a zastávanie úlohy v spoločnosti.

We continue to work on enhancing our reporting processes by closely following up on each of these risks and through various mitigation measures and via several internal functions and processes as shown in the table. Furthermore, in KBC there were internal audits carried out in 2024 on double materiality assessment process and reporting under Disclosures pursuant to Article 8 of Regulation (EU) 2020/852 (hereinafter “EU Taxonomy”), which are the basis for double materiality assessment and EU Taxonomy applicable to ČSOB.

Strategy (1.3)

Strategy, business model and value chain (1.3.1)

Our strategy

Strategy of ČSOB is set by the parent company KBC Bank NV, Belgium. ČSOB is one of the leading banks in Slovakia. We offer a wide portfolio of products and services to retail clients, small and medium-sized businesses, the corporate segment and private clients, such as current accounts, savings and investment products (incl. responsible investment funds), electronic banking, mortgages, consumer loans, corporate loans as well as leasing products. We support our clients in their sustainability transitions through our different core activities.

Our strategy rests on principles such as client centricity, sustainable profitable growth and assuming role in society.

Všetci zamestnanci sú na Slovensku, ktoré je jedinou relevantnou geografickou oblasťou.

Chceme uspokojiť potreby spoločnosti a vytvárať dlhodobú hodnotu pre spoločnosť, miestne hospodárstva a všetky naše zainteresované strany. Podpora prechodu na udržateľnejšiu a odolnejšiu spoločnosť je preto kľúčovou súčasťou našej celkovej podnikovej stratégie a našej každodennej činnosti. Chceme spolupracovať s našimi klientmi a ďalšími zainteresovanými stranami na dosiahnutí tohto cieľa. Prostredníctvom finančných produktov a služieb, ktoré poskytujeme, podporujeme hospodársky rast, blahobyt a tvorbu pracovných miest.

Naše ciele súvisiace s udržateľnosťou sú prepojené s cieľmi udržateľného rozvoja (ďalej len „SDGs“), ktoré sformulovala Organizácia spojených národov (ďalej len „OSN“). Naše súčasné významné produkty a služby a významné skupiny klientov sú zohľadnené vo vzťahu k týmto cieľom nasledovne:

	SDG 3 Kvalita zdravia a života: uprednostňujeme rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom pre našich zamestnancov a navrhujeme naše produkty tak, aby zlepšovali zdravotnú starostlivosť, kvalitu života a bezpečnosť na cestách.
	SDG 7 Dostupná a čistá energia: podporujeme miestnu výrobu obnoviteľnej energie a jej efektívne využívanie. ČSOB tiež postupne ukončuje financovanie a investovanie do neudržateľných energetických riešení, ako je tepelné uhlie, ropa a plyn.
	SDG 12 Zodpovedná spotreba a výroba: ponúkame bankové a poisťovacie produkty prispôbené nízko uhlíkovým podnikom a podnikom s obehovým hospodárstvom, pričom podporujeme zodpovedné investovanie ako naše prvé a preferované investičné riešenie.
	SDG 13 Ochrana klímy: zavádzame prísne politiky týkajúce sa udržateľnosti vo všetkých našich hlavných činnostiach a stanovili sme si ambície v oblasti klímy v našom úverovom a investičnom portfóliu, aby sme sa zosúladi s Parížskou dohodou. Spolupracujeme s klientmi na znížení ich klimatického vplyvu a zároveň pracujeme na minimalizácii nášho vlastnej stopy.

Naša stratégia (udržateľnosti) je prepojená s vyššie opísanými SDGs:

- Obmedzovanie nášho negatívneho vplyvu uplatňovaním prísnych pravidiel na naše obchodné činnosti súvisiace s identifikovanými vplyvmi: prepojené s SDG 7, SDG 12 a SDG 13.
- Zvyšovanie nášho pozitívneho vplyvu poskytovaním udržateľného financovania a podporou našich klientov

All of the employees are in Slovakia which is the only relevant geographical area.

We want to meet the needs of society and create a long term value for society, local economies and all of our stakeholders. Supporting the transition to a more sustainable and resilient society is therefore a crucial part of our overall corporate strategy and our day-to-day business. We want to collaborate with our clients and other stakeholders to achieve this goal. Through the financial products and services, we provide, we support economic growth, well-being, and job creation.

Our sustainability-related goals are linked to the Sustainable Development Goals (hereinafter “SDGs”) established by the United Nations (hereinafter “UN”). Our current significant products and services and significant customer groups are considered in relation with these goals as follows:

	SDG 3 Good health and well-being: we prioritize work-life balance for our employees and design our products to enhance healthcare, quality of life and road safety.
	SDG 7 Affordable and clean energy: we promote local renewable energy production and its efficient use. ČSOB is also gradually phasing out financing and investing in non-sustainable energy solutions, like thermal coal, oil and gas.
	SDG 12 Responsible consumption and production: we offer banking and insurance products tailored to low-carbon and circular businesses, while promoting responsible investing as our first and preferred investment solution.
	SDG 13 Climate action: we implement strict sustainability policies across our core activities and have set climate ambition in our lending and investment portfolio to align with the Paris Agreement. We engage with clients to reduce their climate impact while also working to minimize our own footprint.

Our (sustainability) strategy is linked with the above-described SDGs:

- Limiting our adverse impact by applying strict rules to our business activities related to the impacts identified: linked to SDG 7, SDG 12 and SDG 13.
- Increasing our positive impact by providing more sustainable finance and supporting our clients in their sus-

v ich prechode na udržateľné hospodárstvo: prepojené s SDG 3, SDG 7, SDG 12 a SDG 13.

Snažíme sa tiež podporovať zodpovedné správanie všetkých našich zamestnancov, ktorí oživujú našu stratégiu. Preto investujeme veľa do budovania udržateľných zručností a udržateľnej vízie, ktorú nesú všetci zamestnanci.

Náš obchodný model

Náš obchodný model ako banky je postavený na princípe vytvárania udržateľnej hodnoty. Túto udržateľnú hodnotu vytvárame tým, že našim klientom ponúkame (udržateľné) investície, aby mohli rásť ich blahobyť, a poskytovaním úverov rôznym skupinám klientov (ako sú súkromné osoby, podniky a vlády) a sektorom (vrátane napríklad sociálneho profitu a infraštruktúry) na podporu ekonomiky. Ponúkame niekoľko ďalších finančných a nefinančných služieb, ktoré tiež prispievajú k (miestnej) ekonomike a sociálnej sieti. Vo všetkých týchto činnostiach zohľadňujeme naše vplyvy na životné prostredie a spoločnosť, naprieč našim hodnotovým reťazcom. Vytvárame udržateľnú hodnotu vďaka našim zdrojom, ako je vlastná pracovná sila, (fyzická a digitálna) distribučná sieť, rôzne zainteresované strany (pozri sekciu 1.3.2.) a finančný kapitál (ako je náš vlastný kapitál a vklady).

Náš hodnotový reťazec

Náš hodnotový reťazec zahŕňa všetky naše činnosti, zdroje a vzťahy, ktoré súvisia s našim obchodným modelom a ktoré sa používajú na vytváranie našich produktov a služieb od návrhu až po dodanie. Aktérov upstreamu delíme podľa troch hlavných skupín činností, s nimi súvisiacich dodávateľov a ďalšie obchodné vzťahy. Naše hlavné činnosti, ktoré vykonávame, sú predovšetkým naše vlastné operácie a umožňujú nám dodávať produkty a služby našim distribútorom, klientom a aktérom obchodných vzťahov downstreamu. Okrem toho náš hodnotový reťazec zohľadňuje aj komunity, v ktorých pôsobíme.

tainable transition: linked to SDG 3, SDG 7, SDG 12 and SDG 13.

We are also aiming to encourage responsible behaviour on the part of all our employees who bring our strategy to life. We therefore invest heavily in building sustainable skills and a sustainable vision carried by all employees.

Our business model

Our business model as a bank is built on the principle of creating sustainable value. We create this sustainable value by offering (sustainable) investments to our customers to enable them to grow their wealth and by lending to different customer groups (such as private individuals, companies and governments) and sectors (including, for example, social profit and infrastructure) to support the economy. We offer several other financial and non-financial services which also contribute to the (local) economy and social network. In all these activities we consider our impacts on environment and society, across our value chain. We create sustainable value thanks to our resources such as our own workforce, our (physical and digital) distribution network, our different stakeholders (refer to the section 1.3.2.) and our financial capital (such as our equity and deposits).

Our value chain

Our value chain encompasses all our activities, resources and relationships, related to our business model, and which are used to create our products and services from conception to delivery. In upstream we rely on three main clusters of activities and their related suppliers and other business relations. The core activities that we perform are situated in our own operations and enable us to deliver products and services to our distributors, customers and business relations downstream. In addition to this, our value chain also considers the communities in which we operate.

Hodnotový reťazec		
Hlavné upstream činnosti	Hlavné činnosti vlastnej aktivity	Hlavné downstream činnosti
<ul style="list-style-type: none"> ICT (softvér, hardvér, bezpečnosť, iné) Služby (určité služby HR, profesionálne/ poradenské služby, iné) Zariadenia (elektrina, kancelársky nábytok, iné) 	<ul style="list-style-type: none"> HR (vlastná pracovná sila). Infraštruktúra (nehnuteľnosti a vybavenie na vlastné použitie). Predaje/marketing (zahŕňa poradenstvo súvisiace s predajom našich produktov a služieb, sponzoring a partnerstvá, reklama, dary, iné). Vývoj produktov (výskum, spracovanie osobných údajov, iné). Obchodné správanie (vzťahy s dodávateľmi, vzťahy s verejnosťou, iné). 	<ul style="list-style-type: none"> Poskytovanie úverov. Iné finančné služby (ako faktoring, operatívny lízing, správa vozového parku, iné). Iné nefinančné služby (ako nehnuteľnosti, zamestnanecké výhody, iné).

Value chain		
Major upstream activities	Major own operations activities	Major downstream activities
<ul style="list-style-type: none"> • ICT (software, hardware, security, etc.) • Services (certain HR services, professional/consultancy services, etc.) • Facilities (electricity, office furniture, etc.) 	<ul style="list-style-type: none"> • HR (our own workforce). • Infrastructure (property and equipment for self-use). • Sales/marketing (including advice linked to the sales of our products and services, sponsorships and partnerships, advertising, donations, etc.). • Product development (research, handling personal data, etc.). • Business conduct (relationships with suppliers, public relations, etc.). 	<ul style="list-style-type: none"> • Lending. • Other financial services (such as factoring, operational leasing, fleet management, etc.). • Other non-financial services (such as real estate, employee benefits, etc.).

Zájmy a stanoviská zainteresovaných strán (1.3.2)

Naše zainteresované strany sa dajú rozdeliť do dvoch skupín: dotknuté zainteresované strany (tí, ktorých záujmy sú ovplyvnené alebo by mohli byť ovplyvnené našimi činnosťami a obchodnými vzťahmi naprieč našim hodnotovým reťazcom) a používatelia/čitatelia Vyhlásenia o udržateľnosti. Dotknuté zainteresované strany sú naši klienti (retail, SME a korporát), naši zamestnanci, naši dodávatelia a spoločnosť ako celok (vrátane prírody ako tichého spoločníka). Používatelia Vyhlásenia o udržateľnosti nie sú len naši investori, hlavní akcionári a verejné orgány, ale aj naši obchodní partneri, odbory, mimovládne organizácie (ďalej len „NGOs“), vlády, akademici a analytici.

Komunikujeme (lokálne a na úrovni KBC) s našimi zainteresovanými stranami na pravidelnej báze, ako súčasť nášho procesu náležitej starostlivosti (pozri sekciu 1.2.4) a nášho procesu stanovenia významnosti (pozri sekciu 1.4.1). Táto komunikácia sa vykonáva s cieľom zachytiť názory a záujmy našich zainteresovaných strán. To podporuje našu stratégiu a obchodný model.

Interests and views of stakeholders (1.3.2)

Our stakeholders can be divided into two groups: affected stakeholders (those whose interests are affected or could be affected by our activities and business relationships across our value chain) and users/readers of the Sustainability Statement. The affected stakeholders are our clients (retail, SME and corporates), our employees, our suppliers and society at large (including nature as a silent stakeholder). The users of the Sustainability Statement are not only our investors, core shareholders and public authorities, but also our business partners, trade unions, non-government organisations, governments, academics and analysts.

We engage (locally and at KBC level) in dialogue with our stakeholders on a regular basis, as part of our due diligence process (refer to the section 1.2.4) and our materiality assessment process (refer to the section 1.4.1). These engagements are done with the purpose of capturing our stakeholders' views and interests. This underpins our strategy and business model.

Hlavné interakcie s našimi zainteresovanými stranami		
Skupina zainteresovaných strán	Komunikačné aktivity	Ich záujmy a názory
Naši klienti nás informujú prostredníctvom:	Ročného hodnotenia spokojnosti klientov, ktoré sa premieta čistého ukazovateľa podpory (pozn. Net Promoter Score, NPS) Prieskumu vykonaný na vzorke jednotlivcov pozostávajúcich z klientov a ne-klientov na témy reputácie, ktorý sa vykonáva ročne a výsledok prieskumu sa spracováva do nášho Indexu podnikovej reputácie (ďalej len „CRI“). Pravidelných konzultácií s klientmi. Miestnej komunikácie prostredníctvom pobočiek a vzťahových manažérov. Nášho manažmentu sťažností, ktorý nám poskytuje prehľad o názoroch našich klientov.	Dôveryhodný partner. Rešpektovanie súkromia a ochrana pred kybernetickými rizikami. Transparentnosť. Široká dostupnosť. Vysoká odbornosť. Inovácie. Jednoduchosť, relevantné riešenie a osobné poradenstvo.
Naši zamestnanci nás informujú prostredníctvom:	Ročného stretnutia Európskej zamestnaneckej rady. Pravidelných konzultácií s výbormi pre bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci, poradcami pre bezpečnosť a ochranu zdravia a zástupcami zamestnancov. Pravidelných stretnutí o zlepšovaní sa so všetkými zamestnancami.	Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom. Osobný a profesionálny rozvoj. Zdravie a bezpečnosť. Etické správanie.
Naši dodávatelia nás informujú prostredníctvom:	Dotazníka ESG, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou našich hodnotení dodávateľov. Stretnutí s dodávateľmi na všetkých úrovniach. Transparentnej komunikácie a prístupom ku konkurenčným prípadom.	Transparentnosť Spojenie a spolupráca na identifikáciu príležitostí. Posilnenie dlhodobých vzťahov. Zdieľaná vízia, stratégia a hodnoty. Zdieľané riziko a odmena. Spoločné vytváranie hodnôt. Včasná platba. Rešpektovanie zmluvných dohôd.
Naši investori a spoločníci nás informujú prostredníctvom:	Kolektívnych alebo individuálnych stretnutí s investormi a analytikmi. Ročného valného zhromaždenia. Hodnotení ratingových agentúr. Hodnotení udržateľnosti, ako je hodnotenie udržateľnosti S&P Global Corporate, Projekt zverejňovania uhlíka (ďalej len „CDP“), poradenská firma Sustainalytics. Ad hoc dotazníkov ESG investormi.	Vytváranie hodnôt. Dlhodobý obchodný model s jasnými finančnými a nefinančnými cieľmi. ESG ako súčasť našej stratégie. Transparentnosť.
Verejné orgány nás informujú prostredníctvom:	Nášho členstva v bankovej federácii. Nášho členstva v iných národných a medzinárodných reprezentatívnych orgánoch na vytváranie a udržiavanie vzťahov s politickými aktérmi a na dosiahnutie bližšieho sledovania regulačných iniciatív, ktoré ovplyvňujú finančný sektor (napr. verejné konzultácie). Prostredníctvom našej aktívnej účasti na sieťových podujatiach.	Dodržiavanie platnej legislatívy.
Spoločnosť nás informuje o svojich existujúcich názoroch a záujmoch prostredníctvom:	Členstva v miestnych radách zamestnancov. Nášho členstva v sieťových organizáciách pre udržateľnosť. Výskumných prác a analýz médií. Poradenstva KBC ESB o rôznych aspektoch našej stratégie udržateľnosti a ich výzvach na širokú škálu tém (tieto rady pozostávajú hlavne z odborníkov z akademického sveta).	Miestne zamestnávanie. Transparentnosť a dobrá komunikácia.

Key interactions with our stakeholders		
Stakeholder groups	Engagement activities	Their interests and views
Our clients inform us through:	<ul style="list-style-type: none"> • An annual client satisfaction ranking which is translated into a client net promotor score (NPS). • A survey performed on a sample of individuals consisted of clients and non-clients on reputation topics which is done annually and the outcome of the survey is processed into our Corporate Reputation Index (hereinafter "CRI"). • Regular client panels and client consultations. • Local engagement by the branch network and relationship managers. • Our Complaints Management, providing us with insights on the views of our clients. 	<ul style="list-style-type: none"> • A trustworthy partner. • Respect for privacy and protection against cyber risk. • Transparency. • Broad accessibility. • Top expertise. • Innovation. • Simplicity, relevant solution and personal advice.
We are informed by our employees through:	<ul style="list-style-type: none"> • Employee surveys (e.g., Pulse Check, Shape Your Future). • The annual meeting of the European Works Council. • Regular consultations with the occupational health and safety committees, health, safety and security advisers and employee representatives. • Regular progress meetings with all staff. 	<ul style="list-style-type: none"> • Work-life balance. • Personal and professional development. • Health and safety. • Ethical conduct.
Our suppliers give us information through:	<ul style="list-style-type: none"> • The ESG questionnaire, which is an integral part of our supplier assessments. • Vendor meetings on all levels of the hierarchy. • Transparent, simultaneous communications and approaches in competitive sourcing cases. 	<ul style="list-style-type: none"> • Transparency • Connect and collaborate to identify opportunities. • Strengthen long term relationships. • Shared vision, strategy and values. • Shared risk and reward. • Joint value creation. • Timely payment. • Respect contractual agreements.
The view of our investors and shareholders are considered through:	<ul style="list-style-type: none"> • Collective or one-on-one meetings with investors and analysts. • The Annual General Meeting. • Reviews by credit rating agencies. • Sustainability assessments such as the S&P Global Corporate Sustainability Assessment, Carbon Disclosure Project (hereinafter "CDP"), advisory firm Sustainalytics. • Ad hoc ESG questionnaires of investors. 	<ul style="list-style-type: none"> • Value creation. • Long term business model with clear financial and • Non-financial targets. • ESG as part of our strategy. • Transparency.
We are informed by public authorities via:	<ul style="list-style-type: none"> • Our membership of banking federation. • Our membership of other national and international representative bodies to establish and maintain relationships with political actors and to achieve closer follow-up of regulatory initiatives that impact the financial sector (e.g., public consultations). • Via our active participation in networking events. 	<ul style="list-style-type: none"> • Compliance with applicable legislation.
We are informed about the existing views and interests of the society via:	<ul style="list-style-type: none"> • The membership of local works councils. • Our membership of sustainability network organisations. • Research papers and media analysis. • Advice by KBC ESB on various aspects of our sustainability strategy and their challenge on a wide range of topics (these boards mainly consist of experts from the world of academia). 	<ul style="list-style-type: none"> • Local employment. • Transparency and good communication.

Členovia predstavenstva sú informovaní o väčšine z týchto interakcií. Navyše, výstupy z našich štruktúrovaných dialógov so zainteresovanými stranami, následné riešenie obáv zainteresovaných strán a názory investorov slúžia ako kľúčové ukazovatele pre našu agendu LSB (odkazujeme na sekciu 1.2.1). Ďalej je predstavenstvo informované o výsledku posúdenia významnosti, ktorý tiež poskytuje prehľad o záujmoch a názoroch vyššie uvedených zainteresovaných strán.

Members of the Board are informed about most of these engagements. Moreover, the outputs from our structured stakeholder dialogues, follow-up on stakeholder concerns, and investor viewpoints serve as key indicators for our LSB agenda (we refer to the section 1.2.1). Furthermore, the Board is informed about the outcome of the materiality assessment which also gives insight in the interests and views of the abovementioned stakeholders.

Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom (1.3.3)

Prehľad významných vplyvov, rizík a príležitostí (1.3.3.1)

Počas nášho posúdenia významnosti sme identifikovali skutočné a potenciálne IROs spojené s našimi vlastnými činnosťami (ďalej len „OO“), upstream (ďalej len „US“) a downstream (ďalej len „DS“) hodnotovým reťazcom. Spojili sme identifikované IROs s otázkami udržateľnosti uvedenými v ESRS a následne sme posúdili, ktoré IROs sú významné (pozri časť 1.4.1 pre viac podrobností o našom posúdení významnosti). Nasledujúca tabuľka ukazuje, s ktorými významnými otázkami udržateľnosti sú naše významné IROs spojené a kde sa nachádzajú v našom hodnotovom reťazci (OO, US, DS).

Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model (1.3.3)

Overview of material impacts, risks and opportunities (1.3.3.1)

During our materiality assessment, we identified actual and potential IROs associated with our own operations (hereinafter “OO”), and upstream (hereinafter “US”) and downstream (hereinafter “DS”) value chain. We linked the identified IROs to the sustainability matters listed in the ESRS and subsequently assessed which IROs are material (refer to the section 1.4.1 for more details on our materiality assessment). The table below shows to which material sustainability matters our material IROs have been linked and where they are situated within our value chain (OO, US, DS).

Významné aspekty udržateľnosti		Vplyvy			Riziká			Príležitosti		
		OO	US	DS	OO	US	DS	OO	US	DS
Zmena klímy	Zmierňovanie zmeny klímy									
	Energia									
	Adaptácia na zmenu klímy									
Vodné a morské zdroje										
Biodiverzita a ekosystémy										
Vlastná pracovná sila	Pracovné podmienky									
	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých									
	Ostatné (súkromie)									
Spotrebitelia a koncoví používatelia	Informačné vplyvy na spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov									
	Sociálna inklúzia spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov									
Obchodné správanie	Obchodná etika a podniková kultúra									
	Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných postupov									

Material sustainability matters		Impacts			Risks			Opportunities		
		OO	US	DS	OO	US	DS	OO	US	DS
Climate change	Climate change mitigation									
	Energy									
	Climate change adaptation									
Water and marine resources										
Biodiversity and ecosystems										
Own workforce	Working conditions									
	Equal treatment and opportunities for all									
	Other (privacy)									
Consumers and end-users	Information-related (incl. cybersecurity)									
	Social inclusion									
Business conduct	Business ethics and corporate culture									
	Relationship with suppliers									

Zmena klímy

Prostredníctvom svojho downstream hodnotového reťazca má ČSOB významné vplyvy na životné prostredie a našich retail a korporátnych klientov v oblasti zmierňovania zmeny klímy a energie. Potenciálne negatívne vplyvy vznikajú z financovania uhlíkovo intenzívnych sektorov a neudržateľných energetických riešení. Avšak cez naše úverové a lízingové portfóliá vytvárame pozitívny vplyv prostredníctvom ponuky produktov a služieb, ktoré prispievajú k nízko uhlíkovej ekonomike, a prostredníctvom podpory financovania projektov obnoviteľnej energie. S využitím nášho investičného portfólia (vlastné investície) môžeme mať potenciálny pozitívny vplyv prostredníctvom investovania do spoločností, ktorých produkty a služby ponúkajú riešenia na klimatické výzvy, ako je podpora prechodu na obnoviteľné zdroje energie. V našom upstream hodnotovom reťazci máme tiež pozitívny vplyv na zmierňovanie zmeny klímy a energiu tým, že povzbudzujeme našich dodávateľov k znižovaniu emisií GHG a prechodu na obnoviteľné zdroje energie. Naše lízingové aktivity sa týkajú najmä našich dodávateľov z automobilového sektora. Vplyv na zmenu klímy vnímame v strednodobom horizonte, vplyv na spotrebu a výrobu energie je v krátkodobom a strednodobom horizonte.

Keďže sme finančná inštitúcia, podľa očakávaní, naše najvýznamnejšie riziká súvisiace s klímou sú prostredníctvom nášho poskytovania úverov (finančné aj reputačné riziká). Identifikované významné riziká, ktoré súvisia so zmenou klímy, sú „transformačné riziká súvisiace so zmenou klímy“ (týkajú sa zmierňovania zmeny klímy a energie) a „fyzické riziká súvisiace so zmenou klímy“ (týkajú sa adaptácie na zmenu klímy). Tieto môžu byť spôsobené fyzickými javmi súvisiacimi s teplotou, vodou, vetrom alebo pevninou. Klimatické riziká môžu viesť k finančným rizikám (úverové, trhové (neobchodné) a likvidné) a nefinančným rizikám (operačné, reputačné a riziko dodržiavania predpisov). Napríklad v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte môžu transformačné riziká viesť k náhlemu preceňovaniu aktív, trhovej volatilite, úverovým stratám a súdnym sporom súvisiacim s klímou, ktoré vyplývajú z financovania zastaranej (hneď) technológie alebo infraštruktúry, čo ovplyvňuje úverové a investičné portfóliá, zatiaľ čo fyzické riziko môže ovplyvniť hodnotu našich aktív alebo kolaterálu v strednodobom a dlhodobom horizonte.

Vplyvy a riziká tiež vytvárajú *príležitosti*. Tieto príležitosti sú hlavne situované v našom downstream hodnotovom reťazci, kde podporujeme našich klientov pri príprave a realizácii ich vlastného transformačného plánu týkajúceho sa klímy a energie tým, že im ponúkame širokú škálu úverových produktov a služieb (vrátane nefinančných produktov a služieb).

Climate change

Through its downstream value chain ČSOB has material impacts on the environment and our retail and corporate clients in terms of climate change mitigation and energy. Potential negative impacts arise from funding carbon-intensive sectors and unsustainable energy solutions. However, through our loan and lease portfolios we generate a positive impact by offering products and services that contribute to a low carbon economy and by facilitating financing of renewable energy projects. Through our investment portfolio (own investments), we can leverage a potential positive impact by investing in companies whose products and services offer solutions on climate challenges, such as promoting the transition to renewable energy. In our upstream value chain, we also have a positive impact on climate change mitigation and energy by encouraging our suppliers to reduce GHG emissions and transition to renewable energy sources. With respect to our leasing activities, this particularly includes our suppliers from the automotive sector. The impacts are considered to affect climate change over the medium term whereas they affect the consumption and production of energy over the short and medium term.

As a financial institution, the most material climate-related risks are also expected through our lending (financial as well as reputational risks). The identified material risks that relate to climate change are “climate change transition risks” (related to climate change mitigation and energy) and “climate change physical risks” (related to climate change adaptation). The latter can be driven by temperature-, water-, wind- or solid mass-related physical phenomena. These climate risks can lead to financial risks (credit, market (non-trading), and liquidity) and non-financial risks (operational, reputational and compliance risk). For example, over the short, medium and long term, transition risks can lead to sudden repricing of assets, market volatility, credit losses and climate-related litigation resulting from financing obsolete (brown) technology or infrastructure, impacting lending and investment portfolios, whereas physical risk can impact the value of our assets or collateral over the medium and long term.

The impacts and risks also create *opportunities*. These opportunities are mainly situated in our downstream value chain, where we support our clients in preparing and executing their own climate and energy transition planning by offering a broad range of lending products and services (including non-financial products and services). We particularly

Identifikovali sme krátkodobé príležitosti prevažne v ekosystémoch bývania a mobility a prechode na alternatívne zdroje energie (napr. nové technológie vrátane skladovania energie) súvisiace s klimatickými rizikami.

Vodné a morské zdroje

Z finančného hľadiska považujeme vodu za významnú tému. *Riziká* vyplývajúce z nedostatku vody v našom downstream hodnotovom reťazci môžu mať negatívne strednodobé a dlhodobé finančné účinky pre ČSOB. V tomto ohľade transformačné riziká zahŕňajú napríklad regulačné iniciatívy na obmedzenie vplyvu nedostatku vody (napr. presun využívania vody z menej kritických sektorov do kritickejších), čo môže mať vplyv na podniky a tým aj naše úverové a investičné portfóliá. Fyzické riziká súvisiace s vodou zahŕňajú napríklad znižovanie zásob vody, čo môže tiež spôsobiť narušenie dodávateľských reťazcov, ako aj nedostatok vody a potravín, čo môže potenciálne ovplyvniť celú ekonomiku. Neidentifikovali sme žiadne významné príležitosti, keďže Slovensko je relatívne malý a pomaly sa vyvíjajúci trh.

Biodiverzita a ekosystémy

Na základe nášho posúdenia významnosti uvádzame, že biodiverzita a ekosystémy nie sú významnou témou pre naše vlastné činnosti. Preto sme podrobne neposudzovali ani negatívne vplyvy súvisiace s degradáciou, púšťaním alebo nepriepustnosťou pôdy, ani či naša vlastná činnosť ovplyvňuje ohrozené druhy. Avšak vplyv našich úverových a investičných aktivít na biodiverzitu a ekosystémy sa považuje za významný v strednodobom horizonte. Potenciálne negatívne vplyvy vyplývajú z financovania a investičných aktivít (vlastné investície) spojených s neudržateľným využívaním pôdy a inými faktormi straty biodiverzity a ekosystémov. Potenciálne pozitívne vplyvy môžu byť docielené prostredníctvom investícií do podnikov, ktorých produkty a služby riešia problém nedostatku prírodných zdrojov.

Z pohľadu rizík sme si vedomí potenciálnych strednodobých a dlhodobých negatívnych finančných účinkov straty biodiverzity a poškodenia služieb ekosystémov. Fyzické a transformačné riziká spojené s týmto problémom považujeme za významné. Ako príklad uvádzame, že zavedené politiky týkajúce sa obmedzenia straty biodiverzity (napr. obmedzenia odlesňovania, nadmerného využívania pôdy, atď.) môžu ovplyvniť podniky a tým aj naše úverové a investičné portfóliá. Pokračujúca strata biodiverzity môže tiež viesť k systematickým rizikám, ako sú narušenie dodávateľských reťazcov, zvýšené riziko pandémie alebo nedostatok potravín, čo môže poten-

identified short term opportunities in the ecosystems of housing and mobility, the transition to alternative energy sources (e.g., new technologies including energy storage) related to climate-related risks.

Water and marine resources

From a financial materiality perspective, we consider water as a material topic. *Risks* stemming from water stress in our downstream value chain can result in negative medium and long term financial effects for ČSOB. In this regard, transition risks include for example regulatory initiatives to limit the impact of water stress (e.g., redistributing water use from less to more critical sector) which might impact businesses and hence also our loan and investment portfolios. Physical water-related risks entail for example dwindling water supply which can also cause supply chain disruptions as well as water and food insecurity, potentially impacting the whole economy. We did not identify any material opportunities as the market in Slovakia is relatively small and developing slowly.

Biodiversity and ecosystems

Our materiality assessment indicates that, for our own operations, biodiversity and ecosystems are not a material topic. Therefore, we did not particularly assess any negative impacts in terms of land degradation, desertification or soil sealing, nor did we assess whether our operations affect threatened species. However, the impact of our lending and investing activities on biodiversity and ecosystems is deemed material in the medium term. Potential negative impacts arise from funding and investing activities (own investments) associated with unsustainable land use and other drivers of biodiversity and ecosystems loss. Potential positive impacts can be realised through investments in companies whose products and services tackle the challenge of scarcity of natural resources.

From a risk perspective, we are aware of the potential medium and long term negative financial effects from biodiversity loss and damage to ecosystem services. Both the associated physical and transition risks are viewed as material. For example, policies introduced to contain biodiversity loss (e.g., restrictions on deforestation, excessive land use, etc.) might impact businesses and hence also our loan and investment portfolios. Continued biodiversity loss can also lead to more systemic risks with, for instance, supply chain disruptions, increased pandemic risk or food insecurity, potentially impacting

ciálne ovplyvniť celú ekonomiku (vrátane úverových a investičných portfólií ČSOB).

Vlastná pracovná sila

Identifikované materiálne IROs súvisiace s našou vlastnou pracovnou silou sa týkajú našich vlastných zamestnancov. Inými slovami, každý, kto podpísal pracovnú zmluvu s entitou v rámci ČSOB, je zahrnutý do rozsahu nášho Vyhlásenia o udržateľnosti.

Z pohľadu vplyvu neboli prostredníctvom nášho posúdenia významnosti identifikované žiadne významné skutočné negatívne vplyvy. Identifikované významné vplyvy ovplyvňujú všetkých našich zamestnancov rovnako a pozitívnym spôsobom v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. ČSOB prekračuje regulačné očakávania v širokom rozsahu práv a výhod zamestnancov, ktoré sa týkajú pracovných podmienok (s ohľadom na bezpečné zamestnanie, pracovný čas, primerané mzdy, sociálny dialóg, slobodu združovania, kolektívne vyjednávanie, rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom a zdravie a bezpečnosť). Pozitívne ovplyvňujeme našich zamestnancov aj prostredníctvom rovnakého zaobchádzania a príležitostí. V tomto ohľade si vysoko ceníme rodovú rovnosť a štrukturálne zakotvujeme rovnakú mzdu za rovnakú prácu. ČSOB sa snaží vytvoriť stimulujúce pracovné prostredie, kde majú naši zamestnanci príležitosť rozvíjať sa, vyjadrovať svoje nápady a preberať zodpovednosť (firemné občianstvo). Osobitne pozitívne ovplyvňujeme diverzitu prostredníctvom našej politiky diverzity a inklúzie, ako aj prostredníctvom opatrení, ktoré máme zavedené proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku. Okrem toho sa zameriavame aj na rozvoj talentov a zručností prostredníctvom rozsiahlych školení. Ďalším dôležitým vplyvom, ktorý má ČSOB na svojich zamestnancov, je ochrana súkromia, kde tento vplyv považujeme za pozitívny, pretože ochrana údajov je považovaná za najvyššiu prioritu.

Vyplyvajú z vplyvu, ktorý má ČSOB na súkromie svojich zamestnancov, môžu vzniknúť reputačné a právne *riziká* v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte v prípadoch, ak by nebolo rešpektované súkromie zamestnancov alebo ak by došlo k úniku údajov zamestnancov v dôsledku kybernetického útoku. Naše posúdenie významnosti neidentifikovalo iné *riziká* súvisiace s našou vlastnou pracovnou silou. *Riziká* súvisiace s incidentmi, nútenou prácou a detskou prácou sú veľmi nepravdepodobné.

Okrem toho sme neidentifikovali žiadne významné príležitosti vyplývajúce z vplyvov a závislostí na našej vlastnej pracovnej sile.

the whole economy (including ČSOB's loan and investment portfolios).

Own workforce

The identified material IROs related to our own workforce pertain to our own employees. In other words, anyone who has signed an employment agreement with an entity within ČSOB is included in the scope of our Sustainability Statement.

From an impact perspective, no material actual negative impacts were identified through our materiality assessment. The identified material impacts affect all our employees equally and in a positive manner over the short, medium and long term. In terms of working conditions (with respect to secure employment, working time, adequate wages, social dialogue, freedom of association, collective bargaining, work-life balance and health and safety), ČSOB goes beyond regulatory expectations on a wide range of employee rights and benefits. We also positively affect our employees through equal treatment and opportunities. In this regard, we highly value gender equality and structurally embed equal pay for work of equal value. ČSOB strives to create a stimulating work environment where our employees get the opportunity to develop themselves, to express their ideas and to take responsibility (corporate citizenship). We particularly have a positive impact on diversity through our Diversity and Inclusion Policy as well as through the measures we have in place against violence and harassment in the workplace. Next to that, we also focus on the development of talent and skills through extensive training opportunities. Another important impact that ČSOB has on its employees is in terms of privacy, where we deem this impact positive since data protection is treated as a top level priority.

Stemming from the impact that ČSOB has on the privacy of its employees, reputational and litigation *risks* could arise on the short, medium and long term when the privacy of the employees would not be respected or when employee data would leak as the result of a cyberattack. Our materiality assessment did not identify any other risks related to our own workforce. Risks related to incidents, forced labour and child labour are very unlikely.

In addition, we did not identify any material opportunities arising from impacts and dependencies on our own workforce.

Ďalej poznamenávame, že naše transformačné plánovanie a opatrenia uvedené v časti 2 (pozri časti 2.2.1.1 a 2.4.1) nevyvolávajú žiadne významné vplyvy na našu vlastnú pracovnú silu.

Spotrebitelia a koncoví používatelia

V posledných rokoch sme sa venovali digitálnej transformácii nášho základného obchodného modelu, pričom sme dôsledne uprednostňovali záujmy a názory našich spotrebiteľov a koncových používateľov vo všetkom, čo robíme. Toto je základný kameň našej stratégie a pozorne sledujeme vplyvy na našich spotrebiteľov a koncových používateľov (pozri časť 1.3.2 pre naše kľúčové interakcie so zainteresovanými stranami). Digitálne interakcie s našimi spotrebiteľmi a koncovými používateľmi tvoria základ nášho obchodného modelu, nielen z hľadiska predaja a poradenstva, ale aj v procese a vývoji produktov. Zvažujeme potenciálne negatívne vplyvy súvisiace so súkromím, prístupom ku kvalitným informáciám, zodpovednými marketingovými praktikami a kybernetickou bezpečnosťou. Naším cieľom je predchádzať potenciálnym významným negatívnym vplyvom, a to ako v širokom kontexte, tak aj v jednotlivých prípadoch/incidentoch.

Prostredníctvom našej komunikácie so zainteresovanými stranami (pozri časť 3.2.1.2) rozvíjame naše chápanie toho, ako môžu byť spotrebitelia a koncoví používatelia s určitými charakteristikami alebo tí, ktorí používajú produkty alebo služby, vystavení väčšiemu riziku poškodenia. Neidentifikovali sme špecifické skupiny spotrebiteľov a koncových používateľov, ktoré by mali väčšie riziko poškodenia, tieto riziká sa vzťahujú na všetkých našich spotrebiteľov a koncových užívateľov. Napriek tomu naše procesy venujú osobitnú pozornosť deťom pri ponuke produktov a služieb a pri spracovaní osobných údajov.

Môžeme mať potenciálny významný negatívny vplyv na súkromie našich klientov (priamo aj nepriamo prostredníctvom tretích strán) v krátkodobom horizonte a následne aj na základné ľudské práva našich klientov, čo je zmiernené spracovaním osobných údajov s maximálnym rešpektom k súkromiu. Spracovanie osobných údajov tiež slúži na prospech našich klientov tým, že ponúka dodatočné služby a komfort. Keďže zbierame a spracovávame citlivé údaje našich klientov, môžeme mať potenciálny negatívny vplyv na ich súkromie, ak by došlo k úniku citlivých údajov a porušeniu súkromia. Porušenie našej kybernetickej bezpečnosti by mohlo v krátkodobom horizonte spôsobiť významný negatívny vplyv, pretože vplyv kybernetického útoku by mohol ovplyvniť nielen naše podnikanie a klientov, ale aj poškodiť postavenie nášho

We further note that the transition planning and actions outlined in the section 2 (refer to the sections 2.2.1.1 and 2.4.1) do not give rise to any material impacts on our own workforce.

Consumers and end-users

We have dedicated the past few years to digitally transforming our core business model, consistently prioritizing the interests and views of our consumers and end-users in everything we do. This is the cornerstone of our strategy, and we closely monitor the impacts on our consumers and end-users (refer to the section 1.3.2 for our key interactions with stakeholders). Digital interactions with our consumers and end-users form the basis of our business model, not only in terms of sales and advice but also in process and product development. We consider potential negative impacts related to privacy, access to quality information, responsible marketing practices, and cybersecurity. Our aim is to prevent potential material negative impacts both in a widespread context and in individual cases/incidents.

Through our stakeholder engagements (refer to the section 3.2.1.2), we develop our understanding of how consumers and end-users with characteristics or those using products or services may be at greater risk of harm. We have not identified specific groups of consumers or end-users which have a greater risk of harm to material risks, as these risks apply to all our consumers and end-users. Nevertheless, our processes guarantee specific attention for children when offering products and services and processing personal data.

We could have a potential material negative impact on the privacy of our consumers (directly and indirectly via third parties) on the short term and consequently also on the fundamental human rights of our clients, which is mitigated by processing personal data with utmost respect for privacy. The processing of personal data also serves to benefit our consumers by offering extra services and convenience. We collect and process sensitive data of our consumers and therefore have a potential negative impact on their privacy should sensitive data leak and privacy be breached. A breach in our cybersecurity could give rise to a material negative impact in the short term as the impact of a cyberattack could not only affect our business and consumers, it could also damage our business' standing and consumer trust. We

podnikania a dôveru klientov. Máme významný pozitívny vplyv z kybernetickej bezpečnosti, ak prevezmeme svoju úlohu v spoločnosti organizovaním informačných stretnutí a kampaní na zvýšenie povedomia medzi našimi klientmi o kybernetických rizikách. Tiež sa snažíme obmedziť negatívny strednodobý vplyv, ktorý by naši dodávatelia (a konkrétnejšie tretie strany) mohli mať na súkromie našich klientov. Máme silné politiky a procesy na zníženie možnosti straty údajov spôsobenej tretími stranami. Ďalej, ČSOB zohráva dôležitú úlohu vo finančnej odolnosti jednotlivcov a podnikov v krátkodobom horizonte. Chránime našich klientov pred finančnými dôsledkami zdravotných rizík prostredníctvom poisťných produktov, ktoré sprostredkovávame.

Pokiaľ ide o sociálne začlenenie, môžeme mať potenciálny významný negatívny strednodobý vplyv na našich spotrebiteľov a koncových používateľov, keď naše marketingové praktiky nie sú jasné, priamočiare a presné (v tomto prípade informácie nie sú vhodné na to, aby umožnili klientom vykonávať príslušné rozhodnutia).

Významné riziká identifikované pre našu vlastnú činnosť a upstream aktivity, ktoré sa týkajú spotrebiteľov a koncových používateľov, môžu vzniknúť v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte z negatívnych vplyvov uvedených vyššie (kybernetické riziká, problémy s ochranou údajov, riziká súvisiace s informáciami, sociálne vylúčenie) a môžu viesť k nefinančným rizikám (prevádzkové, reputačné a riziko dodržiavania postupov). Riziká sú prítomné aj v našich downstream aktivitách: napríklad, ak naši korporátni klienti primerane neriešia vyššie uvedené sociálne témy, môže to tiež viesť k finančným rizikám pre ČSOB (napr. úverové riziko).

Poskytovanie prístupu ku kvalitným informáciám je významnou krátkodobou príležitosťou, pretože môžeme našich klientov sprevádzať ich cestou k udržateľnosti prostredníctvom našich poradenských služieb (prostredníctvom webinárov, služieb tretích strán, osobných interakcií) týkajúcich sa dotácií, regulácií a daňovej regulácie.

Obchodné správanie

V kontexte obchodného správania sa ČSOB snaží mať v strednodobom horizonte pozitívny vplyv na podnikovú kultúru tým, že podporuje a chráni etické a zodpovedné správanie vo všetkých našich činnostiach. Tiež preberáme našu úlohu v spoločnosti zavedenými politikami a prísnyimi pravidlami pre našich zamestnancov, aby sme obmedzili vplyvy v krátkodobom horizonte, ktoré súvisia s vyhýbaním sa daňam a klientmi, ktorí sa snažia porušovať daňové predpisy.

exert a material positive impact from cybersecurity if we take up our role in society by organising information sessions and campaigns to create awareness among our clients on cyber risks. We also aim to limit the negative medium term impact that our suppliers (and, more specifically, third parties) could have on the privacy of our clients. We have strong policies and processes in place to reduce the possibility of data loss events caused by third parties. Further, ČSOB plays an important role in the financial resilience of individuals and businesses over the short term. We protect our clients from the financial consequences of healthcare risks with the insurance products we mediate.

In terms of social inclusion, we could also have a potential material negative medium term impact on our consumers and end-users when our marketing practices are not clear, straightforward and accurate (in this case the information is not suitable to enable consumers to make informed decisions).

The material risks identified for our own operations and upstream activities that relate to consumers and end-users can emerge over the short, medium and long term from the negative impacts as highlighted above (cyber risks, data protection issues, information-related risks, social exclusion) and can lead to non-financial risks (operational, reputational and compliance risk). Risks are also present in our downstream activities: e.g., if our corporate clients do not adequately deal with the above-mentioned social topics, this can also lead to financial risks for ČSOB (e.g., credit risk).

Providing access to quality information is a material short term opportunity, as we could guide our consumers through their sustainability journey with our advisory services (through webinars, third-party services, face-to-face interactions) related to subsidies, regulations and taxonomy.

Business conduct

In the context of business conduct, ČSOB aims to have a positive impact in the medium term on corporate culture by promoting and safeguarding ethical and responsible behaviour in all our operations. We also take up our role in society and have policies and strict rules in place for our employees to limit the impacts in the short term related to tax avoidance and clients seeking to violate the tax regulations.

Pokiaľ ide o finančnú významnosť, identifikovali sme významné riziká súvisiace s obchodným správaním v rôznych časťach nášho hodnotového reťazca. Riziká môžu vzniknúť v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, ak naše vlastné obchodné správanie (t. j. zodpovedné správanie vo všeobecnosti, vrátane našich postupov týkajúcich sa zodpovedných daňových praktík, úplatkárstva a korupcie, kanálov pre oznamovanie nekalých praktík, boja proti praniu špinavých peňazí (ďalej len „AML“) a financovania terorizmu (ďalej len „CTF“)) a súvisiace politiky nie sú správne zavedené a riadené, čo vedie k nefinančným rizikám (právne a riziko dodržiavania postupov). Okrem toho, ak naši korporátni klienti alebo tretie strany aktívne nezavádzajú vhodné praktiky a politiky súvisiace s obchodným správaním, môže to tiež viesť k úverovému a prevádzkovému riziku. Ďalej môžu vzniknúť prevádzkové riziká a riziká dodržiavania postupov v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte v prípade, že by boli poškodené vzťahy s našimi dodávateľmi, napríklad kvôli neadekvátnym platobným praktikám alebo ak by sa ČSOB spolupracovala s dodávateľmi zapojenými do korupcie a úplatkárstva.

Zmeny vo významných IROs

Keďže ide o naše prvé Vyhlásenie o udržateľnosti podľa ESRS, nie sme (zatiaľ) schopní zverejniť akékoľvek zmeny vo významných IROs v porovnaní s predchádzajúcim vykazovacím obdobím.

Špecifické zverejnenia pre daný subjekt

Zdôrazňujeme, že všetky významné IROs sú pokryté požiadavkami na zverejňovanie podľa ESRS; avšak podľa nášho názoru nie sú kybernetická bezpečnosť a zodpovedné daňové praktiky dostatočne pokryté. Preto sme integrovali kybernetickú bezpečnosť do časti 3.2 (Spotrebitelia a koncoví používatelia) a zodpovedné daňové praktiky do časti 4.1 (Obchodné správanie) spolu s príslušnými požiadavkami na zverejňovanie.

Prepojenie so stratégiou a obchodným modelom (1.3.3.2)

Účinky obchodného modelu a stratégie

Snažíme sa vytvárať hodnotu pre všetky naše zainteresované strany prostredníctvom našich finančných produktov a služieb, zahrňujúc aj spoločnosť. V rámci nášho hodnotového reťazca skúmame súčasné a predpokladané vplyvy našich významných environmentálnych IROs na našu stratégiu udržateľnosti a obchodný model. Keďže sme si vedomí významu týchto vplyvov, vyvinuli sme komplexnú stratégiu tý-

In terms of financial materiality, we identified material risks related to business conduct in different parts of our value chain. Risks could emerge over the short, medium and long term if our own business conduct (i.e., responsible behaviour in general, including our practices regarding responsible tax practices, bribery and corruption, whistle-blowing channels, anti-money laundering (hereinafter “AML”) and counter-terrorist financing (hereinafter “CTF”)) and related policies are not properly established and managed, leading to non-financial risks (legal and compliance risk). Additionally, if our corporate clients or third parties do not actively establish good business conduct-related practices and policies, this can also lead to credit and operational risk. Furthermore, operational and compliance risks can emerge over the short, medium and long term in case the relationships with our suppliers would be damaged by, for example, inadequate payment practices or when ČSOB would engage/contract suppliers involved in corruption and bribery.

Changes to material IROs

We note that, as this is our first sustainability statement under ESRS, we are not (yet) able to disclose any changes to the material IROs compared to the previous reporting period.

Entity-specific disclosures

We highlight that all the material IROs are covered by the ESRS Disclosure Requirements; however, in our opinion, cybersecurity and responsible tax practices are not sufficiently covered. We have therefore integrated cybersecurity into the section 3.2 (Consumers and end-users) and responsible tax practices into the section 4.1 (Business conduct) alongside the relevant disclosure requirements.

Interaction with strategy and business model (1.3.3.2)

Effects on business model and strategy

We strive to create value for all our stakeholders through our financial products and services, including the society. Throughout our value chain, we examine the current and anticipated effects of our material environmental IROs on our sustainability strategy and business model. Recognising the material significance of these effects, we have developed comprehensive strategies aimed at minimising our negative effect on our stakeholders, maximizing our positive

kajúcu sa klímy (pozri časť 2.2.1) a stratégiu týkajúcu sa biodiverzity (pozri časť 2.4.1) zameranú na minimalizáciu nášho vplyvu na naše zainteresované strany a využívanie príležitostí. Tieto stratégie vedú k zavedeniu politík a konkrétnych opatrení. Zmena klímy je popísaná v časti 2.2.2, biodiverzita pokrytá v časti 2.4.2. Okrem toho je riadenie našich významných environmentálnych rizík súvisiacich so zmenou klímy, vodnými a morskými zdrojmi a biodiverzitou zakotvené v našom RMF (pozri časť 2.2.2.2).

Keďže sme banka, základom nášho obchodného modelu je dôvera klientov. Preto zostáva orientácia na klienta základným kameňom stratégie ČSOB. V našich procesoch vývoja produktov starostlivo zvažujeme ochranu klienta a ochranu údajov. Dôležitým zameraním je zabezpečiť optimálnu ochranu pred kybernetickou kriminalitou pre našich klientov aj naše dcérske spoločnosti. Stratégia informačnej bezpečnosti (pozri časť 3.2.1) rieši negatívne vplyvy bezpečnostných incidentov a súvisiacich strát. Okrem toho sa snažíme podporovať našich klientov čo najlepším spôsobom tým, že počúvame a snažíme sa porozumieť ich potrebám, ponúkame produkty a služby, ktoré posilňujú ich finančnú odolnosť a primerane ich informujeme počas vzájomnej komunikácie a prostredníctvom zodpovedných marketingových praktík.

Pokiaľ ide o našu vlastnú pracovnú silu, snažíme sa prilákať a udržať kvalitných zamestnancov, ktorí sú schopní a odhodlaní dodržiavať vysoké štandardy ČSOB vo všetkých našich obchodných aktivitách a interných operáciách. Oceňujeme každodennú prácu všetkých našich zamestnancov ako kľúčový faktor pre implementáciu našej stratégie a vytváranie udržateľnej hodnoty. V tomto ohľade sú dôvera a spokojnosť zamestnancov nevyhnutnými predpokladmi. Na tento účel chránime pozitívne vplyvy, ktoré máme na našich zamestnancov počas celého životného cyklu zamestnanca, a tým aj súvisiace vplyvy na naše podnikanie z hľadiska náboru, spokojnosti a udržania zamestnancov. To zahŕňa rešpektovanie a ochranu súkromia našich zamestnancov.

Okrem toho chceme zdôrazniť dôležitosť správneho obchodného správania a zodpovedného správania ako kľúčový základ pri vývoji a implementácii našej stratégie a obchodného modelu. Pokračujeme v našom neustálom úsilí podporovať kultúru etického a zodpovedného správania a monitorovať riziká obchodného správania v rámci nášho hodnotového reťazca.

effect on our stakeholders and pursuing opportunities where identified. These strategies result in policies and concrete actions. For climate change, this is described in the section 2.2.2, whereas for biodiversity this is covered in the section 2.4.2. Besides that, the management of our material environmental risks related to climate change, water and marine resources and biodiversity is embedded in our RMF (refer to the section 2.2.2.2).

As a bank, the basis of our business model is client trust. Therefore, the client centricity remains a cornerstone of the ČSOB strategy. We carefully consider consumer protection and data protection in our product development processes. An important focus is to ensure optimal protection against cybercrime for both our clients and our subsidiaries. The Information Security Strategy (refer to the section 3.2.1) addresses the negative impacts of security incidents and associated losses. Furthermore, we aim to support our clients in the best possible way by listening to and understanding their needs, by offering products and services that strengthen their financial resilience and by adequately informing them during client interactions and through responsible marketing practices.

With respect to our own workforce, we aim to attract and retain strong profiles who are capable and committed to uphold ČSOB's high standards across all our business activities and internal operations. We value the day-to-day work of all our employees as a crucial enabler for implementing our strategy and creating sustainable value. In this regard, employee trust and satisfaction are essential prerequisites. To this end, we safeguard the positive impacts we have on our employees throughout the employee life-cycle and in this way also the associated effects on our business in terms of recruitment, employee satisfaction and retention. This includes respecting and protecting the privacy of our employees.

In addition, we want to stress the importance of correct business conduct and responsible behaviour as key foundations in developing and implementing our strategy and business model. We continue our ongoing efforts to foster a culture of ethical and responsible behaviour and to monitor the business conduct risks across our value chain.

Odolnosť stratégie a obchodného modelu

Neustále hodnotíme odolnosť našej stratégie udržateľnosti voči významným IROs. Prostredníctvom našej stratégie udržateľnosti sa ČSOB snaží prevziať svoju úlohu v spoločnosti a vytvárať hodnotu pre svoje zainteresované strany. V tomto ohľade monitorujeme naše politiky (ich implementáciu) a podľa potreby ich upravujeme. Vo všeobecnosti sa naša stratégia snaží o ochranu nášho podnikania, pričom sa pripravujeme na meniaci sa regulačný kontext, geopolitický kontext a makroekonomické zmeny, rýchlo sa meniace technológie, spoločenské zmeny, zmeny v správaní klientov a ďalšie evolúcie v oblasti udržateľnosti. Počas nášho ročného finančného plánovacieho cyklu osobitne zohľadňujeme udržateľnosť na všetkých úrovniach organizácie, okrem iného zahrnutím plánov na dosiahnutie našich klimatických ambícií, odhalením príležitostí a integráciou ESG rizík do rizikového apetítu. Aby sme boli menej zraniteľní voči zmenám v externom prostredí, vrátane environmentálnych zmien, snažíme sa o diverzifikáciu a flexibilitu v našom obchodnom mixe, klientskych segmentoch a distribučných kanáloch. Vždy sa vyhýbame zameraniu na krátkodobé zisky na úkor dlhodobej stability. Naš pevný RMF a rizikový apetít ďalej zabezpečujú finančnú a prevádzkovú odolnosť, pričom zohľadňujú všetky identifikované významné riziká (ako je popísané v časti 1.3.3.1) v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a v rámci ESG aspektov.

Pri hodnotení odolnosti nášho obchodného modelu a našej schopnosti plniť naše finančné záväzky zohľadňujeme veľké spoločenské výzvy (napr. zmenu klímy) a aplikujeme analýzu scenárov. Najmä v kontexte riadenia klimatických rizík, okrem účasti na regulačných/dozorných cvičeniach, pravidelne vykonávame niekoľko interných stresových testov na analýzu odolnosti nášho obchodného modelu vo vzťahu k zmene klímy. Na tento účel zvažujeme mierne, stredné a závažné stresy klimatických rizík pre časové horizonty zladené s našim finančným plánovacím cyklom (tri roky), ale aj za toto obdobie, aby sme pokryli riziká, ktoré sa očakávajú, že budú rásť v dlhodobom horizonte. Použitý scenár predpokladá, že prechod na zelenú ekonomiku negatívne ovplyvňuje niektoré faktory zisku a straty a kapitálové faktory našich bankových aktivít, ako sú prevádzkové náklady a/alebo čistý úrokový príjem. Okrem toho konkurencia v oblasti udržateľných produktov a služieb vyvíja tlak na kvantitu. Hoci ziskovosť by mohla byť ovplyvnená pri závažnejších stresoch súvisiacich s klímou, výnosy pre akcionárov zostávajú vyššie ako sú náklady na vlastný kapitál.

Tieto vyhodnotenia sú posudzované v kontexte našich interných cvičení na posúdenie primeranosti nášho kapitálu a lik-

Resilience of strategy and business model

We continuously assess the resilience of our sustainability strategy to material IROs. Through our sustainability strategy, ČSOB aims to take up its role in society and create value for its stakeholders. In this regard, we monitor (the implementation of) our policies and adjust them when needed. In general, our strategy seeks to safeguard our business whilst preparing ourselves for the evolving regulatory context, the geopolitical context and macro-economic changes, rapidly changing technologies, societal changes, shifts in client behaviour and other sustainability evolutions. During our annual financial planning cycle, we explicitly consider sustainability across all levels of the organisation, among other things by including plans to meet our climate ambition, detecting opportunities, and integrating ESG risk into the risk appetite. To be less vulnerable to changes in the external environment, including environmental changes, we pursue diversification and flexibility in our business mix, client segments and distribution channels. At all times, we refrain from focusing on short term gains at the expense of long term stability. Our solid RMF and risk appetite further ensure financial and operational resilience, considering all the identified material risks (as described in the section 1.3.3.1) in the short, medium and long term and across ESG matters.

When assessing the resilience of our business model and our capacity to honour our financial responsibilities, we consider large societal challenges (e.g., climate change) and apply scenario analysis. Particularly in the context of climate risk management, in addition to participating in regulatory/supervisory exercises, we regularly conduct several internal stress testing exercises to analyse the resilience of our business model in relation to climate change. For this purpose, we consider mild, medium and severe climate risk stresses for time horizons aligned with our financial planning cycle (three years), but also beyond, in order to cover risks which are expected to grow in the longer-term. The scenario used assumes that the transition towards a green economy negatively impacts some profit and loss and capital drivers of our bank activities, such as operational expenses and/or net interest income. Moreover, competition in sustainable products and services is putting pressure on volumes. Although profitability could be impacted under the more severe climate-related stresses, returns for shareholders remain above the cost of equity.

These conclusions are considered in the context of our internal exercises to assess our capital and liquidity adequacy

vidity (t. j. regulačne požadovaný proces interného hodnotenia primeranosti kapitálu (ďalej len „ICAAP“), proces interného hodnotenia primeranosti likvidity (ďalej len „ILAAP“)). V týchto cvičeniach tiež testujeme primeranosť nášho kapitálu aplikovaním prísnejších stresových testov v rámci nášho mixu reverzných stresových testov a špeciálnych stresových testov klimatických rizík. Tieto zahŕňajú scenáre zvýšeného transformačného rizika a zvýšeného fyzického rizika. Výsledky analýz scenárov a vykonaných stresových testov ukazujú, že v krátkodobom horizonte sa neočakáva žiadny významný vplyv, a preto je kapitál, ktorý držíme, vrátane pohľadu z hľadiska Piliera 2 (na základe nášho interného kapitálového modelu), primeraný.

Dlhodobá finančná stabilita nie je ohrozená, pretože ani nepriaznivé predpoklady týkajúce sa závažnosti prechodných a fyzických rizík neohrozujú našu pevnú kapitálovú a likviditnú pozíciu. Napriek tomu už proaktívne prispôbujeme naše procesy, politiky a portfóliá, aby sme boli pripravení na možné (rušivé) strednodobé alebo dlhodobé dopady zmeny klímy na kapitál a tým sa vyhlí závažným budúcim dopadom spôsobeným transformačnými alebo fyzickými rizikami.

Súčasná a očakávané finančné vplyvy súvisiace s významnými rizikami a príležitosťami

V 2. štvrtroku 2024 získala ČSOB prístup k externým povodňovým mapám. Tieto povodňové mapy nám umožňujú overiť riziko záplav konkrétneho kolaterálu identifikovateľného podľa adresy alebo čísla parcely. Riziko záplav je určené ako kombinácia riečnych a dažďových rizík podľa matice, ktorá je vyvinutá na základe súčasnej regulácie EÚ.

92,5 % územia Slovenskej republiky sa nachádza mimo oblasti rizika záplav a iba 1,1 % územia Slovenskej republiky sa nachádza v najvyššej tarifnej zóne rizika záplav. Iba 104 záloh v segmente retail a 8 záloh v segmente ne-retail sa nachádza v najvyššej tarifnej zóne. Na základe klimatického stresového testu vykonaného v roku 2024 je potenciálny finančný vplyv scenára záplav na naše portfólio veľmi obmedzený. Znehodnotenie očakávanej kreditnej straty by sa zvýšilo o 323 tisíc EUR.

Pre účely klimatického stresového testu sa predpokladalo, že na celú vybranú záplavovú oblasť okamžite spadne 10 cm vody. Toto sa považuje za závažnú záplavu (1/100 záplavová udalosť). Jedinou identifikovanou rizikovou oblasťou v rámci celého Slovenska bol Prešovský kraj na základe najvyšších celkových poistných nárokov a na základe najvyššieho počtu vyhlásených záplavových stavov.

(i.e., the regulatory required Internal Capital Adequacy Assessment Process (hereinafter “ICAAP”), Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (hereinafter “ILAAP”)). In these exercises we also test the adequacy of our capital, by applying more severe stress tests within our reverse stress testing mix and dedicated climate risk stress tests. These cover both highly elevated transition risk and severe physical risk scenarios. Overall, the results of the scenario analyses and stress tests performed demonstrate that no material impact is expected within the short term and that therefore the capital that we hold, also from a Pillar 2 perspective (based on our internal capital model), is adequate.

It can be concluded that long term financial stability is not jeopardised, as even adverse assumptions regarding the severity of transition and physical risks do not jeopardise our solid capital and liquidity position. Nevertheless, we are already proactively adjusting our processes, policies, and portfolios to be prepared for possible (disrupting) medium or long term climate change impacts on capital and as such avoid severe future impacts caused by transition or physical risks.

Current and anticipated financial effects related to material risks and opportunities

In 2Q/2024, ČSOB purchased access to the external flood maps. These flood maps allow us to verify the flooding risk of a specific collateral identifiable by address or plot number. The flood risk is determined as a combination of fluvial and pluvial risks according to the matrix, which is developed based on the current EU regulation.

92.5% of the territory of the Slovak Republic is outside the flood risk area and only 1.1% of the territory of the Slovak Republic is in the highest flood risk tariff zone. Only 104 collaterals in Retail and 8 collaterals in non-retail segment are in the worst tariff zone. Based on the Climate Stress Test executed in 2024, the potential financial impact of a flood scenario on our portfolio is very limited. Expected credit loss impairment would increase by 323 thousand EUR.

For the climate stress test, it was assumed that 10 cm of water would fall instantaneously on the entire selected flood area. This is considered a severe flood (a 1/100 flood event). The only identified risky area out of entire Slovakia was the Prešov region based on the highest total insurance claim amounts and based on the highest amount of declared flood emergencies.

Prechod na zelenú ekonomiku posilňuje možné finančné riziká, ale v nasledujúcich rokoch sa neočakáva, že to bude mať významný vplyv na makroekonomický vývoj na Slovensku, keďže sa predpokladaná rast hrubého domáceho produktu (ďalej len „HDP“) o 2% a stabilná miera nezamestnanosti 5,5% v roku 2025. ČSOB si uvedomuje, že z dlhodobého hľadiska existuje možný scenár šoku z politík zmierňovania zmeny klímy zameraných na cenu fosílnych palív, čo by mohlo viesť k zvýšeniu cien energií, strate dôvery na trhu a nakoniec k negatívnemu vplyvu na reálnu ekonomiku. Tento najhorší scenár sa však v súčasnosti považuje za nepravdepodobný. Okrem toho, na základe interných modelov stresových testov by aj odchýlky od očakávaného makroekonomického scenára s poklesom rastu HDP na 0% a zvýšením miery nezamestnanosti o 1% na 6,5% stále viedli len k negatívnemu vplyvu na znehodnotenie pod 10 miliónov EUR.

Očakávané finančné vplyvy nie sú zohľadnené ani v strednodobom, ani v dlhodobom horizonte pre rok 2024.

Vplyvy, riziká a príležitosti (1.4)

Opis postupu na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (1.4.1)

Naše posúdenie dvojitej významnosti tvorí základ tohto Vyhlásenia o udržateľnosti. Prostredníctvom daného posúdenia sme určili, ktoré aspekty týkajúce sa udržateľnosti sú pre ČSOB významné z hľadiska vplyvu alebo finančného hľadiska. Hľadisko vplyvu zhodnocuje pozitívne a negatívne vplyvy, ktoré má ČSOB na spoločnosť a životné prostredie, zatiaľ čo finančné hľadisko zhodnocuje riziká a príležitosti pre ČSOB, ktoré vyplývajú z aspektov týkajúcich sa udržateľnosti. Táto časť popisuje naše procesy na identifikáciu a posúdenie našich významných IROs. Akonáhle sú vplyv, riziko alebo príležitosť identifikované ako významné, príslušný aspekt týkajúci sa udržateľnosti je tiež označený ako významný.

Celkovo je táto vykonaná metodika v súlade s usmerneniami pre posúdenia významnosti, ktoré vydala Európska poradná skupina pre finančné výkazníctvo (ďalej len „EFRAG“). Na základe týchto usmernení sme definovali metódu hodnotenia na posúdenie našich (potenciálnych) vplyvov a príležitostí. Kvantitatívne prahové hodnoty stanovené na určenie významnosti našich identifikovaných vplyvov boli inšpirované 5-bodovou škálou, ako je uvedené v usmerneniach pre posúdenia významnosti podľa EFRAG. Týmto spôsobom boli vplyvy klasifikované do piatich kategórií od „minimálny“ po

The transition towards green economy reinforces possible financial risks but in the next years it is not expected to have significant impact on macroeconomic evolution in Slovakia with predicted Gross Domestic Product (hereinafter “GDP”) growth of 2% and stable unemployment rate 5.5% in 2025. ČSOB realizes that in the long run there is possible scenario of shock of climate mitigation policies targeting the price of fossil fuels which could lead to increase in energy prices, loss market confidence and finally negative impact on real economy. However, this worst-case scenario is currently seen as implausible. Furthermore, based on internal stress test models even deviations from expected macroeconomic scenario with drop of GDP growth down to 0% and increased unemployment rate by 1% up to 6.5% would still only result in negative impact on impairments below EUR 10 million.

Anticipated financial effects are neither considered for medium nor from long term time horizons for the year 2024.

Impact, risk and opportunity (1.4)

Description of the processes to identify and assess material impact, risks and opportunities (1.4.1)

Our double materiality assessment forms the foundation of this Sustainability Statement. Through this assessment, we have determined which sustainability matters are material to ČSOB from an impact or financial perspective. The impact perspective considers the positive and negative impacts that ČSOB has on society and the environment, whereas the financial perspective considers the risks and opportunities for ČSOB that arise from sustainability matters. This section describes our processes for identifying and assessing our material IROs. Once an identified impact, risk or opportunity is assessed as material, the associated sustainability matter is also marked as material.

Overall, the methodology we applied for carrying out this assessment is aligned with the European Financial Reporting Advisory Group (hereinafter “EFRAG”) Materiality Assessment Implementation Guidance. Based on this guidance, we defined a scoring method to assess our (potential) impacts and opportunities. The quantitative thresholds set to determine the materiality of our identified impacts were inspired by the 5-points scale as outlined in the EFRAG Materiality Assessment Implementation Guidance. In this way, impacts were classified within five categories ranging from “Mini-

„kritický“ pre ČSOB. Významné riziká boli prevažne identifikované na základe existujúcich cvičení pre identifikáciu rizík, našich nástrojov pre meranie rizík a posúdenie rizík. Na doplnenie našich existujúcich cvičení pre identifikáciu rizík boli vykonané ďalšie posúdenia na základe odborného úsudku. Posúdenie príležitostí je založené na hodnotiacom mechanizme, ktorý je podobný mechanizmu hodnotenia rizík.

V roku 2024 sme prvýkrát posudzovali dvojité významnosť v jej súčasnej podobe. Posúdenie budeme každoročne preverovať.

Posúdenie významnosti vplyvu

Ako prvý krok nášho posúdenia významnosti vplyvu sme vykonali mapovanie obchodných vzťahov v našom hodnotovom reťazci, pričom sme zohľadnili komunikáciu so zainteresovanými stranami a ďalšie relevantné zdroje. Tým, že sme to urobili na začiatku procesu, sme boli schopní jasne rozlíšiť medzi vplyvmi týkajúcimi sa našej vlastnej činnosti a nepriamymi vplyvmi, ktoré máme prostredníctvom našich obchodných vzťahov. Ako banka si uvedomujeme dôležitosť identifikácie širokého spektra nepriamych vplyvov súvisiacich s našimi úverovými a investičnými portfóliami.

Na to, aby sme určili naše vplyvy na životné prostredie a spoločnosť, sme spolupracovali s príslušnými internými a externými zainteresovanými stranami a odborníkmi, ktorí sú aj v rámci ČSOB aj v rámci KBC. Názory a obavy našich zainteresovaných strán týkajúce sa ESG zhromažďujeme prostredníctvom rôznych komunikačných kanálov, ktoré sa vykonávajú počas celého roka. Dané aktivity zahŕňajú prieskumy, komunikáciu so zainteresovanými stranami a stretnutia (s klientmi). Poskytujú nám cenné poznatky, ktoré slúžili ako vstup pre naše posúdenie významnosti vplyvu. Ďalej sme zhromaždili vstupy od rôznych odborníkov zo všetkých relevantných interných oddelení, ktoré zastupujú zainteresované strany.

Pre naše úverové portfólio sme použili nástroje na identifikáciu vplyvov Programu OSN pre životné prostredie (ďalej len „UNEP FI“) a naše strategické biele knihy (pozn. White Papers) na identifikáciu príslušných vplyvov. Okrem toho sme pre financovanie a poradenstvo týkajúce sa veľkých priemyselných a infraštruktúrnych projektov prijali zásady Equator, čo je rámec na určovanie, hodnotenie a riadenie environmentálnych a sociálnych vplyvov. Zásady Equator zahŕňajú konzultácie s dotknutými komunitami a implementáciu účinných mechanizmov na riešenie sociálnych a environmentálnych obáv súvisiacich s týmito projektmi.

mal“ to “Critical“ for ČSOB. Material risks were predominantly identified based on existing risk identification exercises, our risk measurement tools and risk assessments. To complement our existing risk exercises, additional assessments were carried out based on expert judgement. The assessment of opportunities is based on a scoring mechanism which is similar to the risks scoring mechanism.

In 2024, we performed the double materiality assessment in its current form for the first time. We aim to review the validity of the outcome on an annual basis.

Impact materiality assessment

As a first step of our impact materiality assessment, we conducted a mapping of the business relationships in our value chain, considering our stakeholder dialogues and other relevant sources. By doing this early in the process, we were able to clearly distinguish between impacts connected to our own operations and indirect impacts we have through our business relationships. As a bank, we recognize the importance of identifying the broad range of indirect impacts related to our lending and investment portfolios.

To identify our impacts on the environment and society, we engaged with relevant internal and external stakeholders and experts, on the ČSOB level as well as on the KBC level. The views and concerns of our stakeholders regarding ESG issues are gathered through different engagement activities, that are carried out throughout the year. Engagement activities include surveys, stakeholder dialogue and (client) meetings. They provide us with valuable insights which served as input for our impact materiality assessment. Further, we collected input from various experts across all relevant internal stakeholder departments.

For our lending portfolio, we used UN Environment Program Finance Initiative (hereinafter “UNEP FI”) impact identification tools and our strategical White Papers to identify relevant impacts. Furthermore, for our financing and advisory services of major industrial and infrastructure projects, we have adopted the Equator Principles, a framework for determining, assessing and managing environmental and social impacts. The Equator Principles include the consultation of affected communities and the implementation of effective grievance mechanisms to resolve social and environmental concerns related to these projects.

Pri identifikácii, hodnotení a monitorovaní vplyvov našich investičných portfólií súvisiacich s udržateľnosťou používame našu metodiku zodpovedného investovania. To znamená, že aktívne skúmame charakteristiky spoločností súvisiace s udržateľnosťou, nielen na základe ich politík, produktov a služieb, ale aj na základe podielu ich obratu, ktorý súvisí s udržateľnými aktivitami.

Okrem toho sme sa zapojili do spolupráce s KBC ESB, ktorá pozostáva z externých odborníkov. Vyššie uvedené vstupy boli ďalej doplnené externými zdrojmi, ako sú sektorové organizácie, rôzne sektorové správy (napr. S&P Global ESG Materiality Maps), agentúry hodnotiace ESG rámce (napr. Global Reporting Initiative – GRI, Sustainability Accounting Standards Board – SASB atď.) a naši konkurenti.

Týmto spôsobom sme zabezpečili, aby naše vplyvy súvisiace s environmentálnymi aspektmi (zmena klímy, znečistenie, vodné a morské zdroje, biodiverzita a ekosystémy, ako aj využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo), sociálnymi a obchodnými aspektmi, boli primerane identifikované a že všetky témy uvedené v ESRS boli zohľadnené. Prostredníctvom internej analýzy (pozn. desktop analýza, prístup zdola nahor) sme nakoniec pripravili zoznam všetkým potenciálne významných tém, ktorý vychádzal zo všetkých zhromaždených informácií.

Konkrétnejšie pre náš vplyv na zmenu klímy sme využili naše výpočty GHG v rozsahu 1, 2 a 3 ako primárny zdroj pre posúdenie významnosti. Tieto výpočty ukazujú, že najväčší podiel našich emisií pochádza z našich úverových aktivít, čo znamená, že naše emisie z portfólia sú zahrnuté v kategórii 15 „Investície“ v rozsahu 3. Pre ČSOB sú nepriame emisie z našich obchodných aktivít (t. j. emisie GHG v kategórii 15 v rozsahu 3) najvýznamnejším zdrojom našich emisií a teda aj nášho vplyvu na zmenu klímy. Odkazujeme na časti 2.2.1.1 (o uzamknutých emisiách GHG), 2.2.3.1 (klimatické ciele) a 2.2.3.2 (náš inventár emisií GHG) pre ďalšie informácie o našom vplyve na klímu.

Pokiaľ ide o biodiverzitu, posúdili sme náš potenciálny priamy vplyv mapovaním, či sa naše vlastné kancelárie a bankomaty nachádzajú buď v oblastiach citlivých na biodiverzitu, alebo v ich blízkosti. Oblasti citlivé na biodiverzitu zahŕňajú oblasti definované podľa Natura 2000, OSN pre vzdelávanie, vedu a kultúru – UNESCO a ďalšie chránené oblasti (s výnimkou kľúčových oblastí biodiverzity). Zistili sme, že žiadna z našich budov sa nenachádza v prísne chránených oblastiach (kategória IV a vyššie podľa Medzinárodnej únie na ochranu prí-

When identifying, assessing and monitoring the sustainability-related impacts of our investment portfolios, we use our responsible investing methodology. This entails that we actively investigate the sustainability-related characteristics of companies, not only based on their policies, products and services, but also based on the share of their turnover that is related to sustainable activities.

Next to that, we engaged with the KBC ESB, which consists of external experts. The aforementioned inputs were further complemented with external sources such as sector organisations, various sector reports (e.g., S&P Global ESG Materiality Maps), ESG rating agencies, frameworks (e.g., Global Reporting Initiative – GRI, Sustainability Accounting Standards Board – SASB, etc.) and our peers.

In this way, we ensured that our impacts related to environmental (climate change, pollution, water and marine resources, biodiversity and ecosystems as well as resource use and circular economy), social and business conduct matters were appropriately identified and that all topics listed in the ESRS were taken into consideration. Through a desktop analysis (bottom-up approach), we finally derived a list of potential material topics based on all the collected information.

More specifically for our impact on climate change, we leveraged our Scope 1, 2 and 3 GHG emission calculations as the primary source for the materiality assessment. These calculations present that the largest share of our emissions come from our lending activities, meaning our portfolio emissions accounted under Scope 3 Category 15 “Investments”. For ČSOB, the indirect emissions from our business activities (i.e., Scope 3 Category 15 GHG emissions) are the most material source of our emissions and hence our impact on climate change. We refer to the sections 2.2.1.1 (on locked-in GHG emissions), 2.2.3.1 (climate-related targets) and 2.2.3.2 (our GHG emissions inventory) for further information on our climate-related impact.

Regarding biodiversity, we have assessed our potential direct impact by mapping whether our own offices and ATMs are located either in or near biodiversity-sensitive areas. Biodiversity-sensitive areas we considered include Natura 2000, UN Educational, Scientific and Cultural Organization – UNESCO and other protected areas (excluding Key Biodiversity Areas). We have concluded that none of our buildings are located in strictly protected areas (International Union for Conservation of Nature – IUCN category IV and above). Fur-

rody – IUCN). Žiadne kancelárie sa nenachádzajú v chránených oblastiach podľa Smernice o vtákoch. Preto sme ďalej neposudzovali potrebu implementácie zmierňujúcich opatrení na týchto miestach.

Ako finančná inštitúcia, ovplyvňujeme biodiverzitu a ekosystémy hlavne prostredníctvom našich služieb korporátnych úverov a investičných portfólií. Posúdili sme potenciálne vplyvy a závislosti nášho portfólia korporátnych úverov na prírodu pomocou nástroja Preskúvanie príležitostí, rizík a expozície prírodného kapitálu (ďalej len „ENCORE“). Tri sektory s veľmi vysokým vplyvom sú stavebníctvo, poľnohospodárstvo a energetika a najvýznamnejšími faktormi vplyvu sú využívanie pôdy a využívanie vody.

Posúdenie významnosti identifikovaných vplyvov bolo vykonané spolu s internými odborníkmi KBC, odborníkmi na udržateľnosť ČSOB a vyššími generálnymi manažérmi. Predstavovali dôveryhodných zástupcov identifikovaných dotknutých zainteresovaných strán a pomohli zhodnotiť obavy týchto zainteresovaných strán na základe ich skúseností a miesta pôsobenia. Každý (potenciálny) negatívny a pozitívny vplyv bol stanovený na základe viacerých parametrov. Hodnotené parametre zahŕňajú rozsah a dosah pre pozitívne aj negatívne vplyvy, doplnené pravdepodobnosťou potenciálnych vplyvov, ako aj nenávratnosťou pre (potenciálne) negatívne vplyvy. Počas tohto cvičenia sme rozlišovali medzi našou vlastnou činnosťou a hodnotovým reťazcom a zohľadňovali sme krátkodobé, strednodobé a dlhodobé časové horizonty. Výsledky boli vyhodnotené na základe našej interne vyvinutej metódy hodnotenia a klasifikované podľa 5-bodovej škály. To nám umožnilo vyhodnotiť významnosť každého vplyvu a nakoniec aj príslušného aspektu udržateľnosti.

Pre prehľad významných vplyvov týkajúcich sa našich vlastných operácií a hodnotového reťazca odkazujeme na časť 1.3.3.1.

Posúdenie finančnej významnosti

Posúdenie finančnej významnosti pozostáva z identifikácie a hodnotenia našich rizík a príležitostí súvisiacich s udržateľnosťou. Tento odsek popisuje základné procesy pre riziká a príležitosti.

Riziká

Ako východiskový bod pre toto posúdenie poukazujeme na to, že ESG riziká sú považované za dôležité faktory rizika vonkajšieho prostredia a prejavujú sa vo všetkých ostatných tradičných oblastiach rizika, ako sú úverové riziko, trhové riziko,

ther, there are no offices located in protected areas such as Bird Directive Areas. Accordingly, we did not further assess the need to implement mitigation measures at these sites.

As a financial institution, we mainly affect biodiversity and ecosystems through our corporate lending services and investment portfolios. We assessed the potential impacts and dependencies of our corporate lending portfolio on nature using the tool Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (hereinafter “ENCORE”). The top three sectors with very high impact are Building & Construction, Agriculture and Energy and the most material impact drivers are terrestrial land use and water use.

The materiality assessment of the identified impacts was conducted together with the KBC internal experts, the ČSOB sustainability and senior general managers. They acted as credible proxies of the affected stakeholders identified and helped to convey the concerns of these stakeholders based on their experience and region of operation. Each (potential) negative and positive impact was scored on a number of parameters. The assessed parameters include scale and scope for both positive and negative impacts, complemented by likelihood for potential impacts as well as irremediability for (potential) negative impacts. During this exercise, we differentiated between our own operations and value chain and considered short, medium and long term time horizons. The results were evaluated based on our internally developed scoring method and classified accordingly on a 5-points scale. This enabled us to draw a conclusion on the materiality of each impact and ultimately the corresponding sustainability matter.

For an overview of the material impacts identified within our own operations and value chain, we refer to the section 1.3.3.1.

Financial materiality assessment

The financial materiality assessment consists of identifying and assessing our sustainability-related risks and opportunities. This paragraph describes the underlying processes respectively for risks and opportunities.

Risks

As a starting point for this assessment, we point out that ESG risks are considered important risk drivers of the external environment and manifest themselves through all other traditional risk areas, such as credit risk, market risk, operational

prevádzkové riziko, riziko dodržiavania postupov a reputačné riziko. V dôsledku toho sa riziká súvisiace s udržateľnosťou nepovažujú za izolované, ale sú pevne zakotvené vo všetkých aspektoch a oblastiach RMF ČSOB a základných procesoch. Na posúdenie, ktoré aspekty udržateľnosti sú významné z hľadiska rizika, bolo preto potrebné určiť vplyv rizík vyplývajúcich z posudzovaných aspektov udržateľnosti na každú tradičnú oblasť rizika. Pri zohľadnení nášho obchodného modelu a finančnej perspektívy nemá zmysel posudzovať každý predpísaný aspekt udržateľnosti samostatne. Z tohto dôvodu boli určité aspekty udržateľnosti zoskupené na vyššiu úroveň, aby sa mohlo vykonať zmysluplné posúdenie finančnej významnosti rizík, pričom sa zohľadnili všetky základné zložky. Počas tohto cvičenia maximálne využívame existujúce procesy identifikácie a merania rizík. Mapa vplyvu environmentálnych rizík (ďalej len „ERIM“) posudzuje vplyv environmentálnych rizík (pozri nižšie) a riadenie sociálnych rizík a rizík riadenia a správy je neoddeliteľnou súčasťou riadenia rizík dodržiavania postupov a prevádzkových rizík. Aj ERIM aj odborné úsudok expertov sú založené na niekoľkých vstupoch, akými sú distribúcie portfólia, geografická poloha našich operácií a klientov, charakteristiky produktov, údaje o klientoch a aktívach, interné monitorovanie a modelovanie cvičenia, externé zdroje (napr. mapy fyzických rizík) a ďalšie.

Ako súčasť nášho posúdenia finančnej významnosti rizík sme zohľadnili nasledujúce prvky:

- *Oblasť*, v ktorej ČSOB pôsobí (pozri časť 1.3.1), vrátane celého hodnotového reťazca (pozri časť 1.3.1) a pre tri odlišné časové horizonty (pozri časť 1.1.2),
- *pravdepodobnosť*, že sa vplyvy súvisiace s daným aspektom uskutočnia, hodnotená na štvorbodovej škále (od výnimočne po často),
- *veľkosť* potenciálneho finančného vplyvu, keď nastanú vplyvy spojené so skupinou aspektov udržateľnosti. Na tento účel bol finančný vplyv skupiny aspektov udržateľnosti hodnotený samostatne pre každý typ rizika (ako je úverové riziko, reputačné riziko, atď.). Zohľadnili sme aj riziká, ktoré by mohli vyplývať z predtým identifikovaných významných vplyvov. V prípadoch, kde ešte nie je zavedený špecifický proces identifikácie rizík, bolo hodnotenie založené na odbornom posúdení, podporené dostupnými internými a externými informáciami. Rozmer finančného vplyvu bol hodnotený na štvorstupňovej škále (od menšieho po závažný finančný vplyv).

and compliance risk and reputational risk. Consequently, sustainability-related risks are not considered in isolation but firmly embedded in all aspects and areas of ČSOB's RMF and underlying processes. To assess which sustainability matters are material from a risk perspective, it was thus necessary to determine the effect of the risks stemming from the assessed sustainability matters on every traditional risk area. Looking at our business model and considering a financial perspective, it does not make sense to assess every prescribed sustainability matter separately. For that reason, certain sustainability matters were grouped to a higher level so that a meaningful financial materiality assessment of the risks could be performed, considering all underlying components. During this exercise, we maximally leverage on existing risk identification and measurement processes. We have the Environmental Risk Impact Map (hereinafter "ERIM") to assess the impact of environmental risks (see below), and the management of social and governance risks is an integral part of compliance and operational risk management. Both the ERIM and the underpinning of expert judgement is based on several inputs, such as portfolio distributions, geographical location of our operations and clients, product characteristics, customer and asset data, internal monitoring and modelling exercises, external sources (e.g., physical hazard maps) and other.

As a part of our financial materiality assessment of risks, we have considered the following elements:

- *the context* ČSOB operates in (refer to the section 1.3.1), including the entire value chain (refer to the section 1.3.1) and for three distinct time horizons (refer to the section 1.1.2),
- *the likelihood* that the effects related to the matter would materialize, scored on a four-point scale (ranging from exceptionally to frequently),
- *the magnitude* of the potential financial effect when the effects associated with a group of sustainability matters would materialize. To this end, the financial effect of a group of sustainability matters was scored separately for every risk type (such as credit risk, reputational risk etc.). We also considered risks that could be derived from previously identified material impacts. In cases where no dedicated risk identification process is in place yet, the assessment was based on expert judgement, underpinned by available internal and external information. The financial effect dimension was scored on a 4-graded scale (ranging from minor to severe financial effect).

Pre každú skupinu aspektov udržateľnosti sme, kombináciou pravdepodobnosti a finančného vplyvu podľa typu rizika, posúdili klasifikáciu významnosti podľa typu rizika (na štvorbodovej škále: nízka, stredná, vysoká, závažná). V záverečnej fáze bolo skóre významnosti skombinované pre každý typ rizika, aby sa určilo, či je posudzovaná skupina aspektov udržateľnosti významná zo súhrnného pohľadu. Pre tento účel boli preddefinované prahové hodnoty významnosti.

Posúdenie finančnej významnosti environmentálnych rizík bolo prevažne založené na našom existujúcom ERIM. To je náš hlavný interný proces na identifikáciu a hodnotenie vplyvu environmentálnych rizík na náš hodnotový reťazec, ktorý zahŕňa:

- odhadovanie rizík pre finančné a nefinančné typy rizík,
- rozlišovanie medzi rôznymi faktormi transformačných a fyzických rizík spojených so zmenou klímy, stratou biodiverzity, nedostatkom vody a znečistením, ako aj rizikami súvisiacimi s ne-obehovosťou,
- zvažovanie troch odlišných scenárov, ktoré predpokladajú rôzne úrovne transformačných a fyzických rizík pre zmenu klímy a stratu prírody,
- používanie troch rôznych časových horizontov.

ERIM sa každoročne prehodnocuje na úrovni KBC aj na úrovni ČSOB, ale pre bankové aktivity sú k dispozícii aj samostatné mapy. Vplyvy rizík sa odhadujú samostatne pre všetky tradičné typy rizík, pričom sa zohľadňuje celý hodnotový reťazec.

Špeciálne pre analýzy súvisiace s klimatickými rizikami sa vplyvy rizík odhadujú pre tri odlišné klimatické scenáre, ktoré poskytuje Sieť pre ekologizáciu finančného systému (ďalej len „NGFS“). Konkrétne sa vykonávajú samostatné hodnotenia pre scenár usporiadanej transformácie (v ktorom je globálne otepľovanie obmedzené na 1,5°C), scenár neusporiadanej transformácie (globálne otepľovanie obmedzené na 2°C) a scenár „horúca planéta“ (globálne otepľovanie zvýšené na približne 3°C). Tieto scenáre sú kompatibilné s klimatickými predpokladmi uvedenými vo finančných výkazoch.

Pokiaľ ide o

- Prechodné riziká súvisiace s klímou, ERIM zohľadňuje riziká vyplývajúce zo zmien politík a regulácií, technológií a meniacich sa preferencií spotrebiteľov. Odhadujeme

For every group of sustainability matters, combining the likelihood and financial effect per risk type, the assessment results in a materiality classification per risk type (on a four-point scale: low, medium, high, severe). In a final stage, the risk type-specific materiality scores were combined to determine whether the assessed group of sustainability matters is material from an integrated perspective. To this end, pre-defined materiality thresholds were defined.

The financial materiality assessment of the environmental risks was predominantly based on our existing ERIM. This is our main internal process for identifying and assessing the impact of environmental risks on our value chain, which encompasses:

- estimating the risks for the financial and non-financial risk types,
- distinguishing between different drivers of transition and physical risks associated with climate change, biodiversity loss, water stress and pollution as well as risks related to non-circularity,
- considering three distinct scenarios which assume different levels of transition and physical risk for climate change and nature loss,
- using three different time horizons.

The ERIM is annually reviewed at the level of KBC as well as on the ČSOB's level, but separate maps are also in place for the banking activities. Risk impacts are estimated separately for all traditional risk types, considering the full value chain.

Specially for climate risk-related analyses, risk impacts are estimated for three distinct climate scenarios as made available by the Network for Greening the Financial System (hereinafter “NGFS”). More specifically, separate assessments are done for an Orderly transition scenario (in which global warming is limited to 1.5°C), Disorderly transition scenario (global warming limited to 2°C) and a Hot House World scenario (global warming increase to about 3°C). These scenarios are compatible with the climate-related assumptions made in the financial statements.

Regarding

- Climate-related transition risks, the ERIM considers the risks stemming from changing policies and regulations, technologies and changing consumer preferences. We

vplyvy súvisiace s prechodnými rizikami pre tri vyššie uvedené scenáre NGFS a časové horizonty, pretože načasovanie a závažnosť prechodných rizík závisí od vládnych a politických opatrení. Posúdenie významnosti v ERIM je podložené niekoľkými internými cvičeniami, ako je monitorovanie súladu nášho portfólia korporátnych priemyselných úverov s cestami dekarbonizácie (pomocou nástroja Hodnotenie prechodu kapitálu podľa Parížskej dohody (ďalej len „PACTA“)), klimatické sektorové a aktívne portfóliové správy a sektorové hĺbkové analýzy zraniteľných sektorov transformačných rizík prostredníctvom našich bielych kníh.

- Fyzické riziká súvisiace s klímou, ERIM zohľadňuje (chronické aj akútne) riziká súvisiace s teplom, vodou, vetrom a pevninou. Posúdenie významnosti v ERIM je podložené niekoľkými internými cvičeniami. Napríklad, pokiaľ ide o riziko záplav, ktoré je považované za najrelevantnejší fyzický rizikový faktor pre ČSOB a KBC, boli analyzované rôzne portfóliá v rámci ČSOB. Hodnotenia boli geograficky prispôsobené územiám. Analýzy rizika záplav pokrývajú bankové portfólio, ako aj vlastnú kritickú infraštruktúru ČSOB. Okrem toho boli pre vybrané časti portfólia vykonané aj hodnotenia rizík súvisiacich s tepelným stresom, suchom, lesnými požiarimi, veternými búrkami, zosuvmi pôdy, prepadmi pôdy a eróziou.
- Riziká vyplývajúce zo straty biodiverzity a poškodenia ekosystémov, ERIM zohľadňuje transformačné aj (chronické a akútne) fyzické riziká. Na identifikáciu a hodnotenie závislostí na biodiverzite a ekosystémoch pre našu vlastnú činnosť a v našom hodnotovom reťazci sme sa zamerali na hodnotenie fyzických rizík, zatiaľ čo transformačné riziká boli zohľadnené na identifikáciu a hodnotenie vplyvu na biodiverzitu a ekosystémy. V rámci týchto cvičení zohľadňujeme aj potenciálne budúce makroekonomické vývoje a systematické riziká súvisiace so stratou biodiverzity a záver potvrdzujeme internými cvičeniami, ako je analýza ENCORE.

estimate the transition risk-related impacts for the three aforementioned NGFS scenarios and time horizons, as the timing and severity of transition risks depends on government and policy action. The materiality assessment in the ERIM is underpinned by several internal exercises, such as monitoring of the alignment of our corporate industrial loan portfolio with decarbonisation pathways (using the Paris Agreement Capital Transition Assessment (hereinafter “PACTA”) tool), climate-related sector and asset-based portfolio reporting and the sectoral deep dives on transition risk vulnerable sectors via our White Papers. These analyses also provide further insight into the assets and business activities which could be vulnerable to transition risks (i.e., assets and business activities which are incompatible with or need significant efforts to be compatible with a transition to a climate-neutral economy). The identified vulnerability depends on the climate scenario and the time horizon considered within these analyses. With respect to assets and business activities vulnerable to transition risks, we also refer to the section 2.2.1.1 (on locked-in emissions) and the section 2.2.2 (policies and actions related to climate change).

- Climate-related physical risks, the ERIM considers (both chronic and acute) temperature-related, water-related, wind-related and solid-mass related physical risks. The materiality assessment in the ERIM is underpinned by several internal exercises. As an example, with respect to flood risk, which is considered the most relevant physical risk driver for ČSOB and KBC, various portfolios throughout ČSOB were analysed. The assessments were geographically tailored to the territories. The flood risk analyses cover bank portfolio, as well as ČSOB’s own critical infrastructure. Furthermore, risk assessments on heat stress, drought, wildfires, windstorms, landslides, subsidence and erosion were also performed for selected portfolio.
- Risks stemming from biodiversity loss and ecosystem damage, the ERIM considers both transition and (chronic and acute) physical risks. To identify and assess dependencies on biodiversity and ecosystems for our own operations and in our value chain, we focused on the physical risk assessment whereas transition risks were considered to identify and assess impact on biodiversity and ecosystems. Within these exercises, we also consider potential future macroeconomic evolutions and systems risks related to biodiversity loss and underpin the conclusion by internal exercises such as the ENCORE analysis.

Hodnotenie súčasných a potenciálnych budúcich rizík vyplývajúcich z prechodu na obehové hospodárstvo bolo založené na odbornom úsudku expertov.

Príležitosti

Na identifikáciu našich významných príležitostí sme zohľadnili aspekty udržateľnosti opísané v ESRS, ako aj príležitosti, ktoré by mohli vyplývať z predtým identifikovaných významných vplyvov. Hodnotenie vykonali interní odborníci, ktorí zohľadnili rôzne aspekty udržateľnosti uvedené v ESRS, ale aj naše obchodné aktivity a miestne (geografické) situácie. Odborníci identifikovali príležitosti v celom našom hodnotovom reťazci, a podľa rôznych časových horizontov. Identifikované príležitosti boli hodnotené na základe pravdepodobnosti a veľkosti finančného vplyvu (analogicky k nášmu prístupu k rizikám), čo viedlo ku klasifikácii významnosti, z ktorej mohli byť odvodené významné príležitosti prostredníctvom preddefinovaných prahových hodnôt významnosti.

Pokiaľ ide o príležitosti, osobitne podporujeme začlenenie príležitostí súvisiacich s klímou do našich základných produktov a služieb, akými sú úvery. V tomto kontexte tiež pozorne sledujeme vývoj EÚ taxonómie. V rámci našich sektorov bielych kníh (energetika, nehnuteľnosti, doprava, poľnohospodárstvo, potraviny a nápoje, stavebníctvo, kovy a chemikálie) prehľadávame a identifikujeme príležitosti súvisiace s klímou, ktoré sú relevantné pre sektor počas každého hodnotiaceho cyklu bielych kníh.

V porovnaní s našimi vplyvmi a rizikami, identifikácia, hodnotenie a riadenie príležitostí ešte nie sú včlenené rovnakou mierou do nášho celkového riadiaceho procesu. Výsledok posúdenia významnosti bol predložený príslušným riadiacim orgánom. Neustále prebieha úsilie zo strany obchodných a iných oddelení definovať a implementovať príležitosti, čo je podporované aj zakotvením príležitostí podľa jednotlivých štruktúr do našich bielych kníh. Tiež v rámci ročného rozpočtového kola musíme zohľadniť príležitosti v oblasti udržateľnosti a vypracovať plán na ich realizáciu. Všetky tieto iniciatívy tvoria dobrý základ pre ďalšie zlepšovanie našej identifikácie a posúdenia významnosti príležitostí v budúcnosti.

Pre prehľad významných rizík a príležitostí v rámci nášho hodnotového reťazca odkazujeme na časť 1.3.3.1.

The assessment of current and potential future risks stemming from the transition to a circular economy, expert judgement was applied.

Opportunities

For identifying our material opportunities, we considered the sustainability matters described in the ESRS as well as opportunities that could be derived from previously identified material impacts. The assessment was performed by internal experts whose knowledge covered the different sustainability matters listed in the ESRS but also our business activities and local (geographical) situations. The experts identified opportunities throughout our entire value chain and with different time horizons. The identified opportunities were assessed on likelihood and size of financial effect (analogously to our approach for risks), which resulted in a materiality classification from which material opportunities could be derived via predefined materiality thresholds.

Regarding opportunities, we particularly encourage the incorporation of climate-related opportunities as much as possible into our core products and services, such as loans. In this context, we are also closely following up on the EU Taxonomy evolutions. Across our White Paper sectors (energy, real estate, transport, agriculture, food and beverages, building and construction, metals and chemicals), we screen and identify sector-relevant climate-related opportunities during each white paper assessment cycle.

Compared to our impacts and risks, the identification, assessment and management of opportunities are not yet integrated with the same degree of maturity into our overall management process. The outcome of the materiality assessment was presented to the appropriate management bodies. There are continuous efforts by the business and other departments to define and implement opportunities, which is supported by the structural embedding of opportunities in our whitepaper approach. Also in the yearly budgeting round, we need to consider sustainability opportunities and develop a plan to put them into practice. All these initiatives form a good basis to further mature our identification and materiality assessment of opportunities in the future.

For an overview of the material risks and opportunities across our value chain, we refer to the section 1.3.3.1.

Rozhodovací proces

V každom kroku procesu identifikácie a hodnotenia vplyvov boli priebežné výsledky diskutované s vedúcimi manažérmi z rôznych oddelení. Pre vplyvy súvisiace s našou vlastnou pracovnou silou bol výsledok hodnotenia odsúhlasený riaditeľom HR. Následne bol schválený Riadiacim výborom CSRD. Podobne bol výsledok hodnotenia rizík diskutovaný a schválený manažmentom pre príslušné riziká pred schválením Riadiacim výborom CSRD. Výsledok posúdenia významnosti vplyvu a finančnej významnosti bol tiež diskutovaný v špeciálnej pracovnej skupine zriadenej okolo nášho posúdenia dvojitej významnosti (ktorá zahŕňala kolegov zo všetkých hlavných oddelení zapojených do nášho posúdenia významnosti).

Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti (1.4.2)

Prehľad požiadaviek na zverejnenie

Nižšie sme uviedli všetky požiadavky na zverejnenie, ktoré sú pokryté v tomto Vyhlásení o udržateľnosti.

Pre požiadavky na zverejnenie, ktoré súvisia s identifikovanými významnými aspektmi udržateľnosti sme vykonali posúdenie na základe odborných posudkov expertov, aby sme určili, či sú všetky tieto požadované informácie významné pre ČSOB. Zvážili sme, či informácie spĺňajú potreby rozhodovania zapojených zainteresovaných strán.

Decision-making process

In each step of the process for identification and assessment of the impacts, the intermediate results were discussed with the senior managers from different departments. For impacts related to our own workforce, the outcome of the assessment was validated by the director of HR. This was followed by the approval of the CSRD Steering Committee. Similarly, the outcome of the risks assessment was discussed with and approved by the management of the involved risk functions prior to approval by the CSRD Steering Committee. The outcome of the impact materiality and the financial materiality exercises also were discussed in a dedicated working group set up around our double materiality assessment (which included colleagues from all main departments involved in our materiality assessment).

Disclosure requirements in ESRS covered by the undertaking's sustainability statement (1.4.2)

Overview disclosure requirements

Below, we have listed all disclosure requirements covered in this Sustainability Statement.

For the disclosure requirements related to the identified material sustainability matters, we performed expert-based evaluations to determine whether all the underlying information requirements are also material for ČSOB. We considered whether the information meet the decision-making needs of the involved stakeholders.

Zoznam požiadaviek na zverejňovanie			
ESRS štandard	Požiadavka na zverejňovanie	Úplný názov požiadavky na zverejňovanie	Sekcia
ESRS 2 Všeobecné zverejnenia	BP-1	Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti	1.1.1
	BP-2	Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami	1.1.2
	GOV-1	Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	1.2.1
	GOV-2	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú	1.2.2
	GOV-3	Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	1.2.3
	GOV-4	Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	1.2.4
	GOV-5	Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti	1.2.5
	SBM-1	Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	1.3.1
	SBM-2	Zájmy a stanoviská zainteresovaných strán	1.3.2
	SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	1.3.3
	IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	1.4.1
	IRO-2	Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti	1.4.2
ESRS E1 Zmena klímy	ESRS 2 GOV-3	Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	1.2.3
	E1-1	Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy	2.2.1.1
	ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	1.3.3
	ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou	1.4.1
	E1-2	Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	2.2.2.1
	E1-3	Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	2.2.2.2
	E1-4	Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	2.2.3.1
	E1-6	Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov	2.2.3.2
	E1-7	Odstránené emisie skleníkových plynov a projekty znižovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov	2.2.3.3
ESRS E2 Znečisťovanie	E1-8	Interné stanovovanie cien uhlíka	2.2.3.4
	ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so znečisťovaním životného prostredia	1.4.1
ESRS E3 Vodné a morské zdroje	ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí týkajúcich sa vodných a morských zdrojov	1.4.1
	E3-1	Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov	2.3.1.1
	E3-2	Opatrenia a zdroje v súvislosti s vodnými a morskými zdrojmi	2.3.1.2
	E3-3	Cieľové hodnoty týkajúce sa vodných a morských zdrojov	2.3.2.1
ESRS E4 Biodiverzita a ekosystémy	E4-1	Plán transformácie a zohľadnenie biodiverzity a ekosystémov v stratégii a obchodnom modeli	2.4.1.1
	ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	1.3.3
	ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí týkajúcich sa biodiverzity a ekosystému	1.4.1
	E4-2	Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	2.4.2.1
	E4-3	Opatrenia a zdroje v súvislosti s biodiverzitou a ekosystémami	2.4.2.2
	E4-4	Cieľové hodnoty týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	2.4.3.1
ESRS E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo	ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí týkajúcich sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	1.4.1

Zoznam požiadaviek na zverejňovanie

ESRS štandard	Požiadavka na zverejňovanie	Úplný názov požiadavky na zverejňovanie	Sekcia
ESRS S1 Vlastná pracovná sila	ESRS 2 SBM-2	Zájmy a stanoviská zainteresovaných strán	1.3.2
	ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	1.3.3
	S1-1	Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	3.1.1.1
	S1-2	Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	3.1.1.2
	S1-3	Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv	3.1.1.3
	S1-4	Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	3.1.1.4
	S1-5	Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	3.1.2.1
	S1-6	Charakteristiky zamestnancov podniku	3.1.2.2
	S1-8	Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg	3.1.2.3
	S1-9	Metriky rozmanitosti	3.1.2.4
	S1-10	Primerané mzdy	3.1.2.5
	S1-14	Metriky zdravia a bezpečnosti	3.1.2.6
	S1-16	Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková odmena)	3.1.2.7
	S1-17	Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	3.1.2.8
ESRS S4 Spotrebiteľia a koncoví používatelia	ESRS 2 SBM-2	Zájmy a stanoviská zainteresovaných strán	1.3.2
	ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom	1.3.3
	S4-1	Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov	3.2.1.1
	S4-2	Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi	3.2.1.2
	S4-3	Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia upozorniť na obavy	3.2.1.3
	S4-4	Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov	3.2.1.4
ESRS G1 Obchodné správanie	S4-5	Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	3.2.2.1
	ESRS 2 GOV-1	Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	1.2.1
	ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	1.4.1
	G1-1	Politiky obchodného správania a podniková kultúra	4.1.1.1
	G1-2	Riadenie vzťahov s dodávateľmi	4.1.1.2
	G1 – MDR-A	Minimálna požiadavka na zverejňovanie na opatrenia týkajúce sa politik obchodného správania	4.1.1.3
	G1-3	Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie	4.1.1.4
	G1-4	Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva	4.1.2.1
	G1-6	Platobné postupy	4.1.2.2

List of Disclosure Requirements			
ESRS standard	Disclosure Requirement	Full name of the Disclosure Requirement	Section
ESRS 2 General disclosures	BP-1	General basis for preparation of sustainability statements	1.1.1
	BP-2	Disclosures in relation to specific circumstances	1.1.2
	GOV-1	Role of the administrative, management and supervisory bodies	1.2.1
	GOV-2	Information provided to and sustainability matters addressed by the undertaking's administrative, management and supervisory bodies	1.2.2
	GOV-3	Integration of sustainability-related performance in incentive schemes	1.2.3
	GOV-4	Statement on due diligence	1.2.4
	GOV-5	Risk management and internal controls over sustainability reporting	1.2.5
	SBM-1	Strategy, business model and value chain	1.3.1
	SBM-2	Interests and views of stakeholders	1.3.2
	SBM-3	Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model	1.3.3
	IRO-1	Description of the processes to identify and assess material impacts, risks and opportunities	1.4.1
	IRO-2	Disclosure requirements in ESRS covered by the undertaking's sustainability statement	1.4.2
ESRS E1 Climate change	ESRS 2 GOV-3	Integration of sustainability-related performance in incentive schemes	1.2.3
	E1-1	Transition plan for climate change mitigation	2.2.1.1
	ESRS 2 SBM-3	Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model	1.3.3
	ESRS 2 IRO-1	Description of the processes to identify and assess material climate-related impacts, risks and opportunities	1.4.1
	E1-2	Policies related to climate change mitigation and adaptation	2.2.2.1
	E1-3	Actions and resources in relation to climate change policies	2.2.2.2
	E1-4	Targets related to climate change mitigation and adaptation	2.2.3.1
	E1-6	Gross Scopes 1, 2, 3 and Total GHG emissions	2.2.3.2
	E1-7	GHG removals and GHG mitigation projects financed through carbon credits	2.2.3.3
ESRS E2 Pollution	E1-8	Internal carbon pricing	2.2.3.4
	ESRS 2 IRO-1	Description of processes to identify and assess material pollution-related impacts, risks and opportunities	1.4.1
ESRS E3 Water and marine resources	ESRS 2 IRO-1	Description of processes to identify and assess material water and marine resources-related impacts, risks and opportunities	1.4.1
	E3-1	Policies related to water and marine resources	2.3.1.1
	E3-2	Actions and resources related to water and marine resources	2.3.1.2
	E3-3	Targets related to water and marine resources	2.3.2.1
ESRS E4 Biodiversity and ecosystems	E4-1	Transition plan and consideration of biodiversity and ecosystems in strategy and business model	2.4.1.1
	ESRS 2 SBM-3	Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model	1.3.3
	ESRS 2 IRO-1	Description of processes to identify and assess material biodiversity and ecosystem-related impacts, risks and opportunities	1.4.1
	E4-2	Policies related to biodiversity and ecosystems	2.4.2.1
	E4-3	Actions and resources related to biodiversity and ecosystems	2.4.2.2
	E4-4	Targets related to biodiversity and ecosystems	2.4.3.1
ESRS E5 Resource use and circular economy	ESRS 2 IRO-1	Description of processes to identify and assess material resource use and circular economy-related impacts, risks and opportunities	1.4.1

List of Disclosure Requirements			
ESRS standard	Disclosure Requirement	Full name of the Disclosure Requirement	Section
ESRS S1 Own workforce	ESRS 2 SBM-2	Interests and views of stakeholders	1.3.2
	ESRS 2 SBM-3	Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model	1.3.3
	S1-1	Policies related to own workforce	3.1.1.1
	S1-2	Processes for engaging with own workers and workers' representatives about impacts	3.1.1.2
	S1-3	Processes to remediate negative impacts and channels for own workers to raise concerns	3.1.1.3
	S1-4	Taking action on material impacts and approaches to mitigating risks related to own workforce	3.1.1.4
	S1-5	Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	3.1.2.1
	S1-6	Characteristics of the undertaking's employees	3.1.2.2
	S1-8	Collective bargaining coverage and social dialogue	3.1.2.3
	S1-9	Diversity metrics	3.1.2.4
	S1-10	Adequate wages	3.1.2.5
	S1-14	Health and safety metrics	3.1.2.6
	S1-16	Compensation metrics (pay gap and total remuneration)	3.1.2.7
	S1-17	Incidents, complaints and severe human rights impacts	3.1.2.8
ESRS S4 Consumers and end-users	ESRS 2 SBM-2	Interests and views of stakeholders	1.3.2
	ESRS 2 SBM-3	Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model	1.3.3
	S4-1	Policies related to consumers and end-users	3.2.1.1
	S4-2	Processes for engaging with consumers and end-users about impacts	3.2.1.2
	S4-3	Processes to remediate negative impacts and channels for consumers and end-users to raise concerns	3.2.1.3
	S4-4	Taking action on material impacts on consumers and end-users, and approaches to managing material risks and pursuing material opportunities related to consumers and end-users, and effectiveness of those actions	3.2.1.4
	S4-5	Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	3.2.2.1
ESRS G1 Business conduct	ESRS 2 GOV-1	The role of the administrative, supervisory and management bodies	1.2.1
	ESRS 2 IRO-1	Description of the processes to identify and assess material impacts, risks and opportunities	1.4.1
	G1-1	Business conduct policies and corporate culture	4.1.1.1
	G1-2	Management of relationships with suppliers	4.1.1.2
	G1 – MDR-A	Minimum Disclosure Requirements on actions in relation to business conduct policies	4.1.1.3
	G1-3	Prevention and detection of corruption and bribery	4.1.1.4
	G1-4	Confirmed incidents of corruption or bribery	4.1.2.1
	G1-6	Payment practices	4.1.2.2

Iné legislatívy EÚ

V nasledujúcom texte uvádzame prehľad všetkých údajových bodov spojených s inými legislatívami EÚ, pričom uvádzame, kde ich možno nájsť v tomto Vyhlásení o udržateľnosti, a vrátane tých, ktoré sme posúdili ako nevýznamné. Pre údaje označené ako „Neaplikovateľné“ poznamenávame, že neaplikovateľnosť sa týka iba informácií, ktoré sú nariadené odsekom ESRS uvedeným v zozname nižšie.

Other EU legislation

In what follows, we give an overview of all datapoints linked with other EU legislation, indicating where they can be found in this Sustainability Statement, and including those that we assessed as not material. For the datapoints marked as "Not applicable", we note that the non-applicability pertains only to the information that is required by the paragraph in the ESRS indicated in the list below.

Zoznam údajových bodov v priezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	Odkaz na SFDR	Odkaz na Pilier 3	Odkaz na Nariadenie o referenčných hodnotách	Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy	Sekcia
ESRS 2 GOV-1 Rodová rozmanitosť v predstavenstve, odsek 21 písm. d)	Ukazovateľ č. 13 v Tabuľke 1 Prílohy 1		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		1.2.1
ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel členov predstavenstva, ktorí sú nezávislí, odsek 21 písm. e)			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		1.2.1
ESRS 2 GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti, odsek 30	Ukazovateľ č. 10 v Tabuľke 3 Prílohy 1				1.2.4
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s činnosťami v oblasti fosílnych palív, odsek 40 písm. d) bod i	Ukazovateľ č. 4 v Tabuľke 1 Prílohy 1	Článok 449a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Tabuľka 1: Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku a Tabuľka 2: Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Neaplikovateľné
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s chemickou výrobou, odsek 40 písm. d) bod ii	Ukazovateľ č. 9 v Tabuľke 2 Prílohy 1		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Neaplikovateľné
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s kontroverznými zbraňami, odsek 40 písm. d) bod iii	Ukazovateľ č. 14 v Tabuľke 1 Prílohy 1		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1, Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Neaplikovateľné
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s pestovaním a výrobou tabaku, odsek 40 písm. d) bod iv)			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1, Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Neaplikovateľné
ESRS E1-1 Plán transformácie na dosiahnutie klimateckej neutrality do roku 2050, odsek 14				Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2 ods. 1	2.2.1.1
ESRS E1-1 Podniky vylúčené z uplatňovania referenčných hodnôt v súlade s Parížskou dohodou, odsek 16 písm. g)		Článok 449a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 vzor 1: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1 písm. d) až g) a článok 12 ods. 2		2.2.1.1
ESRS E1-4 Cieľové hodnoty zníženia emisií skleníkových plynov, odsek 34	Ukazovateľ č. 4 v Tabuľke 2 Prílohy 1	Článok 449a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 vzor 3: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: metrika zosúladenia	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 6		2.2.3.1

Zoznam údajových bodov v prierezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	Odkaz na SFDR	Odkaz na Pilier 3	Odkaz na Nariadenie o referenčných hodnotách	Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy	Sekcia
ESRS E1-5 Spotreba energie z fosílnych zdrojov rozčlenená podľa zdrojov (len odvetvia s veľkým vplyvom na klímu), odsek 38	Ukazovateľ č. 5 v Tabuľke 1 a ukazovateľ č. 5 v Tabuľke 2 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix, odsek 37	Ukazovateľ č. 5 v Tabuľke 1 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS E1-5 Energetická náročnosť súvisiaca sčinnosťami v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu, odseky 40 až 43	Ukazovateľ č. 6 v Tabuľke 1 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3a celkové emisie skleníkových plynov, odsek 44	Ukazovatele č. 1 a 2 v Tabuľke 1 Prílohy 1	Článok 449a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 vzor 1: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 5 ods. 1, článok 6 a článok 8 ods. 1		2.2.3.2
ESRS E1-6 Hrubé emisie skleníkových plynov, odseky 53 až 55	Ukazovateľ č. 3 v Tabuľke 1 Prílohy 1	Článok 449a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 vzor 3: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: metrika zosúladenia	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 8 ods. 1		2.2.3.2
ESRS E1-7 Odstránené emisie skleníkových plynov a uhlíkové kredity, odsek 56				Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2 ods. 1	2.2.3.3
ESRS E1-9 Expozícia referenčného portfólia voči fyzickým rizikám súvisiacim s klímou, odsek 66			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, Príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Podlieha postupnému zavádzaniu
ESRS E1-9 Rozčlenenie peňažných súm podľa akútneho a chronického fyzického rizika, odsek 66 písm. a)		Článok 449a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 odseky 46 a 47, vzor 5: Banková kniha – fyzické riziko súvisiace so zmenou klímy: expozícia voči fyzickému riziku			Podlieha postupnému zavádzaniu
ESRS E1-9 Lokalita významných aktív ohrozených významným fyzickým rizikom, odsek 66 písm. c)		Článok 449a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 odseky 46 a 47, vzor 5: Banková kniha – fyzické riziko súvisiace so zmenou klímy: expozícia voči fyzickému riziku			Podlieha postupnému zavádzaniu

Zoznam údajových bodov v priezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	Odkaz na SFDR	Odkaz na Pilier 3	Odkaz na Nariadenie o referenčných hodnotách	Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy	Sekcia
ESRS E1-9 Rozčlenenie účtovnej hodnoty nehnuteľného majetku podľa tried nergetickej účinnosti, odsek 67 písm. c)		Článok 449a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453, odsek 34, vzor 2: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku – energetická efektívnosť kolaterálu			Podlieha postupnému zavádzaniu
ESRS E1-9 Stupeň expozície portfólia voči klimatickým príležitostiam, odsek 69			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, Príloha II		Podlieha postupnému zavádzaniu
ESRS E2-4 Množstvo jednotlivých znečisťujúcich látok uvedených v Prílohe II k nariadeniu o E-PRTR (Európsky register uvoľňovania a prenosov znečisťujúcich látok), ktoré sa vylučujú do ovzdušia, vody a pôdy, odsek 28	Ukazovateľ č. 8 v Tabuľke 1 Prílohy 1, Ukazovateľ č. 2 v Tabuľke 2 Prílohy 1, Ukazovateľ č. 1 v Tabuľke 2 Prílohy 1, Ukazovateľ č. 3 v Tabuľke 2 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje, odsek 9	Ukazovateľ č. 7 v Tabuľke 2 Prílohy 1				2.3.1.1
ESRS E3-10 sobotná politika, odsek 13	Ukazovateľ č. 8 v Tabuľke 2 Prílohy 1				2.3.1.1
ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria, odsek 14	Ukazovateľ č. 12 v Tabuľke 2 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS E3-4 Celkové množstvo recyklovanej a opätovne použitej vody, odsek 28 písm. c)	Ukazovateľ č. 6 ods. 2 v Tabuľke 2 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS E3-4 Celková spotreba vody v m³ na čisté príjmy z vlastnej činnosti, odsek 29	Ukazovateľ č. 6 ods. 1 v Tabuľke 2 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS 2 – IRO 1 – E4 odsek 16 písm. a) bod i)	Ukazovateľ č. 7 v Tabuľke 1 Prílohy 1				1.4.1
ESRS 2 – IRO 1 – E4, odsek 16 písm. b)	Ukazovateľ č. 10 v Tabuľke 2 Prílohy 1				1.4.1
ESRS 2 – IRO 1 – E4, odsek 16 písm. c)	Ukazovateľ č. 14 v Tabuľke 2 Prílohy 1				1.4.1
ESRS E4-2 Postupy alebo politiky zamerané na udržateľnosť pôdohospodárstva/ poľnohospodárstva, odsek 24 písm. b)	Ukazovateľ č. 11 v Tabuľke 2 Prílohy 1				2.4.2.1
ESRS E4-2 Postupy alebo politiky pre udržateľné oceány/moria, odsek 24 písm. c)	Ukazovateľ č. 12 v Tabuľke 2 Prílohy 1				2.4.2.1
ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania, odsek 24 písm. d)	Ukazovateľ č. 15 v Tabuľke 2 Prílohy 1				2.4.2.1

Zoznam údajových bodov v prierezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	Odkaz na SFDR	Odkaz na Pilier 3	Odkaz na Nariadenie o referenčných hodnotách	Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy	Sekcia
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad, odsek 37 písm. d)	Ukazovateľ č. 13 v Tabuľke 2 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad, odsek 39	Ukazovateľ č. 9 v Tabuľke 1 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko incidentov nútenej práce, odsek 14 písm. f)	Ukazovateľ č. 13 v tabuľke 3 Prílohy 1				1.3.3
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko incidentov detskej práce, odsek 14 písm. g)	Ukazovateľ č. 12 v Tabuľke 3 Prílohy 1				1.3.3
ESRS S1-1 Závazky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 20	Ukazovateľ č. 9 v Tabuľke 3 a ukazovateľ č. 11 v Tabuľke 1 Prílohy 1				3.1.1.1
ESRS S1-1 Politiky náležitej starostlivosti v prípade otázok, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 – 8, odsek 21			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		3.1.1.1
ESRS S1-1 Procesy a opatrenia na predchádzanie obchodovaniu s ľuďmi, odsek 22	Ukazovateľ č. 11 v Tabuľke 3 Prílohy I				3.1.1.1
ESRS S1-1 Politika alebo systém riadenia v oblasti predchádzania nehodám na pracovisku, odsek 23	Ukazovateľ č. 1 v Tabuľke 3 Prílohy I				3.1.1.1
ESRS S1-3 Mechanizmy vybavovania sťažností/reklamácií, odsek 32 písm. c)	Ukazovateľ č. 5 v Tabuľke 3 Prílohy I				3.1.1.3
ESRS S1-14 Počet úmrtí a počet a miera pracovných úrazov, odsek 88 písm. b) a c)	Ukazovateľ č. 2 v Tabuľke 3 Prílohy I		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		3.1.2.6
ESRS S1-14 Počet dní neodpracovaných v dôsledku zranení, nehôd, úmrtí alebo choroby, odsek 88 písm. e)	Ukazovateľ č. 3 v Tabuľke 3 Prílohy I				Podlieha postupnému zavádzaniu
ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov, odsek 97 písm. a)	Ukazovateľ č. 12 v Tabuľke 1 Prílohy I		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		3.1.2.7
ESRS S1-16 Index založený na nadmernom odmeňovaní výkonného riaditeľa, odsek 97 písm. b)	Ukazovateľ č. 8 v Tabuľke 3 Prílohy I				3.1.2.7
ESRS S1-17 Incidenty diskriminácie, odsek 103 písm. a)	Ukazovateľ č. 7 v Tabuľke 3 Prílohy I				3.1.2.8
ESRS S1-17 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 104 písm. a)	Ukazovateľ č. 10 v Tabuľke 1 a ukazovateľ č. 14 v Tabuľke 3 Prílohy I		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1		3.1.2.8

Zoznam údajových bodov v prierezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	Odkaz na SFDR	Odkaz na Pilier 3	Odkaz na Nariadenie o referenčných hodnotách	Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy	Sekcia
ESRS 2 – SBM3– S2 Významné riziko detskej práce alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci, odsek 11 písm. b)	Ukazovateľ č. 12 a 13 v Tabuľke 3 Prílohy I				Nevýznamné
ESRS S2-1 Záväzky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 17	Ukazovateľ č. 9 v Tabuľke 3 a ukazovateľ č. 11 v Tabuľke 1 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci, odsek 18	Ukazovateľ č. 11 a 4 v Tabuľke 3 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS S2-1 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 19	Ukazovateľ č. 10 v Tabuľke 1 Prílohy 1		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1		Nevýznamné
ESRS S2-1 Politiky náležitej starostlivosti v prípade otázok, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 – 8, odsek 19			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné
ESRS S2-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv súvisiace s upstreamovou a downstreamovou časťou hodnotového reťazca, odsek 36	Ukazovateľ č. 14 v Tabuľke 3 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS S3-1 Záväzky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 16	Ukazovateľ č. 9 v Tabuľke 3 Prílohy 1 a Ukazovateľ č. 11 v Tabuľke 1 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS S3-1 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv, zásad Medzinárodnej organizácie práce (ďalej len „MOP“) alebo/a usmernení OECD, odsek 17	Ukazovateľ č. 10 v Tabuľke 1 Prílohy 1		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1		Nevýznamné
ESRS S3-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 36	Ukazovateľ č. 14 v Tabuľke 3 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov, odsek 16	Ukazovateľ č. 9 v Tabuľke 3 a ukazovateľ č. 11 v Tabuľke 1 Prílohy 1				3.2.1.1
ESRS S4-1 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 17	Ukazovateľ č. 10 v Tabuľke 1 Prílohy 1		delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1		3.2.1.1
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 35	Ukazovateľ č. 14 v Tabuľke 3 Prílohy 1				3.2.1.4
ESRS G1-1 Dohovor Organizácie Spojených národov proti korupcii, odsek 10 písm. b)	Ukazovateľ č. 15 v Tabuľke 3 Prílohy 1				Neaplikovateľné

Zoznam údajových bodov v priezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	Odkaz na SFDR	Odkaz na Pilier 3	Odkaz na Nariadenie o referenčných hodnotách	Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy	Sekcia
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov nekalých praktík, odsek 10 písm. d)	Ukazovateľ č. 6 v Tabuľke 3 Prílohy 1				Neaplikovateľné
ESRS G1-4 Pokuty za porušenie právnych predpisov proti korupcii a proti úplatkárstvu, odsek 24 písm. a)	Ukazovateľ č. 17 v Tabuľke 3 Prílohy 1		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		4.1.2.1
ESRS G1-4 Normy proti korupcii a proti úplatkárstvu, odsek 24 písm. b)	Ukazovateľ č. 16 v Tabuľke 3 Prílohy 1				4.1.2.1

List of datapoints in cross-cutting and topical standards that derive from other EU legislation

Disclosure Requirement and related datapoint	SFDR reference	Pillar 3 reference	Benchmark Regulation reference	EU Climate Law reference	Section
ESRS 2 GOV-1 Board's gender diversity, paragraph 21 (d)	Indicator number 1 3 Table #1 of Annex I		Commission Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		1.2.1
ESRS 2 GOV-1 Percentage of board members who are independent, paragraph 21 (e)			Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		1.2.1
ESRS 2 GOV-4 Statement on due diligence, paragraph 30	Indicator number 10 Table #3 of Annex I				1.2.4
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to fossil fuel activities, paragraph 40 (d) i	Indicator number 4 Table #1 of Annex I	Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Table 1: Qualitative information on Environmental risk and Table 2: Qualitative information on Social risk	Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Not applicable
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to chemical production, paragraph 40 (d) ii	Indicator number 9 Table #2 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Not applicable
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to controversial weapons, paragraph 40 (d) iii	Indicator number 14 Table #1 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 12(1) Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Not applicable
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to cultivation and production of tobacco, paragraph 40 (d) iv			Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 12(1) Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Not applicable
ESRS E1-1 Transition plan to reach climate neutrality by 2050, paragraph 14				Regulation (EU) 2021/1119, Article 2(1)	2.2.1.1

List of datapoints in cross-cutting and topical standards that derive from other EU legislation

Disclosure Requirement and related datapoint	SFDR reference	Pillar 3 reference	Benchmark Regulation reference	EU Climate Law reference	Section
ESRS E1-1 Undertakings excluded from Paris-aligned Benchmarks, paragraph 16 (g)		Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Template 1: Banking book – Climate Change transition risk: Credit quality of exposures by sector, emissions and residual maturity	Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 12.1 (d) to (g), and Article 12.2		2.2.1.1
ESRS E1-4 GHG emission reduction targets, paragraph 34	Indicator number 4 Table #2 of Annex I	Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Template 3: Banking book – Climate change transition risk: alignment metrics	Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 6		2.2.3.1
ESRS E1-5 Energy consumption from fossil sources disaggregated by sources (only high climate impact sectors), paragraph 38	Indicator number 5 Table #1 of Annex I Indicator number 5 Table #2 of Annex I				Not material
ESRS E1-5 Energy consumption and mix, paragraph 37	Indicator number 5 Table #1 of Annex I				Not material
ESRS E1-5 Energy intensity associated with activities in high climate impact sectors, paragraphs 40 to 43	Indicator number 6 Table #1 of Annex I				Not material
ESRS E1-6 Gross Scope 1, 2, 3 and Total GHG emissions, paragraph 44	Indicators number 1 and 2 Table #1 of Annex I	Article 449a; Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Template 1: Banking book – Climate change transition risk: Credit quality of exposures by sector, emissions and residual maturity	Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 5(1), 6 and 8(1)		2.2.3.2
ESRS E1-6 Gross GHG emissions intensity, paragraphs 53 to 55	Indicators number 3 Table #1 of Annex I	Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Template 3: Banking book – Climate change transition risk: alignment metrics	Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 8(1)		2.2.3.2
ESRS E1-7 GHG removals and carbon credits, paragraph 56				Regulation (EU) 2021/1119, Article 2(1)	2.2.3.3
ESRS E1-9 Exposure of the benchmark portfolio to climate-related physical risks, paragraph 66			Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Subject to phase-in

List of datapoints in cross-cutting and topical standards that derive from other EU legislation

Disclosure Requirement and related datapoint	SFDR reference	Pillar 3 reference	Benchmark Regulation reference	EU Climate Law reference	Section
ESRS E1-9 Disaggregation of monetary amounts by acute and chronic physical risk, paragraph 66 (a)		Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 paragraphs 46 and 47; Template 5: Banking book – Climate change physical risk: Exposures subject to physical risk.			Subject to phase-in
ESRS E1-9 Location of significant assets at material physical risk, paragraph 66 (c)		Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 paragraphs 46 and 47; Template 5: Banking book – Climate change physical risk: Exposures subject to physical risk.			Subject to phase-in
ESRS E1-9 Breakdown of the carrying value of its real estate assets by energy-efficiency classes, paragraph 67 (c)		Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 paragraph 34; Template 2: Banking book – Climate change transition risk: Loans collateralised by immovable property – Energy efficiency of the collateral			Subject to phase-in
ESRS E1-9 Degree of exposure of the portfolio to climate-related opportunities, paragraph 69			Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Annex II		Subject to phase-in
ESRS E2-4 Amount of each pollutant listed in Annex II of the E-PRTR Regulation (European Pollutant Release and Transfer Register) emitted to air, water and soil, paragraph 28	Indicator number 8 Table #1 of Annex I Indicator number 2 Table #2 of Annex I Indicator number 1 Table #2 of Annex I Indicator number 3 Table #2 of Annex I				Not material
ESRS E3-1 Water and marine resources, paragraph 9	Indicator number 7 Table #2 of Annex I				2.3.1.1
ESRS E3-1 Dedicated policy, paragraph 13	Indicator number 8 Table 2 of Annex I				2.3.1.1
ESRS E3-1 Sustainable oceans and seas, paragraph 14	Indicator number 12 Table #2 of Annex I				Not material
ESRS E3-4 Total water recycled and reused, paragraph 28 (c)	Indicator number 6.2 Table #2 of Annex I				Not material

List of datapoints in cross-cutting and topical standards that derive from other EU legislation

Disclosure Requirement and related datapoint	SFDR reference	Pillar 3 reference	Benchmark Regulation reference	EU Climate Law reference	Section
ESRS E3-4 Total water consumption in m ³ per net revenue on own operations, paragraph 29	Indicator number 6.1 Table #2 of Annex I				Not material
ESRS 2- IRO 1 - E4, paragraph 16 (a) i	Indicator number 7 Table #1 of Annex I				1.4.1
ESRS 2- IRO 1 - E4, paragraph 16 (b)	Indicator number 10 Table #2 of Annex I				1.4.1
ESRS 2- IRO 1 - E4, paragraph 16 (c)	Indicator number 14 Table #2 of Annex I				1.4.1
ESRS E4-2 Sustainable land / agriculture practices or policies, paragraph 24 (b)	Indicator number 11 Table #2 of Annex I				2.4.2.1
ESRS E4-2 Sustainable oceans / seas practices or policies, paragraph 24 (c)	Indicator number 12 Table #2 of Annex I				2.4.2.1
ESRS E4-2 Policies to address deforestation, paragraph 24 (d)	Indicator number 15 Table #2 of Annex I				2.4.2.1
ESRS E5-5 Non-recycled waste, paragraph 37 (d)	Indicator number 13 Table #2 of Annex I				Not material
ESRS E5-5 Hazardous waste and radioactive waste, paragraph 39	Indicator number 9 Table #1 of Annex I				Not material
ESRS 2- SBM3 - S1 Risk of incidents of forced labour, paragraph 14 (f)	Indicator number 13 Table #3 of Annex I				1.3.3
ESRS 2- SBM3 - S1 Risk of incidents of child labour, paragraph 14 (g)	Indicator number 12 Table #3 of Annex I				1.3.3
ESRS S1-1 Human rights policy commitments, paragraph 20	Indicator number 9 Table #3 of Annex I Indicator number 11 Table #1 of Annex I				3.1.1.1
ESRS S1-1 Due diligence policies on issues addressed by the fundamental International Labour Organisation Conventions 1 to 8, paragraph 21			Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		3.1.1.1
ESRS S1-1 processes and measures for preventing trafficking in human beings, paragraph 22	Indicator number 11 Table #3 of Annex I				3.1.1.1
ESRS S1-1 workplace accident prevention policy or management system, paragraph 23	Indicator number 1 Table #3 of Annex I				3.1.1.1
ESRS S1-3 grievance/complaints handling mechanisms, paragraph 32 (c)	Indicator number 5 Table #3 of Annex I				3.1.1.3
ESRS S1-14 Number of fatalities and number and rate of work-related accidents, paragraph 88 (b) and (c)	Indicator number 2 Table #3 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		3.1.2.6
ESRS S1-14 Number of days lost to injuries, accidents, fatalities or illness, paragraph 88 (e)	Indicator number 3 Table #3 of Annex I				Subject to phase-in

List of datapoints in cross-cutting and topical standards that derive from other EU legislation

Disclosure Requirement and related datapoint	SFDR reference	Pillar 3 reference	Benchmark Regulation reference	EU Climate Law reference	Section
ESRS S1-16 Unadjusted gender pay gap, paragraph 97 (a)	Indicator number 12 Table #1 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		3.1.2.7
ESRS S1-16 Excessive CEO pay ratio, paragraph 97 (b)	Indicator number 8 Table #3 of Annex I				3.1.2.7
ESRS S1-17 Incidents of discrimination, paragraph 103 (a)	Indicator number 7 Table #3 of Annex I				3.1.2.8
ESRS S1-17 Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights and OECD, paragraph 104 (a)	Indicator number 10 Table #1 of Annex I Indicator number 14 Table #3 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818 Art 12 (1)		3.1.2.8
ESRS 2- SBM3 – S2 Significant risk of child labour or forced labour in the value chain, paragraph 11 (b)	Indicators number 12 and 13 Table #3 of Annex I				Not material
ESRS S2-1 Human rights policy commitments, paragraph 17	Indicator number 9 Table #3 of Annex I Indicator number 11 Table #1 of Annex I				Not material
ESRS S2-1 Policies related to value chain workers, paragraph 18	Indicator number 11 and 4 Table #3 of Annex I				Not material
ESRS S2-1 Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights principles and OECD guidelines, paragraph 19	Indicator number 10 Table #1 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)		Not material
ESRS S2-1 Due diligence policies on issues addressed by the fundamental International Labour Organisation Conventions 1 to 8, paragraph 19			Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Not material
ESRS S2-4 Human rights issues and incidents connected to its upstream and downstream value chain, paragraph 36	Indicator number 14 Table #3 of Annex I				Not material
ESRS S3-1 Human Rights Policy commitments, paragraph 16	Indicator number 9 Table #3 of Annex I Indicator number 11 Table #1 of Annex I				Not material
ESRS S3-1 Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights, ILO principles or and OECD guidelines, paragraph 17	Indicator number 10 Table #1 Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)		Not material
ESRS S3-4 Human rights issues and incidents, paragraph 36	Indicator number 14 Table #3 of Annex I				Not material
ESRS S4-1 Policies related to consumers and end-users, paragraph 16	Indicator number 9 Table #3 of Annex I Indicator number 11 Table #1 of Annex I				3.2.1.1
ESRS S4-1 Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights and OECD guidelines, paragraph 17	Indicator number 10 Table #1 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)		3.2.1.1
ESRS S4-4 Human rights issues and incidents, paragraph 35	Indicator number 14 Table #3 of Annex I				3.2.1.4

List of datapoints in cross-cutting and topical standards that derive from other EU legislation

Disclosure Requirement and related datapoint	SFDR reference	Pillar 3 reference	Benchmark Regulation reference	EU Climate Law reference	Section
ESRS S4-1 Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights and OECD guidelines, paragraph 17	Indicator number 10 Table #1 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)		3.2.1.1
ESRS S4-4 Human rights issues and incidents, paragraph 35	Indicator number 14 Table #3 of Annex I				3.2.1.4
ESRS G1-1 United Nations Convention against Corruption, paragraph 10 (b)	Indicator number 15 Table #3 of Annex I				Not applicable
ESRS G1-1 Protection of whistle-blowers, paragraph 10 (d)	Indicator number 6 Table #3 of Annex I				Not applicable
ESRS G1-4 Fines for violation of anti-corruption and anti-bribery laws, paragraph 24 (a)	Indicator number 17 Table #3 of Annex I		Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		4.1.2.1
ESRS G1-4 Standards of anti-corruption and anti-bribery, paragraph 24 (b)	Indicator number 16 Table #3 of Annex I				4.1.2.1

Environmentálne informácie

Zverejnenia podľa článku 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (EÚ Taxonómia) (2.1)

EÚ Taxonómia vytvára celoeurópsky rámec, podľa ktorého môžu investori a podniky posúdiť, či sú určité hospodárske činnosti environmentálne udržateľné. Aby boli environmentálne udržateľné a teda v súlade s taxonómiou, musia činnosti:

- Byť relevantnou činnosťou, t. j. činnosť je na zozname činností, ktoré sú považované za najrelevantnejšie pre dosiahnutie environmentálnych cieľov definovaných Európou. Relevantné činnosti sa nazývajú činnosti oprávnené podľa taxonómie a sú opísané v delegovaných aktoch.
- Dodržiavať technické kritériá pre významný prínos k environmentálnym cieľom a nepoškodzovať tieto ciele.
- Byť vykonávané v súlade s minimálnymi sociálnymi a riadiacimi zárukami.

Environmental information

Disclosures pursuant to Article 8 of Regulation (EU) 2020/852 (EU Taxonomy) (2.1)

EU Taxonomy establishes an EU-wide framework according to which investors and businesses can assess whether certain economic activities are environmentally sustainable. To be environmentally sustainable and thus taxonomy aligned, activities must:

- Be a relevant activity, i.e., the activity is on the list of activities which are considered as most relevant for achieving the environmental goals defined by Europe. The relevant activities are called taxonomy-eligible activities and are described in Delegated Acts.
- Comply with the Technical Screening Criteria for substantial contribution to the environmental objectives and do not significant harm to these objectives.
- Be carried out in compliance with minimum social and governance safeguards.

Šesť environmentálnych cieľov je stanovených v EÚ Taxonomii:

- zmiernenie zmeny klímy (ďalej len "CCM"),
- adaptácia na zmenu klímy (ďalej len "CCA"),
- udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov (ďalej len "WTR"),
- prechod na obehové hospodárstvo (ďalej len "CE"),
- prevencia a kontrola znečisťovania (ďalej len "PPC"),
- ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov (ďalej len "BIO").

Článok 8 taxonómie EÚ vyžaduje, aby podniky, na ktoré sa vzťahuje CSRD, zahrnuli do svojich nefinančných výkazov informácie o tom, ako a do akej miery sú ich činnosti spojené s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami.

Delegovaný akt o zverejňovaní (ďalej len "DDA") špecifikuje obsah a prezentáciu informácií, ktoré majú byť zverejnené. Podľa DDA sú finančné podniky v rozsahu pôsobnosti CSRD povinné zverejňovať informácie o oprávnenosti pre zmierňovanie zmeny klímy a adaptácii na zmenu klímy.

ČSOB je veľký podnik, ktorý je povinný zverejňovať nefinančné informácie podľa CSRD a ako taký podlieha aj povinnostiam zverejňovania opísaným v DDA. Hoci DDA nešpecifikuje, ako sa zaoberať vykazovaním skupiny obsahujúcej rôzne typy finančných podnikov, Európska komisia uviedla, že ak je materská spoločnosť úverovou inštitúciou, všetky prudenciálne konsolidované subjekty musia byť zahrnuté do príslušného vykazovania taxonómie úverovej inštitúcie.

ČSOB bola zahrnutá do konsolidovaných nefinančných výkazov materskej spoločnosti KBC Bank N.V., Belgicko, do 31. decembra 2023, ktoré boli zostavené podľa Smernice o nefinančnom výkazníctve (ďalej len „NFRD“). Od 1. januára 2024 ČSOB prezentuje nefinančné informácie v súlade s článkom 8 EÚ taxonómie.

Diskutovali sme o kritériách taxonómie v rôznych pracovných skupinách so zástupcami z rôznych oddelení a zahrnuli sme kritériá pre významný prínos k environmentálnym cieľom do nášho ročného plánovacieho procesu. Pracovné skupiny sa zaoberajú rôznymi formami poskytovania úverov týkajúcich

Six environmental objectives are laid out in the EU Taxonomy:

- climate change mitigation (hereinafter "CCM"),
- climate change adaptation (hereinafter "CCA"),
- sustainable use and protection of water and marine resources (hereinafter "WTR"),
- transition to a circular economy (hereinafter "CE"),
- pollution prevention and control (hereinafter "PPC"),
- protection and restoration of biodiversity and ecosystems (hereinafter "BIO").

Article 8 of the EU Taxonomy requires undertakings covered by the CSRD to include information in their non-financial information statements on how, and to what extent, their activities are associated with environmentally sustainable economic activities.

The Disclosure Delegated Act (hereinafter "DDA") specifies the content and presentation of the information to be disclosed. As per DDA the financial undertakings in scope of the CSRD are required to disclose information on eligibility for climate change mitigation and climate change adaptation.

ČSOB is a large organisation which is required to publish non-financial information under the CSRD and is as such also subject to the disclosure obligations described in DDA. Although the DDA does not specify how to deal with the reporting of a group containing different types of financial undertakings, the European Commission has indicated that if the parent company is a credit institution all prudentially consolidated entities must be included in the relevant credit institution's taxonomy reporting.

ČSOB has been included in the consolidated non-financial information statements of the parent KBC Bank N. V., Belgium until 31 December 2023, which has been covered by the Non-Financial Reporting Directive (hereinafter "NFRD"). From 1 January 2024 ČSOB presents the non-financial information in accordance with the Article 8 of the EU Taxonomy.

We discussed the taxonomy criteria in various working groups with representatives from the different departments and have included the criteria for a substantial contribution to environ-

sa udržateľnosti, ktoré sú zamerané na podporu adaptácie na zmenu klímy. Nezameriavame sa len na EÚ taxonómiu, ale tiež pozorne sledujeme ďalšie environmentálne iniciatívy. Pri vývoji bankových alebo lízingových produktov hodnotíme ich udržateľnú povahu na základe taxonómie alebo, ak je to relevantné, iných iniciatív. Jednotlivé žiadosti o úver sú tiež dôkladne preverované, aby sa overilo, či spĺňajú technické kritériá a minimálne sociálne záruky.

Dostupnosť údajov pre reportovanie ostáva výzvou.

- Keďže databáza Európsky jednotný prístupový bod ešte nie je v prevádzke, nájsť všetky relevantné informácie o protistranách v publikovaných správach je veľkou výzvou. Hoci poskytovatelia údajov, ktorí zhromažďujú údaje o EÚ taxonómii, dosahujú pokrok, aj pre nich to zostáva výzvou.
- Mnohé z našich firemných protistrán zatiaľ nepodliehajú CSRD. V dôsledku toho tieto spoločnosti nie sú povinné vykazovať údaje o EÚ taxonómii a nemôžeme tieto protistrany zahrnúť do oprávnených a/alebo zosúladených aktív.
- V súčasnosti nie sme schopní vykonať úplné hodnotenie súladu pre úvery domácnostiam (nehnutelnosti a motorové vozidlá) z dôvodu nedostatku individuálnych údajov o základných aktívach. Napríklad nemáme všetky individuálne údaje o financovaných domoch a pre mnohé financované elektrické vozidlá nám chýbajú informácie o pneumatikách a obehovom využívaní materiálov.

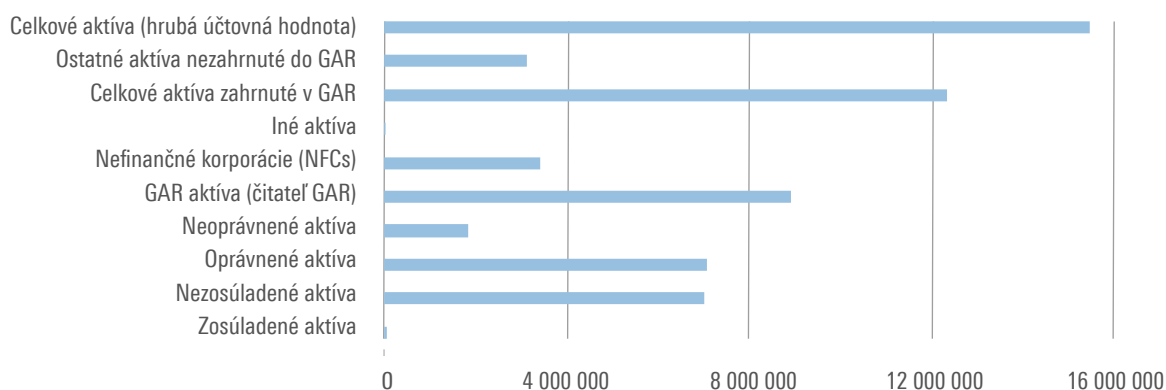
mental objectives in our annual planning process. The working groups address various forms of sustainable lending aimed at promoting climate change adaptation. We not only focus on the EU Taxonomy, but also closely monitor other environmental initiatives. When developing banking or leasing products, we evaluate their sustainable nature based on the taxonomy or, if applicable, other initiatives. Individual credit applications are also thoroughly screened to verify compliance with the technical criteria and social minimum safeguards.

In the reporting, data availability remains a challenge.

- As the European Single Access Point database is not yet operational, finding all the relevant counterparty information in the published reports is a major challenge. Although data providers, collecting EU Taxonomy data, make progress, it remains a challenge for them, too.
- Many of our corporate counterparties are not (yet) subject to CSRD. As a result, these companies are not required to report on EU Taxonomy and we cannot include these counterparties in eligible and/or aligned assets.
- We are currently unable to carry out a full alignment assessment for loans to households (real estate and motor vehicles) due to a lack of individual data on the underlying assets. For instance, we do not have all individual data on the houses being financed, and for many financed electric vehicles we lack information on car tires and the circular use of materials.

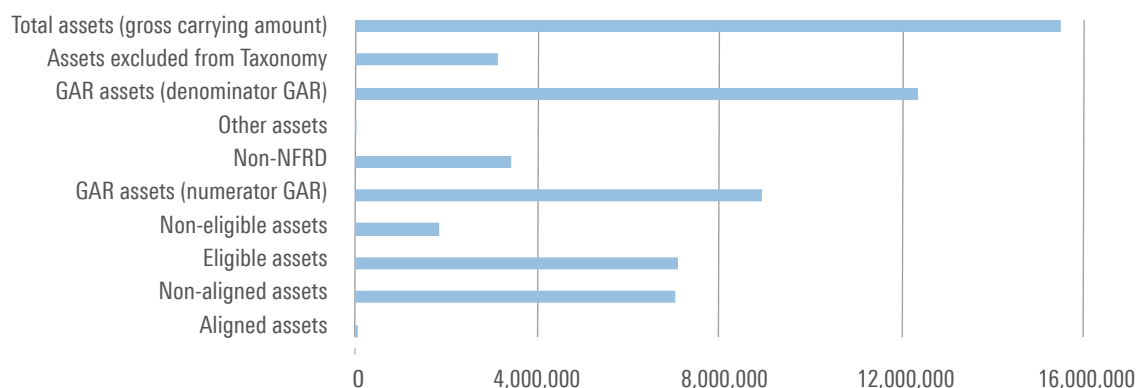
EÚ taxonómia

Nasúhlasenie celkových aktív a zosúladených aktív (2024, EUR '000)



EU Taxonomy

Reconciliation between total assets and aligned assets (2024, EUR '000)



Táto časť je zameraná na povinné zverejnenia. DDA predpisuje niekoľko podrobných tabuliek pre úverové inštitúcie. Zahrnuli sme ich do časti „EÚ taxonómia – podrobné tabuľky“ v časti „Ďalšie informácie“ v tejto výročnej správe a sú neoddeliteľnou súčasťou Vyhlásenia o udržateľnosti. Keďže DDA predpisuje, že výpočty musia byť vykonané na základe údajov o obrate a kapitálových výdavkoch (ďalej len „CapEx“) protistrán, tieto tabuľky musia byť vždy prezentované dvoma spôsobmi. Diskusia nižšie je obmedzená na údaje založené na kľúčových ukazovateľoch výkonnosti (ďalej len „KPIs“) protistrán (ak je to relevantné).

V tejto časti sú všetky aktíva považované za aktíva úverových inštitúcií v ČSOB, t. j. tých subjektov definovaných v článku 4 ods. 1 bode 1 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady (prudenciálne požiadavky na úverové inštitúcie). Ako je definované v DDA, zverejnenia majú byť založené na rozsahu prudenciálnej konsolidácie ČSOB. Tento rozsah je v súlade s účtovným rozsahom (pozri poznámku 1 v poznámkach ku konsolidovaným finančným výkazom).

Povinné percento oprávnenosti pre aktíva našich úverových inštitúcií je 57,3% (54,0% v roku 2023). Tento údaj zahŕňa hypotekárne úvery a úvery na automobily pre domácnosti, ako aj oprávnené expozície voči finančným a nefinančným protistránam (vrátane tých, ktoré podliehajú CSRD), na základe dostupných informácií o klientoch. Percento súladu (GAR, pomer zelených aktív) je 0,4% (0,3% v roku 2023). Rozdiel medzi údajmi za rok 2024 a 2023 je spôsobený hlavne dvoma dôvodmi: na jednej strane sú teraz dcérske spoločnosti a špeciálne účelové vozidlá (ďalej len „SPVs“) spoločností CSRD považované za spoločnosti CSRD (kým minulý rok neboli), a na druhej strane je k dispozícii viac (kvalitatívnych) informácií od našich protistrán.

This section is focused on mandatory disclosures. The DDA prescribes several detailed tables for credit institutions. We have included them in the “EU Taxonomy – detailed tables” section in “Additional information” in this annual report and are an integral part of the Sustainability Statement. As the DDA prescribes that calculations must be made based on both turnover and capital expenditure (hereinafter “CapEx”) data of the counterparties, these tables must always be presented in two ways. The discussion below is limited to the data based on the counterparty’s turnover key performance indicators (hereinafter “KPIs”) (if applicable).

In this section, all assets are considered from the credit institutions in ČSOB, i.e., those entities defined in Article 4(1), point (1), of Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council (prudential requirements for credit institutions). As defined in the DDA, disclosures are to be based on the scope of ČSOB’s prudential consolidation. This scope is in line with the accounting scope (refer to the Note 1 as per Notes to the Consolidated Financial Statements).

The mandatory eligibility percentage for the assets of our credit institutions is 57.3% (54.0% in 2023). This figure includes mortgage loans and car loans to households, as well as the eligible exposure to financial and non-financial counterparties (including those subjects to CSRD), based on available client information. The alignment percentage (GAR, green asset ratio) is 0.4% (0.3% in 2023). The difference between the 2024 and 2023 figure mainly results from following two reasons: on the one hand subsidiaries and special purpose vehicles (hereinafter “SPVs”) of CSRD companies are now considered as CSRD company (whereas they were not last year), and on the other hand there is more (qualitative) information available from our counterparties.

Toto percento zostáva nízke kvôli obmedzenej dostupnosti údajov a asymetrickým definíciám čitateľa a menovateľa GAR. Napríklad v čitateli sú obchodné protistrany obmedzené na spoločnosti podliehajúce CSRD, zatiaľ čo menovateľ musí zahŕňať aj protistrany, ktoré nepodliehajú CSRD. Menovateľ tiež obsahuje niekoľko ďalších aktív, ktoré nie sú oprávnené na zosúladenie, ako sú deriváty, hotovosť a goodwill. V grafe porovnávame celkové aktíva (pred odpočítaním znehodnotenia) so zosúladenými aktívami (na základe kľúčových ukazovateľov výkonnosti obratu protistrán). Obchodné portfólio a sumy zahŕňajúce centrálnu banku a centrálnu vládu sú vylúčené.

Percento zosúladenia pre finančné záruky (mimo bilancie) je 0,0 % v porovnaní s celkovými finančnými zárukami (0,0 % v roku 2023).

Zmena klímy (2.2)

Stratégia pre zmenu klímy (2.2.1)

Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (2.2.1.1)

V počiatočnej fáze sa ČSOB zamerala na niekoľko dôležitých pilierov s cieľom začleniť prvky plánovania prechodu súvisiaceho s klímou do svojho celkového riadenia udržateľnosti a stratégie, ale zatiaľ ich neformalizovala do integrovaného jediného dokumentu. V čase vykazovania nebolo prijaté rozhodnutie, či a kedy bude takéto integrované plánovanie transformácie prijaté. Dôležité piliere súvisiace s plánovaním transformácie, ktoré sú v súčasnosti zakotvené v našom celkovom riadení udržateľnosti a stratégii, sú:

- Správa a riadenie,
- Stratégia,
- Analýza scenárov,
- Riadenie rizík a príležitostí,
- Finančné plánovanie,
- Stanovenie ambícií,
- Komunikácia/zapojenie.

This percentage remains low due to the limited availability of data and the asymmetric definitions of the GAR numerator and denominator. For instance, in the numerator business counterparties are limited to companies subject to CSRD, whereas the denominator must also include counterparties that are not subject to the CSRD. The denominator also contains several other assets that are not eligible for alignment, such as derivatives, cash and goodwill. In the chart, we reconcile total assets (before deduction of impairment) with aligned assets (based on the counterparties' turnover KPIs). The trading portfolio and amounts involving central banks and central governments are excluded.

The alignment percentage for financial guarantees (off-balance) is 0.0% relative to total financial guarantees (0.0% in 2023).

Climate change (2.2)

Climate change strategy (2.2.1)

Transition planning for climate change mitigation (2.2.1.1)

In an initial phase ČSOB focused on several important pillars in order to embed climate transition planning elements within its overall sustainability governance and strategy but has so far not formalised these into an integrated single document. At time of reporting no decision was taken if and by when such integrated transition planning will be adopted. The important pillars, related to transition planning, which are currently embedded into our overall sustainability governance and strategy are:

- Governance,
- Strategy,
- Scenario analysis,
- Risk and opportunity management,
- Financial planning,
- Ambition setting,
- Engagement.

Naše riadenie udržateľnosti je štruktúrované okolo predstavenstva, ktoré pôsobí ako LSB, generálneho manažéra pre udržateľnosť, miestnych odborníkov na udržateľnosť a najvyššieho rozhodovacieho orgánu pre udržateľnosť na úrovni skupiny, ktorým je KBC ISB. Tieto orgány dohliadajú na environmentálne otázky, integrujú ich do obchodnej stratégie a zabezpečujú zodpovednosť na všetkých úrovniach. To tiež znamená, že stratégia týkajúca sa klímy, stanovenie ambícií a ďalšie relevantné prvky plánovania transformácie uvedené vyššie sú riadené a schvaľované najvyššími rozhodovacími orgánmi v rámci našej organizácie. Keďže tieto rozhodovacie orgány dohliadajú na celý obchodný model, stratégiu tvorby hodnoty a finančné plánovanie ČSOB, existuje silné prepojenie medzi týmito prvkami a našou stratégiou v oblasti klímy. Na úrovni KBC a ČSOB je zavedený špeciálny program udržateľného financovania, aby sa koordinovala implementácia celkovej stratégie udržateľnosti, ktorú ČSOB zavádza. Na riadenie výziev spojených so zberom a vykazovaním údajov súvisiacich s klímou sme zriadili špeciálny riadiaci výbor pre údaje a metriky. Tento rámec riadenia zabezpečuje, že udržateľnosť je súčasťou podniku.

Náš súčasný prístup k plánovaniu transformácie súvisiacej s klímou zahŕňa klimatické ambície týkajúce sa emisií z našej vlastnej činnosti, ako aj niektorých z najvýznamnejších emisií spojených s našimi finančnými alebo investičnými aktivitami, z ktorých niektoré sú kompatibilné s cestami, ktoré obmedzujú globálne otepľovanie na 1,5 °C. Prispievame k zmierňovaniu a adaptácii na zmenu klímy prostredníctvom znížovania našej priamej a nepriamej uhlíkovej stopy. KBC stanovila rôzne klimatické ciele na úrovni celej skupiny KBC, ktorých sme súčasťou. Náš pokrok smerom k cieľom skupiny KBC je pozorne monitorovaný nami aj KBC, pretože zníženie nášho negatívneho vplyvu na životné prostredie je kľúčovým cieľom zakotveným v našej environmentálnej politike a v Kolektívnom záväzku k opatreniam v oblasti klímy (ďalej len „CCCA“).

Pravidelne (aspoň každé 2 mesiace) podávame správy LSB o implementácii našej stratégie na klimatickú transformáciu, ktoré okrem iného zahŕňajú pokrok v našich kľúčových klimatických ambíciách. Vykazované témy obsahujú merateľné a overiteľné parametre súvisiace s kľúčovými témami a opatreniami stratégie týkajúcej sa klímy, ako aj páky a opatrenia na dekarbonizáciu (pozri časť 2.2.2.2). To ilustruje, že naše plánovanie transformácie je zakotvené v našej celkovej obchodnej stratégii a finančnom plánovaní.

Our sustainability governance is structured around the Board, which acts as the LSB, General Manager Sustainability, local sustainability experts and the highest decision body for sustainability on the group level is the KBC ISB. These bodies oversee environmental issues, integrate them into the business strategy, and ensure accountability at all levels. It also means that climate strategy, ambition setting and other relevant transition planning elements as listed above are managed and approved by the highest decision bodies within our organization. As these decision bodies oversee the entire business model, value creation strategy, and financial planning of ČSOB, there is an intrinsic strong connection between these elements and our climate strategy. On the KBC level and the ČSOB level there is a dedicated Sustainable Finance Program in place to coordinate the implementation of the overall sustainability strategy which is implemented by ČSOB accordingly. To manage the challenges linked to climate-related data collection and reporting, we installed a dedicated Data and Metrics Steering Committee. This governance framework makes sure that sustainability is embedded into the organization.

Our current climate transition planning approach includes climate-related ambition on our own operations' emissions as well as on some of the most material emissions that are associated with our financing or investment activities, some of which are compatible with pathways that limit global warming to 1.5°C. We contribute to the mitigation of and the adaptation to climate change through the reduction of our direct and indirect carbon footprint. There have been various KBC groupwide climate-related targets set, of which we are a part. Our progress towards KBC groupwide targets is closely monitored by us and by KBC as the reduction of our negative impact on the environment is a key objective embedded in our Environmental Policy and in the Collective Commitment to Climate Action (hereinafter "CCCA").

We report regularly (at least every 2 months) to the LSB on the implementation of our climate transition strategy and among other things, includes the progress on our key climate ambition. The reported topics outlines measurable and verifiable parameters related to the key themes and actions of the climate strategy as well as the decarbonization levers and actions deployed (refer to the section 2.2.2.2). This illustrates that our transition planning is embedded within our overall business strategy and financial planning.

We identify climate-related risks and opportunities through strategic analyses (the so-called sectoral or thematic "White

Identifikujeme riziká a príležitosti súvisiace s klímou prostredníctvom strategických analýz (tzv. sektorových alebo tematických „bielych kníh“) a prispôbených hodnotení rizík a príležitostí. Riadenie ESG rizík, vrátane rizík súvisiacich s klímou, je pevne zakotvené vo všetkých stavebných blokoch nášho RMF (pozri časti 2.2.2.1 a 2.2.2.2). Počas analýz bielych kníh zisťujeme príležitosti a zapracovávame ich do konkrétnych ponúk služieb a produktov. Spolupracujeme s našimi klientmi na podpore ich transformácie, vývoji udržateľných produktov a monitorovaní pokroku v dekarbonizácii. Výsledok tohto neustáleho riadenia rizík a príležitostí je úzko prepojený s našou klimatickou stratégiou a sledovaním cieľov a je tiež zohľadnený v našom finančnom plánovacom cykle, pričom priamo ovplyvňuje náš portfóliový mix, výdavky a hodnotenie primeranosti kapitálu. Pravidelné monitorovanie a manažérske správy o všetkých vyššie uvedených témach zabezpečujú transparentnosť a zodpovednosť, čo umožňuje interným a externým zainteresovaným stranám sledovať pokrok a hodnotiť účinnosť našej klimatickej stratégie a riadenia rizík a príležitostí.

Používame súbor klimatických scenárov na podporu plánovania transformácie vrátane Medzinárodnej energetickej agentúry, NGFS a prispôbených scenárov vyvinutých KBC. Súbor scenárov odráža rôzne modely, časové perspektívy, klimatické teplotné ciele (vrátane súladu s 1,5°C) a regionálne pokrytie. Používanie týchto scenárov podporuje naše celkové identifikovanie a meranie rizík, strategické plánovanie a hodnotenie odolnosti pre potenciálne budúce výsledky. Analýza scenárov preto ovplyvňuje a posilňuje našu stratégiu, finančné plánovanie, stanovenie ambícií, budovanie kapacít a riadenie rizík a príležitostí. Pre viac informácií odkazujeme na časti 1.4.1 (posúdenie finančnej významnosti) a 2.2.3.1 (ciele súvisiace so zmierňovaním a adaptáciou na zmenu klímy).

Nakoniec, implementácia nášho súčasného prístupu k plánovaniu transformácie súvisiacej s klímou zahŕňa zapojenie rôznych zainteresovaných strán vrátane tvorcov politík a klientov. Naším cieľom je vytvoriť vlnový efekt, ktorý rozšíri pozitívny vplyv nad rámec našich vlastných operácií tým, že budeme podporovať silné vzťahy a zdieľať osvedčené postupy (pozri časť 1.3.2).

Nezistili sme žiadne uzamknuté emisie z vlastnej činnosti, ktoré by ohrozovali dosiahnutie našej ambície zníženia emisií GHG. Naša ambícia v oblasti úverovania na zmenu klímy tvorí dôležitý pilier podpory dekarbonizácie v niektorých z najviac uhlíkovovo náročných aktivít v našom úverovom portfóliu. Pokrok v našej ambícii tiež prispieva k vyhýbaniu sa expozícii riziku uviaznutých aktív (riziko straty ich ekonomickej hodnoty

Papers“) and tailored risk and opportunity assessments. The management of ESG risk, including climate-related risks, is firmly embedded into all building blocks of our RMF (refer to the sections 2.2.2.1 and 2.2.2.2). During the White Paper analyses, we detect opportunities and translate them into concrete service offerings and products. We engage with our clients to support their transition, develop sustainable products, and monitor decarbonization progress. The outcome of this continuous risk and opportunity management is closely linked with our climate strategy and target follow-up and it also is considered in our financial planning cycle, touching directly on our portfolio mix, expenses and capital adequacy assessment. Regular monitoring and management reporting on all the above stated topics ensures transparency and accountability, enabling internal and external stakeholders to track progress and assess the effectiveness of our climate strategy and risk and opportunity management.

We use a set of climate scenarios to support transition planning including the International Energy Agency, NGFS and customized scenarios developed by KBC. The set of scenarios reflect various models, time perspectives, climate temperature objectives (including 1.5°C-alignment) and regional coverage. The use of these scenarios supports our overall risk identification and measurement, strategic planning, and resilience assessments for potential future outcomes. Scenario analysis therefore influences and strengthens our strategy, financial planning, ambition setting, capacity building, and risk and opportunity management. Refer to the sections 1.4.1 (financial materiality assessment) and 2.2.3.1 (targets related to climate change mitigation and adaptation) for more information.

Lastly, the implementation of our current climate transition planning approach includes engagement with various stakeholders including policy makers and clients. Our aim is to create a ripple effect that extends a positive impact beyond our own operations by fostering strong relationships and sharing best practices (refer to the section 1.3.2).

There are no locked-in emissions detected for own operations which jeopardize the achievement of our GHG emission reduction ambition. Our climate change lending ambition form an important pillar in supporting decarbonization in some of the highest carbon-intensive activities in our loan portfolio. Progressing on our ambition intrinsically also contributes to avoiding exposure to stranded asset risk (risk of losing their economic value ahead of their anticipated useful

pred očakávanou dobou ich užitočného života). Potenciálne uzamknuté emisie GHG nie sú kvantifikované, ale aktíva, ktoré majú potenciál stať sa uviaznutými, sú identifikované prostredníctvom aktualizácií merania nášho pokroku v klimatických ambíciách a cvičení bielych kníh.

ČSOB nespĺňa žiadne z vylučovacích kritérií uvedených v odsekoch 12.1 a 12.2 nariadenia EÚ o klimatických benchmarkoch (Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818).

Zmena klímy: Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí (2.2.2)

Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (2.2.2.1)

Všetky politiky súvisiace s udržateľnosťou KBC sú zhrnuté v rámci KBC Rámca politiky udržateľnosti (pozn. Sustainability Policy Framework), ktorý je prenesený do miestnych politík ČSOB, ďalej označovaný aj ako náš Rámec politiky udržateľnosti, ponúkajúci zhrnutý, ale komplexný prehľad našich politík udržateľnosti. Definuje rozsah našich politík, sumarizuje riadenie a správu politík, ako sú stanovované a implementované, a popisuje naše aktuálne politiky, ktoré sú založené na kombinácii vylúčenia určitých spoločností, sektorov alebo aktivít a zavedení určitých podmienok. Rámec sa vzťahuje na všetky významné IROs, ktoré boli identifikované pre ČSOB, a preto sa na tento rámec budeme odvolávať pri zverejňovaní rôznych aspektov v tomto Vyhlásení o udržateľnosti.

Máme zavedený prísny proces náležitej starostlivosti na monitorovanie súladu s týmito politikami, vrátane možnosti požiadať o radu poradcov pre udržateľnosť a odborníkov na záležitosti súvisiace s udržateľnosťou pre jednotlivé prípady. V rámci týchto rád tiež zvažujeme aspekty reputačného rizika, čo je v niektorých prípadoch povinné.

Rámec je uplatniteľný na všetky naše základné obchodné činnosti (poskytovanie úverov) ako aj podporné činnosti (nákup) a pokrýva všetky sektory a činnosti považované za (potenciálne) kontroverzné, pre ktoré sme vyvinuli politiky (ľudské práva, energetika, oceľ, cement a hliník, ťažba, obrana, biodiverzita, hazardné hry, tabak, činnosti súvisiace so zvieratami a prostitúcia).

Naše politiky udržateľnosti aktualizujeme aspoň raz za dva roky. Pri stanovovaní politiky zohľadňujeme záujmy hlavných zainteresovaných strán, pretože všetky politiky v rámci rámca udržateľnosti sú preverované KBC ISB a miestnymi odborník-

life). Potential locked-in GHG emissions are not quantified but assets that have a potential to become stranded are identified via measurement updates of our climate ambition progress and White Paper exercises.

ČSOB is not meeting any of the exclusion criteria listed in paragraphs 12.1 and 12.2 of the EU Climate Benchmark regulation (Commission Delegated Regulation (EU) 2020/1818).

Climate change: Impact, risk and opportunity management (2.2.2)

Policies related to climate change mitigation and adaptation (2.2.2.1)

All the KBC sustainability-related policies are bundled in the KBC Sustainability Policy Framework, which is transposed to the ČSOB's local policies, further referred to also as our Sustainability Policy Framework, offering a condensed but comprehensive overview of our sustainability policies. It defines the scope of our policies, summarizes the governance on how policies are determined and implemented and describes our actual policies, based on a combination of exclusion of certain companies, sectors or activities and the application of certain conditions. The Framework relates to all material IROs that were identified for ČSOB, and as such, we will refer to this Framework when disclosing on different matters in this Sustainability Statement.

A strict due diligence process is in place to monitor compliance with these policies, including the possibility of requesting advice from sustainability advisors and experts on sustainability-related matters for individual cases. We also consider reputational risk aspects within the scope of these advice, which in some cases are mandatory.

The framework is applicable to all our core business activities (lending) as well as supporting activities (procurement), and covers all sectors and activities deemed (potentially) controversial and for which we have developed policies (human rights, energy, steel, cement and aluminium, mining, defence, biodiversity, gambling, tobacco, animal-related activities and prostitution).

We update our sustainability policies at least once every two years. When setting the policy, we consider the interests of key stakeholders, as all policies in the Sustainability Framework are challenged by the KBC ISB and local sustainability

mi na udržateľnosť, a niektoré sú tiež diskutované s KBC ESB, ktorá zastupuje záujmy kľúčových (externých) zainteresovaných strán.

Všetky naše politiky udržateľnosti sú ratifikované predstavenstvom, ktoré za ne má konečnú zodpovednosť. Hoci zodpovednosť za implementáciu politík nesú príslušní manažéri, všetci zamestnanci musia dodržiavať politiky udržateľnosti a implementovať ich na svojej úrovni. Environmentálna zodpovednosť je skutočne jednou z oblastí zamerania našej stratégie udržateľnosti, čo znamená, že sme odhodlaní riadiť priamy a nepriamy environmentálny vplyv nášho podnikania zodpovedným spôsobom. To tiež znamená, že sme odhodlaní zvyšovať náš pozitívny vplyv a obmedzovať náš negatívny vplyv na životné prostredie. Konkrétne pre zmenu klímy to znamená, že podporujeme prechod k udržateľnej, nízkouhlíkovej ekonomike.

Environmentálna politika

Naša environmentálna politika stanovuje sériu všeobecných usmernení, ako napríklad:

- vyvíjanie a ponúkanie bankových produktov a služieb, ktoré podporujú udržateľnú, nízkouhlíkovú a klimaticky odolnú spoločnosť,
- uplatňovanie a pravidelné prehodnocovanie prísnych politík na obmedzenie environmentálneho vplyvu našich hlavných činností znižovaním environmentálneho vplyvu a vplyvu na klímu nášho úverového portfólia,
- vytváranie povedomia o environmentálnej zodpovednosti medzi našimi internými a externými zainteresovanými stranami, podporovanie zamestnancov na implementáciu tejto politiky a povzbudzovanie dodávateľov, aby prijali podobný prístup.

Tieto všeobecné usmernenia sú ďalej preložené do konkrétnych politík, ako je energetická politika a politika ťažby (pozri ďalej).

Špecializovaní odborníci na udržateľnosť na úrovni ČSOB sú zodpovední za:

- výzvy pre interných obchodných zainteresovaných strán týkajúce sa ich ponuky udržateľných produktov,
- pravidelné prehodnocovanie konkrétnych politík,

experts, and some are also discussed with the KBC ESB, which represents the interests of key (external) stakeholders.

For all our sustainability policies, final ratification and accountability lies with the Board. Although responsibility of the policies implementation lies within the respective managers, all the employees must follow the sustainability policies and implement them on their level. Environmental responsibility indeed is one of the focus areas of our sustainability strategy, meaning that we are committed to managing the direct and indirect environmental impact of our business in a responsible way. It also means that we are committed to increasing our positive impact and limiting our adverse impact on the environment. Specifically for climate change, this means that we are supporting the transition toward a sustainable, low-carbon economy.

Environmental Policy

Our Environmental Policy sets out a series of general guidelines, such as:

- developing and offering banking products and services that support a sustainable, low-carbon and climate-resilient society,
- applying and regularly reviewing strict policies to limit the environmental impact of our core activities by reducing the environmental and climate impact of our loan portfolio,
- creating awareness of environmental responsibility among our internal and external stakeholders, empowering employees to implement this policy and encouraging suppliers to adopt a similar approach.

These general guidelines are translated further into specific policies, such as the Energy Policy and the Mining Policy (see further).

A dedicated sustainability specialists on the ČSOB level are responsible for

- challenging the internal business stakeholders on their sustainable product-offering,
- regularly reviewing the specific policies,

- poskytovanie usmernení pre implementáciu obmedzení v týchto politikách.

- providing guidelines for the implementation of the restrictions in these policies.

Environmentálna politika		
Rozsah	Táto politika pokrýva celú ČSOB a všetky obchodné činnosti a operácie v rámci ČSOB.	
Odkaz na dohody tretích strán	Parížska dohoda	
	Pracovná skupina pre zverejňovanie finančných informácií súvisiacich s klímou (pozn. Taskforce on Climate-related Financial Disclosure (TCFD))	
	Protokol o skleníkových plynoch (pozn. Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol))	
	Kolektívny záväzok k opatreniam v oblasti klímy (pozn. Collective Commitment to Climate Action (CCCA))	
	Princípy zodpovedného bankovníctva UNEP FI (pozn. UNEP FI Principles for Responsible Banking (UNEP FI PRB))	
Oblasti, ktoré sú riešené:		
Zmierňovanie zmeny klímy	Áno	Príklady: konkrétna energetická politika s obmedzeniami na uhlie/ropu/plyn, ambície týkajúce sa vlastnej stopy.
Adaptácia na zmenu klímy	Áno	Príklady: vývoj produktov a služieb ako je financovanie projektov na úsporu vody.
Energetická efektívnosť	Áno	Príklady: ambície týkajúce sa vlastnej stopy, konkrétne produkty spojené s energetickým certifikátom (ďalej len „EPC“).
Nasadenie obnoviteľnej energie	Áno	Príklady: financovanie projektov obnoviteľnej energie.
Iné oblasti súvisiace so zmenou klímy	Nie	-

Environmental Policy		
Scope	This policy covers entire ČSOB and all business activities and operations throughout ČSOB.	
Reference to third party agreements	Paris Agreement	
	Taskforce on Climate-related Financial Disclosure (TCFD)	
	Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol)	
	Collective Commitment to Climate Action (CCCA)	
	UNEP FI Principles for Responsible Banking (UNEP FI PRB)	
Areas addressed:		
Climate change mitigation	Yes	Examples: specific Energy Policy with restrictions on coal/oil/gas, own footprint ambition
Climate change adaptation	Yes	Examples: development of products and services like financing of water saving projects
Energy efficiency	Yes	Examples: own footprint ambition, specific products linked to energy performance certificate (hereinafter "EPC")
Renewable energy deployment	Yes	Example: financing of renewable energy projects
Other climate change related areas	No	-

Energetická politika

S odvolaním sa na podpis CCCA v roku 2019 zo strany KBC, ktorý sa vzťahuje na všetky subjekty KBC, máme ambíciu prispieť k nízkouhlíkovej spoločnosti. CCCA bola prijatá niektorými signatármi Princípov zodpovedného bankovníctva UNEP FI ako dodatočný klimatický záväzok, ktorý začal v septembri 2019. Prostredníctvom nášho záväzku CCCA sme sa zaviazali zosúladiť naše portfóliá s cieľom Parížskej dohody obmedziť globálne otepľovanie na výrazne menej ako 2 stupne, pričom sa snažíme dosiahnuť 1,5 stupňa Celzia. Naša energetická politika má za cieľ vylúčiť alebo obmedziť využívanie fosilnej

Energy Policy

As demonstrated by signing of the CCCA in 2019 by KBC, applicable to all the KBC entities, we have the ambition to contribute to a low-carbon society. The CCCA was adopted by some signatories to the UNEP FI Principles for Responsible Banking (PRB) as an additional climate commitment when it was launched in September 2019. Through our CCCA commitment we committed ourselves to align our portfolios with the Paris Agreement goal to limit global warming to well-below 2 degrees, striving for 1.5 degrees Celsius. Our Energy Policy aims to exclude or restrict the use of fossil en-

energie a podporovať rozvoj obnoviteľnej energie. Vylučuje akékoľvek financovanie projektov priamo súvisiacich s tepelným uhlím a podrobuje akékoľvek iné financovanie spoločností, ktoré sú stále zapojené do tepelného uhlia, prísny podmienkam. Tiež ukladá podmienky na financovanie spoločností zapojených do ropy a plynu a uľahčuje financovanie projektov obnoviteľnej energie, ako sú solárne a veterné projekty.

ergy and to support the development of renewable energy. It excludes any financing of direct thermal coal-related projects and submits any other financing of companies still involved in thermal coal to strict conditions. It also imposes conditions to financing of companies involved in oil and gas and facilitates the financing of renewable energy projects, such as solar and wind.

Energetická politika		
Rozsah	Táto politika pokrýva celú ČSOB a vzťahuje sa na všetky finančné služby súvisiace so spoločnosťami zapojenými do výroby elektriny alebo tepla, či už ako výrobcovia, dodávatelia alebo dodávatelia pre takéto spoločnosti.	
Oblasti, ktoré sú riešené:		
Zmierňovanie zmeny klímy	Áno	Táto politika sa zaoberá zmierňovaním zmeny klímy tým, že sa zameriava na prechod z fosílnych palív na systém obnoviteľnej energie.
Adaptácia na zmenu klímy	Nie	-
Energetická efektívnosť	Nie	-
Nasadenie obnoviteľnej energie	Áno	Táto politika sa zaoberá nasadením obnoviteľnej energie tým, že sa zameriava na prechod z fosílnych palív na systém obnoviteľnej energie.
Iné oblasti súvisiace so zmenou klímy	Nie	-

Energy Policy		
Scope	This policy covers entire ČSOB and applies to all financing services related to companies involved in the generation of electricity or heating, either as producers or as suppliers or contractors to such companies.	
Areas addressed:		
Climate change mitigation	Yes	This policy addresses climate change mitigation by focusing on transitioning from a fossil-fuel towards a renewable energy system
Climate change adaptation	No	-
Energy efficiency	No	-
Renewable energy deployment	Yes	This policy addresses renewable energy deployment by focusing on transitioning from a fossil-fuel towards a renewable energy system
Other climate change related areas	No	-

Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (2.2.2.2)

Okrem zavedenia politík na prevenciu, zmierňovanie a nápravu skutočných a potenciálnych vplyvov a riešenie rizík, robíme aj mnoho krokov na premenenie nášho záväzku voči klíme do praxe. V rámci KBC Programu udržateľného financovania, ktorý sme prijali, pracujeme na našom environmentálnom vplyve a zároveň zmierňujeme environmentálne riziká. Na začiatku programu v roku 2019 bola jeho zameraním výlučne klíma. Od roku 2022 bol rozšírený aj o ďalšie environmentálne témy, ako je biodiverzita a voda. Odkazujeme na ďalšie časti (2.3. o vode a 2.4. o biodiverzite). Naše kľúčové kroky súvisiace s klímou sú popísané nižšie.

Actions and resources in relation to climate change policies (2.2.2.2)

In addition to having policies in place to prevent, mitigate and remediate actual and potential impacts, and to address risks, we also take many actions to convert our commitment to climate into practice. Within the framework of KBC Sustainable Finance Programme which we have adopted, we are working on our environmental impact while mitigating environmental risks. At the start of the programme in 2019, its focus was solely climate. Since 2022, it has been expanded to also include other environmental themes such as biodiversity and water. We refer to the sections further (2.3. on water and 2.4 on biodiversity). Our key actions related to climate are described below.

Riadenie našej vlastnej stopy

Každý rok sa merajú emisie GHG z našej vlastnej činnosti a prijímajú sa opatrenia, ako napríklad:

- implementácia systému riadenia energie ISO 50001 a systému environmentálneho riadenia ISO 14001 na riadenie a znižovanie spotreby energie a priameho environmentálneho vplyvu,
- znižovanie našej energetickej potreby a prechod na obnoviteľnú energiu, či už vlastnú alebo nakupovanú,
- využívanie renovácií a presťahovaní, aby sme znížili náš environmentálny vplyv, a prijímanie environmentálne priateľských alternatív,
- podpora prechodu na ekologickejšiu mobilitu zamestnancov implementáciou politiky telepráce, propagáciou verejnej dopravy a podporou prechodu na ekologickejší a elektrický vozový park,
- znižovanie produkcie odpadu, spotreby papiera a vody.

Toto nám umožňuje sledovať našu vlastnú ambíciu v oblasti uhlíkovej stopy a riadiť miestne opatrenia tam, kde je to potrebné. Príklady sú:

- zvýšenie efektívnosti využívania kancelárskych priestorov predajom nadbytočných lokalít,
- zavedenie vlastného nabíjacieho systému pre elektrické vozidlá v budove ústredia v Bratislave, výmena 34 vozidiel so spaľovacím motorom (ďalej len „ICE“) za 18 nových batériových elektrických vozidiel (ďalej len „BEV“) a 16 plug-in hybridných elektrických vozidiel (ďalej len „PHEV“) v roku 2024,
- minimalizácia únikov z klimatizačných jednotiek a renovácia svetelných zdrojov technológiou LED.

Ročný výpočet emisií portfólia a riadenie miestnej implementácie dekarbonizácie úverového portfólia

Podobne ako pri našich vlastných emisiách, emisie nášho úverového portfólia sa merajú a na základe tohto merania sa prijímajú opatrenia.

Kľúčové opatrenia implementované pre všetky sektory a produkty, pre ktoré je stanovená ambícia klimatického úverovania, zahŕňajú:

Managing our own footprint

Each year, the GHG emissions from our own operations are measured and actions are taken, such as:

- implementing an ISO 50001 energy management and ISO 14001 environmental management system to manage and reduce energy consumption and direct environmental impact,
- reducing our energy need and transitioning to renewable energy, both self-generated and purchased energy,
- leveraging renovations and relocations to reduce our environmental impact and adopt environmentally friendly alternatives,
- supporting the shift to greener employee mobility by implementing a teleworking policy, promoting public transport and supporting the transition to a greener and electric car fleet,
- reducing waste production, paper and water consumption.

This enables us to follow up on our own footprint ambition and to steer local actions where needed. Examples are:

- increasing the efficiency of office space use by sale of redundant sites,
- introduction of own charging system for electric vehicles in Bratislava headquarter building, 34 internal combustion engine (hereinafter “ICE”) vehicles changed for new 18 battery electric vehicles (hereinafter “BEV”) and 16 plug-in hybrid electric vehicles (hereinafter “PHEV”) in 2024,
- minimizing leaks from air conditioning units and refurbishment of light sources with LED technology.

Yearly calculation of portfolio emissions and steering of the local implementation of loan portfolio decarbonization

Similar as for our own emissions, our loan portfolio emissions are measured and actions are taken based upon this measurement.

Key actions implemented for all sectors and products for which climate lending ambition is in place, include:

Riadenie našej vlastnej stopy	
Rozsah	Inventár GHG je vypracovaný pre celú ČSOB
Časové horizonty	Ročné opatrenia na dosiahnutie našej dlhodobej ambície: pozri časť 2.2.3.1 (ciele súvisiace s klímou)
Kvantitatívne a kvalitatívne informácie	Časti 2.2.3.2 (emisie) a 2.2.3.3 (kompenzácia)
Opatrenia na zmiernenie zmeny klímy pomocou pák dekarbonizácie	Energetická efektívnosť (izolácia, telepráca, energeticky efektívne dátové centrá)
	Prechod na obnoviteľnú energiu (plánovanie prechodu na plyn, plány vykurovania)
	Zvýšenie vlastnej výroby energie (fotovoltaické panely)
	Prechod na nízkouhlíkovú dopravu (podpora verejnej dopravy, lízing bicyklov, elektrifikácia firemného vozového parku)
Schopnosť implementácie	Plne integrované do našej bežnej práce a následného sledovania na ústredí

Managing our own footprint	
Scope	The GHG inventory is made for entire ČSOB
Time horizons	Yearly actions to achieve our long term ambition: see section 2.2.3.1 (climate-related targets)
Quantitative and qualitative information	Sections 2.2.3.2 (emissions) and 2.2.3.3 (offsetting)
Climate change mitigation actions by decarbonization lever	Energy efficiency (isolation, telework, energy-efficient data centres)
	Switch to renewable energy (gas transition planning, heating plans)
	Increase our own energy production (photovoltaic panels)
	Switch to low carbon transport (encouraging public transport, bicycle leasing, electrification of the company fleet)
Ability to implement	Fully integrated in our regular working and follow-up at head office

- financovanie nulových/nízko-uhlíkových aktivít alebo riešení (napr. projekty obnoviteľnej energie, elektrické vozidlá alebo budovy s nízkymi až nulovými emisiami);
- financovanie na podporu dekarbonizačných snáh (napr. úvery na renováciu, hypotéky s energeticky efektívnymi EPC certifikátmi) alebo transformačných snáh;
- ukončenie vzťahu s klientmi, ktorí boli zaradení na zoznam na ukončenie kvôli politike obmedzenia uhlia.
- financing zero/low-carbon activities or solutions (e.g., renewable energy projects, electric vehicles or low-to-zero-emission buildings);
- financing to support decarbonization efforts (e.g., renovation loans, mortgages with energy efficient EPC certificates) or transition efforts;
- exiting the relationship with clients that has been assigned to exit list due to coal restriction policy.

Ročný výpočet emisií portfólia a riadenie miestnej implementácie dekarbonizácie úverového portfólia	
Rozsah	Zavedené kľúčové opatrenia sa vzťahujú na všetky úverové aktivity (vrátane operatívneho a finančného lízingu) v rámci ČSOB.
Časové horizonty	Ambícia je do roku 2050. Kľúčové opatrenia sa uplatňujú konzistentne počas tohto časového horizontu.
Kvantitatívne a kvalitatívne informácie	Časti 2.2.3.1 (ciele súvisiace s klímou) a 2.2.3.2 (emisie)
Opatrenia na zmiernenie zmeny klímy pomocou pák dekarbonizácie	Podpora výstavby systému obnoviteľnej energie (ambícia v oblasti energetiky) a postupné vyradovanie výroby energie založenej na fosílnych palivách (ambícia v oblasti energetiky a tepelného uhlia)
	Podpora dekarbonizácie cestných dopravných aktivít (ambícia v oblasti financovania vozidiel)
	Podpora dekarbonizácie stavebného sektora (ambícia v oblasti nehnuteľností)
	Podpora dekarbonizácie poľnohospodárskeho sektora (ambícia v oblasti poľnohospodárstva)
	Podpora dekarbonizácie cementárskeho sektora (ambícia v oblasti cementu)
	Podpora dekarbonizácie oceliarskeho sektora (ambícia v oblasti ocele)
Schopnosť implementácie	Podpora dekarbonizácie hliníkarskeho sektora (ambícia v oblasti hliníka)
	Naša schopnosť implementovať kľúčové opatrenia závisí hlavne od vládneho politického prostredia, ktoré plne podporuje spoločenskú dekarbonizáciu v súlade s cieľmi Parížskej dohody.
Yearly calculation of portfolio emissions and steering of the local implementation of loan portfolio decarbonization	
Scope	Key actions implemented apply across all lending activities (including operational and financial leasing) within ČSOB.
Time horizons	The ambition is up to 2050. The key actions apply consistently over this time horizon.
Quantitative and qualitative information	Sections 2.2.3.1 (climate-related targets) and 2.2.3.2 (emissions)
Climate change mitigation actions by decarbonization lever	Supporting the build-out of a renewable energy system (energy ambition) and phasing out fossil fuel-based energy production (energy and thermal coal ambition)
	Supporting the decarbonization of road transport activities (vehicle financing ambition)
	Supporting the decarbonization of the building sector (real estate ambition)
	Supporting the decarbonization of the agriculture sector (agriculture ambition)
	Supporting the decarbonization of the cement sector (cement ambition)
	Supporting the decarbonization of the steel sector (steel ambition)
Ability to implement	Supporting the decarbonization of the aluminium sector (aluminium ambition)
	Our ability to implement the key actions mainly depend on a governmental policy environment that fully accommodates societal decarbonization in line with the Paris Agreement goals.

Klimatické biele knihy

Posudzujeme vplyvy, závislosti a súvisiace riziká a príležitosti rôznych environmentálnych výziev v sektoroch, ktoré sú v rozsahu nášho prístupu bielych kníh. Tento neustály a cyklický proces prispieva k rozhodovaniu o budúcich opatreniach týkajúcich sa politik a/alebo stratégií zapojenia klientov, stanovovania alebo zmeny politik a, ak je to relevantné, stanovovania alebo zmeny ambícií.

Climate White Papers

We assess the impacts, dependencies and associated risks and opportunities of different environmental challenges in the sectors that are in scope of our White Paper approach. This continuous and cyclical process feeds into decision-making around future actions with respect to policy and/or client engagement strategies, policy establishments or changes and, if relevant, the establishment or change of ambition.

Klimatické biele knihy	
Rozsah	Biele knihy sa vzťahujú na všetky úverové aktivity (vrátane operatívneho a finančného lízingu) v rámci ČSOB.
Časové horizonty	Toto je nepretržitý proces. Každý rok sú rozsahy a sektory alebo témy bielych kníh definované a rozhodnuté na úrovni manažmentu, LSB. Pri rozhodovaní o rozsahoch bielych kníh LSB zohľadňuje významnosť evolúcií, ktoré sa odohrávajú v sektoroch alebo environmentálnych oblastiach, ako aj významnosť expozícií voči sektorom spojeným s týmito evolúciami. Biele knihy sú tiež schvaľované KBC ISB.
Kvantitatívne a kvalitatívne informácie	Každá biela kniha rieši potrebu rýchleho sledovania vývoja dekarbonizácie aktivít a odvetví s vysokou uhlíkovou intenzitou. Ako hlavný nástroj používame hodnotenia rizík a príležitostí, ktoré vyplývajú z hodnotení bielych kníh, na podporu strategických a politických rozhodnutí a rozhodnutí o ďalších krokoch, ktoré treba podniknúť z hľadiska riadenia rizík/príležitostí a zapojenia. Tu je riešená jedna hlavná páka dekarbonizácie, t. j. podpora prechodu cieľových sektorov/aktivít na environmentálne a klimaticky priateľskejší stav. To sa dosahuje buď zastavením financovania environmentálne znečisťujúcich aktivít alebo podporou prechodu sektorov na nízko uhlíkový stav.
Opatrenia na zmiernenie zmeny klímy pomocou pák dekarbonizácie	Naša schopnosť implementovať kľúčové opatrenia závisí hlavne od politického prostredia, ktoré plne podporuje spoločenskú dekarbonizáciu v súlade s cieľmi Parížskej dohody (to zahŕňa okrem iného včasné vládne opatrenia na stimuláciu udržateľných technológií, ako aj udržateľnejšej mobility, bývania a životného štýlu).
White papers Climate	
Scope	The White Papers apply across all lending activities (including operational and financial leasing) within ČSOB.
Time horizons	This is a continuous process. Each year the White Paper scopes and sectors or themes are defined and decided at management level, LSB. In deciding the white paper scopes, LSB considers the materiality of evolutions which take place in sectors or environmental domains as well as the materiality of the exposures to the sectors associated with those evolutions. The White Papers are approved by the KBC ISB as well.
Climate change mitigation actions by decarbonization lever	Each White Paper addresses the need to quickly follow-up decarbonization evolutions in high-carbon intensive activities and industries. As a main lever we use the risk and opportunity assessments that come out of the White Paper assessments to feed into strategy and policy decisions and decisions on next actions to be taken in terms of risk/opportunity management and engagement. There is one main decarbonization lever addressed here, i.e., support the transitioning of the targeted sectors/activities to a more environmentally and climate-friendly state. This is done by either stopping the financing of environmentally polluting activities or by supporting the transition of sectors to a low-carbon state.
Ability to implement	Our ability to implement the key actions mainly depends on a policy environment that fully accommodates societal decarbonization in line with the Paris Agreement goals (this includes a.o. a timely government action to stimulate sustainable technologies as well as more sustainable mobility, living and lifestyle).

Integrácia klimatických a iných ESG rizík do rámca riadenia rizík

RMF pokrýva všetky (významné) riziká, ktorým je ČSOB vystavená, vrátane ESG rizík. Hlavné stavebné bloky RMF sú identifikácia rizík, meranie rizík, stanovenie a kaskádovanie rizikového apetítu, analýza rizík, vykazovanie a následné sledovanie. Identifikujeme ESG riziká v našej internej taxonómii rizík ako kľúčové riziká súvisiace s našim obchodným prostredím, ktoré sa prejavujú vo všetkých ostatných tradičných oblastiach rizík, ako sú úverové riziko, trhové riziko, prevádzkové

Integrating climate and other ESG risks into the risk management framework

The RMF covers all (material) risks ČSOB is exposed to, including ESG. The main building blocks of the RMF are risk identification, risk measurement, setting and cascading risk appetite, risk analysis, reporting and follow-up. We identify ESG risks in our internal risk taxonomy as key risks related to our business environment that manifest themselves through all other traditional risk areas, such as credit risk, market risk, operational risk and reputational risk.

riziko a reputačné riziko. Preto nepovažujeme ESG riziká za samostatné typy rizík.

Neustále sa snažíme ďalej integrovať ESG riziká do nášho RMF a základných procesov riadenia rizík. Opatrenia sa prijímajú v celej skupine a implementujú sa pre všetky naše aktivity. V závislosti od kontextu sa naše opatrenia týkajú riadenia rizík pre našu vlastnú činnosť, upstream aktivity (napr. riadenie rizík tretích strán) alebo downstream aktivity (napr. úverové, trhové riziko v našich úverových a investičných portfóliách).

Nižšie sú uvedené niektoré kľúčové opatrenia (podrobnejšie informácie sú uvedené v správe o rizikách KBC, ktorá nepodlieha externému overeniu, na [kbc.com](https://www.kbc.com)).

- *Identifikácia rizík a posúdenie významnosti:* používame rôzne prístupy na identifikáciu ESG rizík v krátkodobom horizonte (0 až 3 roky), strednodobom horizonte (3 až 10 rokov) a dlhodobom horizonte (nad 10 rokov). Na zabezpečenie proaktívnej identifikácie rizík sú zavedené viaceré procesy, ako napríklad:
 - ERIM (pozri časť 1.4.1.2) a pilotné cvičenia na identifikáciu sociálnych rizík v roku 2024. Tieto hodnotenia vykonávame z pohľadu skupiny, ale tiež vytvárame samostatné mapy pre bankovníctvo. Vykonávajú sa ďalšie rozdelenia.
 - Politika pre nové a existujúce produkty (ďalej len "NAPP") (pozri nižšie).
 - Používanie sektorovej environmentálnej a sociálnej teplotnej mapy v procese poskytovania a prehodnocovania úverov.
 - Zohľadnenie reputačného ESG rizikového skóre pre veľké spoločnosti v zraniteľných sektoroch.
 - Hodnotenia ESG rizík vykonávané v kontexte poskytovania úverov pre korporácie a outsourcing.
 - Zohľadnenie rád pripravených našim expertom na environmentálne riziká.
 - Hĺbkové analýzy klimatických a environmentálnych rizík a príležitostí (tzv. „biele knihy“). Tieto sú pripravené pre klimaticky relevantné sektory a produktové línie a pre vznikajúce environmentálne témy.

As such, we do not regard ESG risks as stand-alone risk types.

We are making continuous efforts to further integrate ESG risks in our RMF and underlying risk management processes. Actions are taken across the group and implemented for all our activities. Depending on the context, our actions relate to risk management for our own operations, upstream activities (e.g., third party risk management) or downstream activities (e.g., credit, market risk in our lending, investment portfolios).

Below, several key actions are listed (more detailed information is provided in the KBC Risk Report, which is not subject to external assurance, on [kbc.com](https://www.kbc.com)).

- *Risk identification and materiality assessment:* we use a variety of approaches to identify ESG risks in the short term (0 to 3 years), the medium term (3 to 10 years) and the long term (beyond 10 years). To ensure proactive risk identification, several processes are in place such as:
 - The ERIM (refer to the section 1.4.1.2) and 2024 pilot risk identification exercises on social risks. We perform these assessments from a group perspective but also construct separate maps for the banking. Further breakdowns are made.
 - The New and Active Product Process (hereinafter "NAPP") (see below).
 - The use of a sectoral Environmental & Social Heatmap in the loan origination and review process.
 - Consideration of reputational ESG risk scores for large companies in vulnerable sectors.
 - ESG risk assessments executed in the context of credit underwriting for corporates and outsourcing.
 - Consideration of advice prepared by our environmental risk expert.
 - Deep dives on climate and environmental risks and opportunities (so called "White Papers"). These are prepared for climate relevant sectors and product lines and for emerging environmental topics.

- *Meranie rizík a stresové testovanie:* používame sériu metód na posilnenie našej schopnosti identifikovať, merať a analyzovať riziká súvisiace s ESG. Dopĺňame aplikáciu metodických tratí (založených na scenároch) internou analýzou scenárov a stresovým testovaním. Okrem toho integrujeme ESG rizikové faktory do našich interných cvičení stresových testov (s ohľadom na dostupnosť údajov a kvantifikačné metodiky).
- *Rizikový apetít:* ESG bolo zahrnuté do nášho vyhlásenia o rizikovom apetíte na najvyššej úrovni prostredníctvom špecifického cieľa rizikového apetítu ESG. Pri zvažovaní klimatických a iných ESG rizík v našom procese rizikového apetítu sa nezameriavame len na krátkodobé vplyvy, ale berieme do úvahy aj dlhšie časové horizonty. Potenciálne krátkodobé, strednodobé a dlhodobé vplyvy, identifikované v našich cvičeniach na identifikáciu rizík, poskytujú vstup pre naše diskusie o rizikovom apetíte, aby sa mohli včas poskytnúť (skoré) varovné signály v prípade očakávaných významných vplyvov (pre všetky časové horizonty) s cieľom riadiť strategickú diskusiu a iniciovať opatrenia na zmiernenie rizík včas. Rizikový apetít ČSOB je podporovaný našimi politikami a ambíciami v oblasti udržateľnosti (pozri rôzne časti o politikách a ambíciách pod každou témou). Tieto politiky definujú naše rizikové pole a sú preložené do základných štandardov, ako sú štandardy úverového rizika pre udržateľné a zodpovedné úverovanie.
- *Analýza rizík, monitorovanie a následné sledovanie:* údaje súvisiace s ESG sú čoraz viac zahrnuté do interného aj externého vykazovania (napr. zverejnenia ESG podľa Piliera 3 Európskeho orgánu pre bankovníctvo (ďalej len „EBA“)). ESG riziká sú dobre integrované a rozsiahlo riešené v niekoľkých našich hlavných správach o riadení rizík (napr. ICAAP), ktoré sú distribuované predstavenstvu a RCC.
- *Risk measurement and stress testing:* we make use of a series of methodologies to strengthen our ability to identify, measure and analyse ESG-related risks. We complement the application of methodological tracks (scenario based) with internal scenario analysis and stress testing. Furthermore, we are integrating ESG risk drivers in our internal stress test exercises (considering availability of data and quantification methodologies).
- *Risk appetite:* ESG has been included in our Risk Appetite Statement at the highest level via a specific ESG risk appetite objective. When considering climate and other ESG risks in our risk appetite process, we not only focus on short term impacts, but also take extended time horizons into consideration. Potential short, medium and long term impacts as identified in our risk identification exercises provide input for our risk appetite discussions so that (early) warning signals can be given in case of expected material impacts (for all time horizons) with the aim of steering the strategic debate and initiating risk-mitigation actions in a timely manner. The ČSOB's risk appetite is supported by our policies and sustainability ambition (see the different sections on policies and ambition under each topic). These policies define our risk playing field and are translated in underlying standards such as the Credit Risk Standards for Sustainable and Responsible Lending.
- *Risk analysis, monitoring and follow-up:* ESG-related data is increasingly included in both internal and external reporting (e.g., European Banking Authority (hereinafter "EBA") Pillar 3 ESG disclosures). ESG risks are well integrated and extensively addressed in several of our main risk management reports (e.g., ICAAP) which are distributed to the Board and RCC.

Špeciálne pre riziko týkajúce sa klímy, okrem vyššie uvedeného, musíme zdôrazniť nasledujúce aspekty:

- V ERIM je k dispozícii špeciálna mapa vplyvu pre zmenu klímy, ktorá zohľadňuje niekoľko fyzických a prechodných rizikových faktorov.
- Na posúdenie našich transformačných rizík súvisiacich s klímou využívame priemyselné postupy, ako je PACTA (na meranie súladu nášho portfólia firemných priemyselných úverov s cieľmi Parížskej dohody o klíme), Trucost
- Specifically for climate risk, additional to the above, the following aspects are worth highlighting:
- In the ERIM, a dedicated Impact Map is in place for Climate Change, considering several physical and transition risk drivers.
- To assess our climate-related transition risks, we leverage industry practices such as PACTA (to measure the alignment of our corporate industrial loan portfolio with the Paris Agreement climate goals), Trucost (as a part of

(ako súčasť S&P Global na posúdenie portfólia štátnych dlhopisov banky) a PCAF (na odhad emisií skleníkových plynov z našich úverových a investičných portfólií). Tieto poskytujú ďalšie poznatky o vplyve zmeny klímy na náš obchodný model, ako aj o vplyve našich úverových a investičných aktivít na životné prostredie.

- Hodnotenia fyzických rizík boli vykonané pre niekoľko akútnych a chronických fyzických hrozieb (napr. záplavy, sucho, tepelný stres). Hodnotenia boli geograficky prispôbené konkrétnym lokalitám. Konkrétne pre riziko záplav bol odhadnutý vplyv rizika záplav na naše portfólio záloh.
- Transformačné a fyzické rizikové faktory súvisiace s klímou už boli integrované do niekoľkých interných cvičení stresových testov, napr. v reverznom stresovom testovaní, stresovom testovaní vykonávanom v kontexte ICAAP/ILAAP/Vlastného hodnotenia rizík a solventnosti (ďalej len „ORSA“). Zohľadňujú sa krátkodobé aj dlhodobé klimatické scenáre. Cvičenia stresových testov klímy a používanie klimatických scenárov sú neustále zdokonaľované na základe nových poznatkov z nášho interného ERIM alebo iných metodických tratií, ktoré nám pomáhajú lepšie preložiť vplyv klimatických ciest na finančné parametre. Tieto metodiky nám tiež umožnia postupne zlepšovať úverové hodnotenie a investičné politiky a podporovať nás v prepojení sa s našimi klientmi.
- Na podporu nášho procesu rizikového apetítu a ako súčasť nášho interného monitorovania sme zaviedli súbor KRIs súvisiacich s klímou. Tieto sú v ERIM definované a identifikované pre najvýznamnejšie transformačné a fyzické riziká, ktoré pokrývajú veľkú časť aktivít a portfólií ČSOB. Sú zahrnuté do klimatického rizikového dashboardu, ktorý je predstavenstvu prezentovaný každých 6 mesiacov.

Politika pre nové a existujúce produkty (NAPP)

NAPP je skupinový, formalizovaný proces na identifikáciu a zmierňovanie rizík súvisiacich s produktmi, a to ako pre ČSOB, tak aj pre jej klientov. Žiadne produkty, procesy ani služby nemôžu byť vytvorené, zakúpené, zmenené alebo predané bez schválenia v súlade s riadením NAPP ČSOB. Okrem toho je potrebné monitorovať zmeny vo vnútornom a vonkajšom prostredí, aby sa v prípade potreby spustilo ad hoc prehodnotenie produktu alebo služby. Oddelenie rizík tiež vykonáva pravidelné hodnotenia vplyvu rozšírenej a/alebo aktualizovanej ponuky produktov a služieb na rizikový profil

S&P Global to assess the bank's sovereign bond portfolio) and PCAF (to estimation GHG emissions of our loan and investment portfolios). These provide further insights into the impact of climate change on our business model, as well as the impact of our lending and investment activities on the environment.

- Physical risk assessments have been performed for several acute and chronic physical hazards (e.g., flood, drought, heat stress). The assessments were geographically tailored to the specific locations. In particular, for flood risk, the impact of flood risk on our collateral portfolio was estimated.
- Climate transition and physical risk drivers have already been integrated into several internal stress test exercises, e.g., in reverse stress testing, stress testing done in the context of ICAAP/ILAAP/Own Risk and Solvency Assessment (hereinafter “ORSA”). Both short term and long term climate scenarios are being considered. Climate stress test exercises and usage of climate scenarios are continuously enhanced following new insights from, for instance, our internal ERIM or other methodological tracks which help us to better translate the impact of climate pathways to financial parameters. These methodologies will also enable us to gradually improve credit underwriting and investment policies and support us in engaging with our clients.
- In support of our risk appetite process and as part of our internal monitoring, we introduced a set of climate-related KRIs. These are defined for the most material transition and physical risks as identified in the ERIM, covering a large part of ČSOB's activities and portfolios. They are included into a Climate Risk Dashboard which is presented to the Board (every 6 months).

New and Active Product Process (NAPP)

The NAPP is a group-wide, formalized process to identify and mitigate product-related risks, both for ČSOB and for its clients. No products, processes or services can be created, purchased, changed, or sold without approval in line with the ČSOB's NAPP governance. Furthermore, changes in the internal and external environment need to be monitored to trigger an ad hoc review of the product or service when needed. The Risk department also conducts periodic assessments of the impact of the expanded and/or updated product and service offering on the group's risk profile. As the

skupiny. Štandard NAPP predstavuje kľúčový stavebný blok RMF, keďže pokrýva všetky typy rizík, a zahŕňa všetky produkty a služby ponúkané ČSOB ako aj všetky procesy orientované na klienta.

Konkrétnejšie, NAPP má za cieľ:

- zabezpečiť spravodlivé zaobchádzanie s klientom,
- chrániť strategickú vhodnosť produktov/služieb,
- proaktívne identifikovať a zmiernovať riziká súvisiace s produktmi, službami a zmenami v procesoch orientovaných na klienta, ktoré by mohli negatívne ovplyvniť zákazníka a/alebo ČSOB,
- dodržiavať predpisy.

Preto sa tiež považuje za dôležitý nástroj na zmiernenie niekoľkých ESG rizík (vrátane rizík súvisiacich s ochranou spotrebiteľa a greenwashingom). Predstavenstvo je zodpovedné za návrh spoľahlivého riadenia NAPP a za jeho implementáciu v celej skupine. Sú zriadené výbory NAPP, ktoré diskutujú a rozhodujú, či sú produkty, služby a zmeny v procesoch orientovaných na klienta pripravené na spustenie a či sa pri tom posúdili odborné rady vypracované a poskytnuté expertmi z rôznych oddelení, ako sú riziká a súlad. Výbor NAPP sleduje plnenie opatrení na zmiernenie rizík.

Politiky týkajúce sa udržateľnosti a klímy sú osobitne zohľadnené pri rozhodovaní o nových produktoch alebo službách prostredníctvom NAPP:

- Osobitná pozornosť sa venuje primeranému „zelenému“ označeniu novo vyvinutých produktov, ktoré sú v súlade s regulačnými rámcami, ako je EÚ taxonómia a rámec zelených dlhopisov Medzinárodnej asociácie kapitálových trhov (ďalej len „ICMA“). Povinná rada odborníkov na udržateľnosť je potrebná vtedy, keď je produkt označený ako „zelený“ alebo odkazuje na externé rámce, ktoré tvrdia, že prispievajú k životnému prostrediu alebo udržateľnosti.
- Niekoľko ESG rizík je hodnotených oddelením rizík a dodržiavania súladu, čo tvorí súčasť povinnej odbornej rady týkajúcej sa rizík a dodržiavania súladu v rámci NAPP.

NAPP covers all risk types, the NAPP standard is positioned as a key building block of the RMF and covers all products and services offered by ČSOB and all client facing processes.

More specifically, the NAPP aims to:

- ensure a fair treatment of the client,
- guard the strategic fit of products/services,
- pro-actively identify and mitigate risks related to products, services and changes to client facing processes which might negatively impact the customer and/or ČSOB,
- comply with regulation.

It is hence also considered as an important tool to mitigate several ESG risks (including risks related to consumer protection and greenwashing). The Board is accountable for the design of a sound NAPP governance and for the implementation thereof throughout the group. NAPP committees are installed that debate and decide whether products, services and changes to client facing processes are ready for launch based on advice and, where appropriate, conditions imposed by a set of advising functions such as Risk and Compliance. The NAPP Committee follows up on the fulfilment of the risk mitigating actions.

Sustainability and climate-related policies are explicitly considered when deciding on new products or services through the NAPP:

- Particular attention is paid to the adequate “green” labelling of newly developed products, aligned with regulatory frameworks such as the EU Taxonomy and the International Capital Markets Association (hereinafter “ICMA”) Green Bond framework. A mandatory advice of sustainability experts is required when the product is labelled as “green” or referring to external frameworks which claim environmental or sustainable contribution.
- Several ESG risks are assessed by the risk and compliance function, as part of the mandatory risk and compliance advice within NAPP.

Metriky a cieľové hodnoty pre zmenu klímy (2.2.3)

Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (2.2.3.1)

ČSOB prispieva k cieľom, ktoré stanovilo KBC pre celú skupinu KBC ako celok. KBC a my sa zameriavame na znižovanie nášho negatívneho vplyvu na zmenu klímy prostredníctvom znižovania našej priamej a nepriamej uhlíkovej stopy. KBC stanovila rôzne ciele súvisiace s klímou a pozorne monitoruje pokrok. Ciele a zodpovedajúce metriky intenzity emisií pre naše úverové portfólio tiež slúžia ako nástroj na monitorovanie rizika prechodu týkajúceho sa klímy. Tieto metriky intenzity sú tiež monitorované ako súčasť nášho klimatického rizikového dashboardu na hodnotenie úverového a reputačného rizika (pozri časť 2.2.2.2).

Účinnosť našich politík a opatrení sledujeme prostredníctvom prísneho procesu náležitej starostlivosti na monitorovanie súladu našich úverových a poradenských služieb s našim rámcom udržateľnosti. Na tento účel používame aj údaje od tretích strán, ktoré sú pripravené ESG analytikmi a týkajú sa udržateľnosti spoločností, vrátane možných sporov, do ktorých by mohli byť zapojené. Náš proces náležitej starostlivosti zahŕňa, pre jednotlivé prípady, možnosť požiadať o radu odborníkov na udržateľnosť, ktorá sa týka aspektov udržateľnosti, vrátane tém súvisiacich s vodou. V rámci tejto rady sa tiež zohľadňujú aspekty reputačného rizika. Pre určité politické oblasti je táto rada povinná pred akoukoľvek obchodnou transakciou. V iných prípadoch ju možno požiadať v prípade nejasností.

Ak sa to považuje za uskutočniteľné a vhodné, naše biele knihy navrhujú následné opatrenia týkajúce sa analyzovaných tém. Témy, ktoré sa majú riešiť v analýzach bielych kníh, sú predložené na schválenie LSB a KBC ISB.

Naša vlastná uhlíková stopa zahŕňa:

- Rozsah 1: priame emisie zo spaľovania paliva a chladivých plynov v našich kancelárskych budovách a z nášho firemného vozového parku (vrátane súkromného použitia),
- Rozsah 2: nepriame emisie z nakúpenej energie (spotreba elektriny, tepla, chladenia a pary),
- Rozsah 3: Nepriame emisie z obchodných ciest a dochádzania do práce a emisie zo zdrojov, nad ktorými máme

Climate change metrics and targets (2.2.3)

Targets related to climate change mitigation and adaptation (2.2.3.1)

ČSOB contributes to the KBC targets set for KBC. KBC and us focus on diminishing our negative impact on climate change through the reduction of our direct and indirect carbon footprint. KBC set various climate-related targets and closely monitors the progress. The targets and corresponding emission intensity metrics for our loan portfolio also serve as a tool to monitor climate-related transition risk. These intensity metrics are also monitored as part of our Climate Risk Dashboard to assess credit and reputational risk (refer to the section 2.2.2.2).

We track the effectiveness of our policies and actions via a strict due diligence process to monitor compliance of our lending and advisory service operations with our sustainability framework. For this, we also use third party ESG analysts' data on the sustainability of companies, including controversies in which they could be involved. Our due diligence process includes the possibility of requesting advice on sustainability-related matters, including water-related topics, for individual cases by sustainability experts. Reputational risk aspects are also considered within the scope of this advice. For certain policy domains, this advice is obligatory prior to any business transaction. In other cases, it can be requested in case of and uncertainties.

When deemed feasible and appropriate, our White Papers propose follow-up actions related to the analysed topics. The topics to be addressed in White Paper analyses are presented for approval to the LSB and KBC ISB.

Our own carbon footprint includes:

- Scope 1: direct emissions from fuel combustion and refrigerant gases in our office buildings and from our company-owned car fleet (including private use),
- Scope 2: indirect emissions from purchased energy (electricity, heat, cooling and steam consumption),
- Scope 3: indirect emissions from business and commuter travel, and emissions from sources over which we

priamu prevádzkovú kontrolu (ako je spotreba papiera a vody a produkcia odpadu).

Emisie v kategórii 15 rozsahu 3 zahŕňajú nepriame emisie súvisiace s našim financovaním. Pre finančné inštitúcie je to najvýznamnejšia kategória emisií.

Odkazujeme na časť 2.2.3.2 pre podrobnejšie informácie o našich emisiách GHG, ako je uvedené vyššie.

Ambícia týkajúca sa vlastnej uhlíkovej stopy (2.2.3.1.1)

Ambícia znížiť náš negatívny vplyv na životné prostredie je stanovená ako kľúčový cieľ v environmentálnej politike. Vo veľkej miere závisí od našej schopnosti znížiť nepriamy vplyv z našej vlastnej činnosti. Zapojenie našich dodávateľov je tu nevyhnutným predpokladom. Prostredníctvom Kódexu správania pre dodávateľov v oblasti udržateľnosti zabezpečujeme, aby naši dodávatelia podporovali naše ambície súvisiace s klímou.

Podnikový štandard týkajúci sa Protokolu o GHG slúži ako základ pre našu ambíciu v oblasti vlastnej uhlíkovej stopy. Ambícia týkajúca sa emisií CO₂e zahŕňa naše emisie v rozsahu 1 a 2, ako aj kategórie emisií v rozsahu 3 súvisiace s našou vlastnou činnosťou. Tieto emisie GHG v rozsahu 3 zahŕňajú nepriame emisie z nakúpených tovarov a služieb (kategória 1), vyprodukovaný odpad (kategória 5), služobné cesty (kategória 6) a dochádzanie zamestnancov (kategória 7). Toto je v súlade s kategóriami v rozsahu 3 zahrnutými v našom inventári emisií GHG, ako je opísané v časti 2.2.3.2. Naš inventár emisií GHG, ako aj naša ambícia znižovania emisií skleníkových plynov pokrývajú nasledujúce skleníkové plyny: CO₂, CH₄, N₂O, PFC, HFC, SF₆ a NF₃.

Ambícia týkajúca sa úverových a lízingových portfólií (2.2.3.1.2)

Environmentálnu ambíciu našich úverových portfólií je potrebné chápať v širšom kontexte záväzku KBC, ktorý predstavuje zosúladenie našich aktivít s cieľom Parížskej dohody, čo znamená obmedziť globálne otepľovanie na výrazne menej ako 2 °C, pričom sa snažíme dosiahnuť 1,5 °C. Ako súčasť rámca politiky udržateľnosti KBC sme vytvorili sektorové politiky, ktoré podrobne opisujú náš postoj k aktivitám so škodujúcim vplyvom na životné prostredie, ľudské práva a ďalšie otázky súvisiace s udržateľnosťou. Ciele a kritériá formulované v našich politikách podporujú dosiahnutie našej ambície znižovania emisií GHG, konkrétne zákaz financovania určitých aktivít súvisiacich s fosílnymi palivami a naše prísne

have direct operational control (such as paper and water consumption and waste generation).

Scope 3 Category 15 emissions include the indirect emissions related to our financing. For financial institutions, this is the most significant emission category.

We refer to the section 2.2.3.2 for more detailed information on our GHG emissions, as defined above.

Own carbon footprint ambition (2.2.3.1.1)

The ambition to reduce our negative impact on the environment is stipulated as a key objective in the Environmental Policy. It largely depends on our ability to reduce the indirect impact from our own operations. Engaging with our suppliers is a prerequisite here. Through the Sustainability Code of Conduct for Suppliers, we ensure that our suppliers support our climate-related objectives.

The GHG Protocol Corporate Standard serves as the basis for our ambition in own carbon footprint. The ambition on CO₂e emissions includes our Scope 1 and 2 emissions as well as the Scope 3 emission categories related to our own operations. These Scope 3 GHG emissions include the indirect emissions from purchased goods and services (category 1), waste generated (Category 5), business travel (Category 6) and employee commuting (Category 7). This is in line with the Scope 3 categories included in our GHG emissions inventory as described in 2.2.3.2. Our GHG emissions inventory as well as our GHG reduction ambition cover the following greenhouse gases: CO₂, CH₄, N₂O, PFC's, HFC's, SF₆ and NF₃.

Loan and lease portfolios ambition (2.2.3.1.2)

The environmental ambition on our lending portfolios must be understood in the overarching context of KBC's commitment to align our activities with the Paris Agreement goal of limiting global warming to well below 2°C, striving for 1.5°C. Under the KBC Sustainability Policy Framework, we have set up sectoral policies detailing our stance on activities with a harmful impact on the environment, human rights and other sustainability-related issues. The objectives and criteria formulated in our policies underpin the achievement of our GHG emissions reduction ambition, specifically the ban on financing certain fossil fuel activities and our stringent lending criteria for steel, cement and aluminium

úverové kritériá pre výrobcov ocele, cementu a hliníka. Pre podrobnejšie informácie o našich politikách súvisiacich s klímou pozri časť 2.2.2.1.

Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov (2.2.3.2)

Našu priamu a nepriamu uhlíkovú stopu počítame v súlade s účtovným a vykazovacím štandardom pre podniky Protokolom o GHG. Táto časť pokrýva výpočet našich emisií GHG v rozsahu 1, 2 a 3. Pre definíciu emisií v rozsahu 1, 2 a 3 odkazujeme na časť 2.2.3.1.

Na základe našich výpočtov emisií GHG v rozsahu 1, 2 a 3 sú najväčšími zdrojmi emisií naše úverové a investičné aktivity, čo znamená emisie portfólia, ktoré sú zahrnuté v kategórii 15 v rozsahu 3, „Investície“. Pre ČSOB tieto zdroje predstavujú viac ako 99 % hlásených emisií v rozsahu 1, 2 a 3. Pre naše emisie v rozsahu 3 mimo kategórie 15 hlásime iba zdroje emisií, nad ktorými máme prevádzkovú kontrolu (služobné cesty, dochádzanie zamestnancov, spotreba papiera a vody, produkcia odpadu a iné), ako je uvedené v tabuľke nižšie.

producers. For more detailed information on our climate-related policies, refer to the section 2.2.2.1.

GHG emissions: Gross Scope 1, 2, 3 and total emissions (2.2.3.2)

We calculate our direct and indirect carbon footprint in accordance with the GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard. This section covers the calculation of our Scope 1, 2 and 3 GHG emissions. For the definition of Scope 1, 2 and 3 emissions, we refer to the section 2.2.3.1.

Based on our Scope 1, 2 and 3 GHG emission calculations, the largest source of emissions results from our lending and investment activities, meaning portfolio emissions, accounted under Scope 3 Category 15, “Investments”. For ČSOB these sources account for more than 99% of reported Scope 1 2 and 3 emissions. For our non-category 15 Scope 3 emissions, we only report emission sources over which we have operational control (business travel, commuter travel, paper and water consumption and waste generation and other), as shown in the table below:

Zdroj emisií GHG	Rozsah a hranice emisií GHG ČSOB
Upstream rozsahu 3	
Zakúpený tovar a služby (kategória 1)	Zahrňa emisie zo spotreby papiera a vody zo všetkých operácií.
Investičný tovar (kategória 2)	Nerelevantné/nevýznamné pre ČSOB ako poskytovateľa finančných služieb
Činnosti súvisiace s palivom a energiou (kategória 3)	Nerelevantné/nevýznamné pre ČSOB ako poskytovateľa finančných služieb
Preprava a distribúcia dodávateľom (kategória 4)	Nerelevantné/nevýznamné pre ČSOB ako poskytovateľa finančných služieb
Odpad vzniknutý v rámci činnosti (kategória 5)	Zahrňa emisie z produkcie a spracovania odpadu zo všetkých operácií
Služobné cesty (kategória 6)	Zahrňa emisie zo služobných ciest vozidlami, verejnou dopravou a leteckou dopravou, ktoré nie sú súčasťou vlastného vozového parku, vo všetkých operáciách.
Dochádzanie zamestnancov (kategória 7)	Zahrňa emisie z dochádzania zamestnancov vozidlami a verejnou dopravou, ktoré nie sú súčasťou vlastného vozového parku, vo všetkých operáciách.
Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom (kategória 8)	Nerelevantné/nevýznamné pre ČSOB ako poskytovateľa finančných služieb
Downstream rozsahu 3	
Preprava odberateľom (kategória 9)	Nerelevantné/nevýznamné pre ČSOB ako poskytovateľa finančných služieb
Spracovanie predaných výrobkov (kategória 10)	Nerelevantné/nevýznamné pre ČSOB ako poskytovateľa finančných služieb
Použitie predaných výrobkov (kategória 11)	Nerelevantné/nevýznamné pre ČSOB ako poskytovateľa finančných služieb
Nakladanie s predanými výrobkami na konci ich životnosti (kategória 12)	Nerelevantné/nevýznamné pre ČSOB ako poskytovateľa finančných služieb
Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom (kategória 13)	Emisie z operatívneho a finančného lízingového portfólia ČSOB (rozsah 1) sú zahrnuté v kategórii 15.
Franchisingové licencie (kategória 14)	Nerelevantné/nevýznamné pre ČSOB ako poskytovateľa finančných služieb
Investície (kategória 15)	Emisie z úverového portfólia ČSOB (rozsah 1, 2 a 3) a lízingového portfólia ČSOB (rozsah 1) Emisie z portfólia štátnych dlhopisov ČSOB (rozsah 1 a 2)

Source of GHG emissions	Scope and boundary of ČSOB GHG emissions
Upstream Scope 3	
Purchased goods and services (Category 1)	Includes emissions from paper and water consumption from all operations
Capital goods (Category 2)	Not relevant/material to ČSOB as a financial services company
Fuel- and energy-related activities (Category 3)	Not relevant/material to ČSOB as a financial services company
Upstream transportation and distribution (Category 4)	Not relevant/material to ČSOB as a financial services company
Waste generated in operations (Category 5)	Includes emissions from waste generation and waste processing of all operations
Business travel (Category 6)	Includes emissions from business travel by not-own fleet (vehicles, public transport and air travel) across all operations
Employee commuting (Category 7)	Includes emissions from employee commuting travel by not-own fleet (vehicles and public transport) across all operations
Upstream leased assets (Category 8)	Not relevant/material to ČSOB as a financial services company
Downstream Scope 3	
Downstream transportation and distribution (Category 9)	Not relevant/material to ČSOB as a financial services company
Processing of sold products (Category 10)	Not relevant/material to ČSOB as a financial services company
Use of sold products (Category 11)	Not relevant/material to ČSOB as a financial services company
End-of-life treatment of sold products (Category 12)	Not relevant/material to ČSOB as a financial services company
Downstream leased assets (Category 13)	Emissions from ČSOB's operational and financial lease portfolio (Scope 1) included in Category 15
Franchises (Category 14)	Not relevant/material to ČSOB as a financial services company
Investments (Category 15)	Emissions from ČSOB's loan (Scope 1, 2 and 3) and lease (Scope 1) portfolio Emissions from ČSOB's bank sovereign bond portfolio (Scope 1 and 2)

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad našich emisií GHG v rozsahu 1, 2 a 3. Rozsah entít pre našu vlastnú uhlíkovú stopu je totožný s rozsahom finančnej konsolidácie. Naša vlastná uhlíková stopa je definovaná ako emisie GHG súvisiace s rozsahom 1, rozsahom 2 a výberom zdrojov emisií v rozsahu 3, nad ktorými máme priamu prevádzkovú kontrolu (t. j. služobné cesty, dochádzanie, spotreba papiera a vody a produkcia odpadu).

Kategória 15 v rozsahu 3 pokrýva naše úverové a lízingové portfólio a portfólio štátnych dlhopisov. Táto kategória je ďalej rozdelená na emisie súvisiace so sektormi bielych kníh (definované v časti 2.2.1.1) a emisie súvisiace s inými sektormi.

Avšak, zodpovedajúce absolútne emisie GHG pre naše investičné portfóliá nie sú zahrnuté v tabuľke, pretože absolútne emisie GHG nie sú k dátumu vykazovania dostupné. Namiesť toho poskytujeme samostatne uhlíkové intenzity pre tieto zložky. Údaje o intenzite GHG pokrývajú viac ako 94 % týchto korporátnych a štátnych investícií.

Nezapočítavame emisie pre naše nefinančné aktíva (okrem vlastných budov v rámci nehnuteľností a zariadení).

The table below provides an overview of our Scope 1, 2 and 3 GHG emissions. The scope of the entities for our own carbon footprint reconciles to the financial consolidation scope. Our own carbon footprint is defined as the GHG emissions related to Scope 1, Scope 2 and a selection of Scope 3 emissions sources over which we have direct operational control (i.e., business travel, commuter travel, paper and water consumption and waste generation).

Scope 3 Category 15 covers our loan and lease portfolio and the sovereign bond portfolio. This category is further broken down into emissions related to White paper sectors (defined in the section 2.2.1.1) and emissions related to other sectors.

However, the corresponding absolute GHG emissions for our investment portfolios are not included in the table since absolute GHG emissions are not available at the reporting date. Instead, we separately provide carbon intensities for these components. The GHG intensity data cover more than 94% of these corporate and sovereign investments.

We do not calculate emissions for our non-financial assets (except for assets included in our own emissions calculations (see the section 2.2.3.2.1)). For an overview of ČSOB's assets, we refer to the Consolidated statement of financial position.

Ako všeobecnú poznámku uvádzame, že emisie GHG uvedené v tabuľke nie sú dostupné k záveru roka. Uvedené údaje sú k 30. septembru 2024 za 12 mesiacov, čo považujeme za dobrý odhad, pretože zverejnené obdobie predstavuje 12 mesiacov a nie je významný rozdiel medzi 12-mesačným obdobím končiacim 31. decembra 2024 a 30. septembrom 2024.

As a general remark, we note that the GHG emissions shown in the table are not available per year-end. The figures shown are per 30 September 2024 for 12 months which we consider this to be a good proxy as the period disclosed represents 12 months and there is no significant difference between the 12 months' period ending on 31 December 2024 and 30 September 2024.

Emisie GHG	2024
Emisie GHG rozsahu 1	
Hrubé emisie GHG rozsahu 1 (tCO ₂ e)	1 663
Percentuálny podiel rozsahu 1 emisie GHG z regulovaného obchodovania s emisiami (%)	0%
Emisie GHG rozsahu 2	
Hrubé emisie GHG rozsahu 2 podľa metódy založenej na lokalite (tCO ₂ e)	776
Hrubé emisie GHG rozsahu 2 podľa metódy založenej na trhu (tCO ₂ e)	157
Významné emisie GHG rozsahu 3	
Celkové hrubé nepriame emisie GHG rozsahu 3 (tCO ₂ e)	2 172 642
1 Zakúpený tovar a služby	64
2 Investičný tovar	N/A
3 Činnosti súvisiace s palivom a energiou (nezahrnuté v rozsahu 1 ani rozsahu 2)	N/A
4 Preprava a distribúcia dodávateľom	N/A
5 Odpad vzniknutý v rámci činnosti	36
6 Služobné cesty	100
7 Dochádzanie zamestnancov	1 271
8 Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom	N/A
9 Preprava odberateľom	N/A
10 Spracovanie predaných výrobkov	N/A
11 Použitie predaných výrobkov	N/A
12 Nakladanie s predanými výrobkami na konci ich životnosti	N/A
13 Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom	Zahrnuté v 15 Investície
14 Franchisingové licencie	N/A
15 Investície ¹	2 171 171
Celkové emisie GHG	
Celkové emisie GHG (na základe lokality) (tCO ₂ e)	2 175 081
Celkové emisie GHG (na základe trhu) (tCO ₂ e)	2 174 462
Intenzita GHG z portfólia štátnych dlhopisov	
Investície do štátnych dlhopisov (v tCO ₂ e/milión EUR čistých príjmov) ²	828

¹ Číselná hodnota predstavuje celkový objem financovaných emisií rozsahu 1 (795 456 tCO₂e), rozsahu 2 (19 759 tCO₂e) a rozsahu 3 (1 355 956 tCO₂e). Upozorňujeme, že táto číselná hodnota zahŕňa aj lízing.

² Upozorňujeme, že najnovší rok údajov o emisiách GHG je modelovaný našim poskytovateľom údajov Trucost (S&P) kvôli jednoročnému oneskoreniu v údajoch o štátnych emisiách. Ďalej uvádzame, že retroaktívne údaje boli použité pre jeden vstup údajov týkajúci sa intenzity GHG štátov. Po tom, čo nás náš poskytovateľ údajov Trucost (S&P) informoval o výpočtovej chybe v importovaných emisiách štátov, sme prepočítali váženú intenzitu GHG portfólia štátnych dlhopisov vrátane aktualizovaných importovaných emisií prijatých v novembri 2024.

GHG emissions		2024
Scope 1 GHG emissions		
Gross Scope 1 GHG emissions (tCO ₂ e)		1,663
Percentage of Scope 1 GHG emissions from regulated emission trading schemes (%)		0%
Scope 2 GHG emissions		
Gross location-based Scope 2 GHG emissions (tCO ₂ e)		776
Gross market-based Scope 2 GHG emissions (tCO ₂ e)		157
Significant scope 3 GHG emissions		
Total Gross indirect (Scope 3) GHG emissions (tCO ₂ e)		2,172,642
1 Purchased goods and services		64
2 Capital goods		N/A
3 Fuel and energy related activities (not included in Scope 1 or Scope 2)		N/A
4 Upstream transportation and distribution		N/A
5 Waste generated in operations		36
6 Business travelling		100
7 Employee commuting		1,271
8 Upstream leased assets		N/A
9 Downstream transportation		N/A
10 Processing of sold products		N/A
11 Use of sold products		N/A
12 End-of-life treatment of sold products		N/A
13 Downstream leased assets		Included in 15 Investments
14 Franchises		N/A
15 Investments ¹		2,171,171
Total GHG emissions		
Total GHG emissions (location-based) (tCO ₂ e)		2,175,081
Total GHG emissions (market-based) (tCO ₂ e)		2,174,462
Emission intensity from the sovereign bond portfolio		
Investments in sovereigns (in tCO ₂ e/million EUR revenue) ²		828

¹ The figure represents the total of financed Scope 1 (795,456 tCO₂e), Scope 2 (19,759 tCO₂e) and Scope 3 (1,355,956 tCO₂e) emissions. Please note that this figure also includes leasing.

² Please note that the most recent year of GHG data of countries is modelled by our data provider Trucost (S&P) due to a time lag of one year on sovereign reported data. We calculated the weighted GHG intensity of the sovereign bond portfolio including updated imported emissions received in November 2024.

Vlastná uhlíková stopa (2.2.3.2.1)

Výpočet emisií GHG spojených s našou prevádzkou sa riadi účtovným a vykazovacím štandardom pre podniky Protokolom o GHG. Započítavame 100 % emisií z činností, nad ktorými máme prevádzkovú kontrolu. Percento emisií vypočítaných pomocou primárnych údajov je nad 98 %.

Pre emisie GHG v rámci rozsahu 1 a 2 používame hybridnú metódu výpočtu. Používame emisné faktory špecifické pre dodávateľov, kde sú dostupné, a štandardné emisné faktory od Medzinárodnej energetickej agentúry, Asociácie vydáva-

Own carbon footprint (2.2.3.2.1)

The calculation of the GHG emissions linked to our operational perimeter follows the GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard. We account for 100% of the emissions from activities over which we have operational control. The percentage of emissions calculated using primary data is above 98%.

For Scope 1 and 2 GHG emissions, we apply the hybrid calculation method. We use supplier-specific emission factors where available, and standard emission factors from the In-

júcich orgánov, Oddelenia pre energetickú bezpečnosť a nulové emisie a emisné faktory špecifické pre KBC ako záložnú možnosť.

Pre emisie rozsahu 3 súvisiace s našou vlastnou činnosťou používame metódu priemerných údajov (sekundárne údaje) pre kategórie 1, 5, 6 a 7. Tieto kategórie nie sú významné v rámci uhlíkovej stopy ČSOB, ale sú merané a sledované predovšetkým na zvýšenie povedomia medzi zamestnancami o zdrojoch emisií, nad ktorými máme prevádzkovú kontrolu. Údaje sa zhromažďujú pre všetky činnosti v ČSOB.

Okrem emisií rozsahu 1, 2 a 3 súvisiacich s našou vlastnou uhlíkovou stopou používame metriku uvedenú v tabuľke nižšie na monitorovanie vplyvu našich vlastných činností. Táto metrika zohľadňuje všetku nakúpenú energiu vykazovanú v rámci rozsahu 2: elektrina, kúrenie, para, chladenie na ekvivalent plného pracovného času (ďalej len „FTE“).

Vlastná uhlíková stopa	Popis	Merná jednotka	2024
Rozsah 1, 2 a 3 emisií z vlastnej činnosti	Intenzita GHG na FTE	tCO ₂ e / FTE	1,2

Own carbon footprint	Description	Unit	2024
Scope 1, 2 and 3 emissions from own operations	GHG intensity per FTE	tCO ₂ e / FTE	1.2

Tieto metriky sú vypočítané na základe celkových emisií rozsahu 1, rozsahu 2 (na základe trhu) a rozsahu 3 vlastných emisií, a to pre všetky činnosti ČSOB (ako je uvedené v tabuľke emisií GHG vyššie) a pre rozsah našej vlastnej uhlíkovej stopy (pozri časť 2.2.3.1.1). Metriky neboli overené externým orgánom.

Pre rok 2024 je podiel zmluvných nástrojov používaných na predaj a nákup energie 82,4%. Typy zmluvných nástrojov používaných na predaj a nákup energie sú nasledovné:

- Priame zmluvy na obnoviteľnú elektrinu: 78,4%,
- Emisné faktory špecifické pre dodávateľov: 4%.

Táto metrika zohľadňuje všetku nakúpenú energiu vykazovanú v rámci rozsahu 2: elektrina, kúrenie, para, chladenie.

Financované emisie (2.2.3.2.2)

Táto časť popisuje metodiky výpočtu pre naše emisie GHG v rámci rozsahu 3, kategórie 15 financovaných emisií. Financované emisie ČSOB zahŕňajú nepriame emisie GHG z nášho podnikania týkajúceho sa poskytovania úverov.

ternational Energy Agency, the Association of Issuing Bodies, the Department for Energy Security & Net Zero and the KBC-specific emission factors as a fall-back option.

For the Scope 3 emissions related to our own operations, we use the average-data method (secondary data) for Categories 1, 5, 6 and 7. These categories are not material in the ČSOB's footprint but are mainly measured and tracked to raise awareness amongst staff on emission sources over which we have operational control. Data is gathered for all the operations in ČSOB.

Besides the Scope 1, 2 and 3 emissions related to our own carbon footprint, we use the metric shown in the table below to monitor the impact of our own operations. This metric considers all purchased energy reported under the Scope 2: electricity, heating, steam, cooling per full-time equivalent (hereinafter "FTE").

These metrics are calculated based on the total of Scope 1, Scope 2 (market-based) and Scope 3 own emissions, respectively for all activities of ČSOB (as shown in the GHG emissions table above) and for our own footprint scope (refer to the section 2.2.3.1.1). by an external body.

For 2024 the share of contractual instruments used for the sale and purchase of energy is 82.4%. The types of contractual instruments used for the sale and purchase of energy are as follows:

- Direct renewable electricity contracts: 78.4%,
- Supplier specific emission factors: 4%.

This metric considers all purchased energy reported under the Scope 2: electricity, heating, steam, cooling.

Financed emissions (2.2.3.2.2)

This section describes the calculation methodologies for our Scope 3 Category 15 financed emissions. The ČSOB's financed emissions include the indirect GHG emissions from our lending business.

Portfóliá úverov a lízingov

Výpočet našich financovaných emisií nám umožňuje sledovať výkonnosť voči ambíciám, ktoré máme v našich úverových portfóliách (pozri časť 2.2.3.1) a hodnotiť účinnosť našich opatrení na zmiernenie klimatických zmien. Tiež nám pomáhajú splniť požiadavky na vykazovanie od regulátorov a dozorných orgánov. Financované emisie meriame pre celé naše úverové portfólio. Pre tento výpočet nižšie popisujeme metodiky, predpoklady a emisné faktory použité pre:

- Časti úverového portfólia, pre ktoré KBC stanovila ciele (pozri časť 2.2.3.1; ďalej označované ako „sektory s cieľmi“)
- Časti úverového portfólia, pre ktoré KBC nestanovila ciele (ďalej označované ako „sektory bez cieľov“).

V rámci vyššie uvedeného programu udržateľného financovania sme identifikovali najviac uhlíkovo náročné sektory a produktové línie v našich úverových portfóliách. Na tento účel sme vykonali strategické hodnotenia sektorov s najväčším klimatickým dopadom kvôli povahe činností (uhlíkovo náročné priemyselné sektory) a zohľadnili sme veľkosť našej expozície voči tomuto sektoru. Pre každý z identifikovaných sektorov sme hodnotili environmentálne vplyvy, závislosti a súvisiace riziká a príležitosti. Všetky tieto hodnotenia boli zhrnuté v našich „Bielych knihách“. Toto bolo vykonané pre osem priemyselných sektorov (energia, komerčné nehnuteľnosti, poľnohospodárstvo, výroba potravín, stavebníctvo, chemikálie, doprava a kovy) a tri najvýznamnejšie produktové línie (hypotéky, pôžičky na automobily a lízing automobilov) v našich portfóliách.

Financované emisie súvisiace s našim podnikaním týkajúcim sa poskytovania úverov vypočítavame na základe údajov o emisiách GHG zhromaždených od našich protistrán. Pre klientov, pre ktorých nemáme informácie o emisiách GHG, sa spoliehame na emisné faktory PCAF založené na aktívach sektora (sekundárne informácie, podľa hierarchie kvality údajov PCAF). Percento emisií vypočítaných pomocou primárnych údajov je 0,04 %. Pre všetky naše výpočty sa čo najviac riadime pokynmi PCAF. Kvalita výpočtu financovaných emisií je vyjadrená v špeciálnom skóre kvality údajov PCAF, ktoré sa pohybuje od 1 (najvyššie) po 5 (najnižšie). Skóre kvality PCAF je možné konzultovať v globálnom štandarde PCAF. Prostredníctvom nášho programu údajov a metrík investujeme a investovali sme štrukturálne počas rokov

Loan and lease portfolios

Calculating our financed emissions allows us to track performance against the ambition we have on our lending portfolios (refer to the section 2.2.3.1) and to evaluate the effectiveness of our climate-change mitigation actions. This also helps us meet the reporting requirements from regulators and supervisors. Our emission calculations are based on loan portfolio figures as at 30 September 2024, which are in line with the end-of-year figures. We measure the financed emissions for our entire loan portfolio. For that measurement, we describe below the methodologies, assumptions and emission factors used for:

- Parts of the loan portfolio for which targets have been set by KBC (refer to the section 2.2.3.1; further referred to as 'target sectors')
- Parts of the loan portfolio for which no targets have been set by KBC (referred to as "non-target sectors" below).

As part of the above-mentioned Sustainable Finance Programme, we identified the most carbon-intensive sectors and products lines in our lending portfolios. To this end, we performed strategic assessments of sectors with the largest climate impact because of the nature of the activities (carbon-intensive industrial sectors) and considered the size of our exposure to that sector. For each of the identified sectors, we assessed the environmental impacts, dependencies and associated risks and opportunities. All of these assessments were compiled in our "White Papers". This was done for eight industry sectors (energy, commercial real estate, agriculture, food production, building and construction, chemicals, transport and metals), and the three most impactful product lines (mortgages, car loans and car leasing) in our portfolios.

We calculate the financed emissions related to our lending business based on GHG emissions data collected from our counterparties. For clients for which we do not have GHG emissions information, we fall back on the sector asset-based PCAF emission factors (secondary information, following the data quality hierarchy of PCAF). The percentage of emissions calculated using primary data is 0.04%. For all our calculations, we follow the PCAF guidance as closely as possible. The quality of the financed emission calculation is reflected in a dedicated PCAF data quality score ranging from 1, the highest, to 5, the lowest). The PCAF quality score cards can be consulted in the PCAF Global Standard. Through our Data and Metrics program we invest and have

do budovania schopností zhromažďovania údajov, výpočtov a vykazovania na podporu ESG zverejnení. Naša hlavná platforma na zhromažďovanie údajov a výpočty pre emisie GHG z nášho úverového portfólia sa bude používať aj na finančné a rizikové správy a správy riadenia hotovosti. ESG vykazovanie tak ťaží z tejto infraštruktúry so zabudovaným riadením kvality údajov, správou hlavných údajov, procesmi zosúladenia, bezpečnosťou, archiváciou atď. Nehnutelnosti sú jedným sektorom s cieľmi, pre ktorý vykazovanie zostáva mimo platformy. Program sa snaží zabezpečiť výpočty v súlade s PCAF prostredníctvom platformy, aby boli pripravené na vykazovanie v roku 2025.

Sektory s cieľmi

Naše biele knihy zahŕňajú naše sektory a podsektory s cieľmi (ako je uvedené v časti 2.2.3.1), pre ktoré sme vyvinuli podrobné metodiky výpočtu emisií GHG na úrovni aktív, avšak majú širší záber. Tieto metodiky zohľadňujú dostupnosť údajov, heterogenitu financovaných sektorov a relevantnosť pre naše podnikanie. V súlade s globálnym štandardom PCAF sú naše výpočty financovaných emisií založené na skutočnom financovaní (t. j. nesplatená úverová expozícia), aby odrážali skutočný klimatický vplyv nášho portfólia. Pre niektoré z našich metrík klimatického úverovania používame vhodnejšie (portfóliovo) vážené metódy výpočtu, aby sme odrážali klimatické vplyvy súvisiacich portfólií. Tento prístup sa uplatňuje v prípadoch, keď má čitateľ metriky intenzity emisií príliš vysokú úroveň neistoty alebo keď sa metrika týka závažnej úverovej expozície a nie skutočného financovania. V takom prípade by sa metrika stala neoceniteľnou pre riadiace účely. Napríklad pre našu ambíciu financovania vozidiel sme sa rozhodli vypočítať klimatický vplyv portfólií výpočtom priemernej intenzity emisií CO₂ na základe intenzity emisií financovaných vozidiel namiesto toho, aby sme naše výpočty zakladali na financovanej činnosti (najazdené kilometre, t. j. informácie, ktoré pre väčšinu nášho portfólia nie sú dostupné). Napríklad pre naše úverové portfóliá výrobcov cementu, ocele a hliníka je intenzita emisií portfólia založená na úverovo váženej intenzite emisií financovaných spoločností. Pre tieto tri konkrétne sektory sa rozhodlo vypočítať metriky na základe poskytnutej úverovej expozície, aby sa predišlo veľkým výkyvom v monitorovaní našich ambícií.

Metodika PCAF

Používame metodiku PCAF na výpočet metrík financovaných emisií pre väčšinu našich sektorov s cieľmi. Upozorňujeme, že zatiaľ čo ciele KBC zahŕňajú iba emisie GHG v rámci rozsahu 1 a 2 od dlžníkov, my samostatne vypočítavame emisie GHG v rámci rozsahu 1, 2 a 3 našich dlžníkov podľa štan-

invested structurally over the years to build data gathering, calculation and reporting capabilities to support the ESG disclosures. Our main data collection and calculation platform for our loan portfolio GHG emissions is/will be also used for financial, risk and treasury reports. As such, the ESG reporting benefits from that infrastructure with embedded data quality management, master data management, reconciliation processes, security, archiving etc. Real estate is the only target sector for which the reporting remains outside the platform now. The program endeavours to deliver the calculations aligned with PCAF through the platform to be ready for reporting over 2025.

Target sectors

Our White Papers include, but are broader than, our target sectors and sub-sectors (as disclosed under 2.2.3.1), for which we have developed detailed GHG emissions calculation methodologies at asset level. These methodologies consider the data availability, the heterogeneity of the financed sectors and the relevance for our business. In line with the PCAF Global Standard, our financed emission calculations are based on actual financing (i.e., outstanding loan exposure) to reflect the actual climate impact of our portfolio. For some of our climate lending metrics we use more appropriate (portfolio) weighted calculation methods to reflect the associated portfolios' climate impacts. This approach is followed in cases where either the numerator of the emission intensity metric has a too high level of uncertainty or where the metric relates to committed loan exposure and not with actual financing. In such a case the metric would become invaluable for steering purposes. E.g., for our vehicle financing ambition, we decided to calculate the climate impact of the portfolios by calculating the average CO₂ emission intensity based on the emission intensity of the underlying vehicles financed rather than basing our calculations on financed activity (kilometres driven, i.e., information which for the largest part of our portfolio is unavailable). E.g., for our cement, steel and aluminium producers loan portfolios the portfolio emission intensity is based on the loan-weighted emission intensity of the underlying companies financed. For these three particular sectors, it was decided to calculate the metrics on granted loan exposure to avoid large fluctuations in our ambition monitoring.

PCAF methodology

We use the PCAF methodology to calculate the financed emissions metrics for most of our target sectors. Please note that, while KBC target metrics only include Scope 1 and Scope 2 GHG emissions of the borrowers, we do separately

dardu PCAF. V tomto štádiu, keď nie sú k dispozícii údaje o emisiách GHG špecifické pre klienta, používame emisné faktory PCAF. Používame najnovšie emisné faktory publikované PCAF, verziu z marca 2024. Výnimkami sú sektor nehnuteľností, ktorý používa databázu emisných faktorov PCAF z marca 2021, a sektor energetiky, ktorý používa databázu emisných faktorov PCAF z marca 2022. Tieto výnimky sú z technických dôvodov. Ako všeobecnú poznámku uvádzame, že na všetky naše výpočty, pri ktorých sa používajú emisné faktory PCAF, aplikujeme inflačný korekčný vzorec odporúčaný PCAF.

Metodika PCAF sa zjednodušuje na nasledujúci vzorec:

$$\text{Financované emisie} = \sum_i \text{Prirad'ovací faktor}_i \times \text{Emisie}_i \rightarrow \text{Prirad'ovací faktor}_i = \frac{\text{Nesplatená suma}_i}{\text{Vlastné imanie} + \text{dlh}_i}$$

kde i = dlžník alebo investor

$$\text{Financed emission} = \sum_i \text{Attribution factor}_i \times \text{Emissions}_i \rightarrow \text{Attribution factor}_i = \frac{\text{Outstanding amount}_i}{\text{Total equity} + \text{debt}_i}$$

with i = borrower or investor

Pre sektor rezidenčných nehnuteľností bola na úrovni portfólia vyvinutá metodika, ktorá je špecifická pre klienta a používa premenné PCAF (napr. emisné faktory EPC), avšak nie vždy je vypočítaná na úrovni každého jednotlivého financovaného aktíva. Približné výpočty boli nevyhnutné z dôvodu, že PCAF sa spolieha na prístup po jednotlivých úveroch/aktívach, pre ktorý neboli k dispozícii údaje pre veľké časti nášho portfólia. V tomto sektore je zložitosť zhromažďovania údajov na úrovni aktív spôsobená veľmi vysokým počtom jednotlivých protistrán. Preto, kde neboli k dispozícii žiadne alebo nedostatočné údaje na úrovni aktív, odhadujeme financovanú podlahovú plochu pomocou odborných trhových hodnôt za m². Následne aplikujeme relevantný emisný faktor PCAF na odhad intenzity emisií GHG aktív. Použitá metóda sa považuje za rozumný odhad pre PCAF, pričom zdôrazňuje neistotu týkajúcu sa tohto vyhlásenia. ČSOB čoskoro implementuje potrebné zmeny vo svojej dátovej infraštruktúre, aby umožnila plnú aplikáciu metodiky PCAF.

Čo sa týka pokrytia úverového portfólia, pre odhadovaných 4,4% nášho úverového portfólia nebolo možné určiť súvisiace financované emisie kvôli nedostatku dostatočných údajov.

calculate the Scope 1, 2 and 3 GHG emissions of our borrowers following the PCAF standard. At this stage, where client specific GHG emission data is not available, we use PCAF emission factors. We apply the most recent emission factors published by PCAF, version of March 2024. Exceptions are the real estate sector which uses the PCAF emission factor database version of March 2021 and the Energy sector which uses the PCAF emission factor database version of March 2022. These exceptions are due to technical reasons. Please note as a general remark that we apply the inflation correction formula recommended by PCAF on all our calculations where PCAF emission factors are used.

The PCAF methodology boils down to the following formula:

For the residential real estate sector, an entity-specific methodology has been developed at portfolio level which is using PCAF variables (e.g., EPC emission factors) however not always calculated on the level of each individual financed asset. Approximations were necessary by the fact that PCAF relies on a loan-by-loan/asset-by-asset approach, for which data was not available to large parts of our portfolio. In this sector, the complexity to gather asset-level data is driven by the very high number of individual counterparties. Hence, where no or insufficient data was available at asset level, we estimate the financed floor area by using expert-based m² market values. We then apply the relevant PCAF emission factor to estimate the GHG emissions intensity of the assets. The method used is to be considered as a reasonable proxy for PCAF emphasising the uncertainty with regards to this statement. ČSOB will implement the necessary changes to its data infrastructure to enable a full application of the PCAF methodology shortly.

In terms of loan portfolio coverage, for an estimated 4.4% of our loan portfolio no associated financed emissions could be made due to absence of sufficient data.

PACTA

Pre výrobcov cementu a ocele používame metodiku PACTA podľa metodiky vyvinutej KBC, ktorá je použiteľná pre všetky subjekty KBC. Táto prospektívna metodika založená na scenároch kombinuje sektorové informácie z úverových kníh (v našom prípade poskytnutej expozície) pre spoločnosti, na ktoré sa výpočet vzťahuje, s údajmi o fyzických aktívach (ďalej len „ALD“) špecifických pre spoločnosti, ktoré slúžia na výpočet technologických profilov portfólia a intenzít emisií. Tam, kde sú k dispozícii údaje o intenzite emisií špecifické pre klienta, uprednostňujeme tieto údaje pred údajmi ALD PACTA. Metodiku PACTA používame na vykazovanie od roku 2019. Považujeme dátovú sadu a metodiku PACTA za spoľahlivý zdroj, keďže metodika PACTA pre banky bola vyvinutá Iniciatívou pre investovanie pri 2° spolu so 17 pilotnými bankami, niekoľkými NGOs a výskumnými inštitúciami. Projekt je podporovaný nemeckým ministerstvom pre životné prostredie, ochranu prírody a jadrovú bezpečnosť a programom EÚ život.

Údaje klientov

Pre výrobcov hliníka nám obmedzený počet protistrán umožňuje používať údaje o intenzite emisií GHG špecifické pre klienta. Pre klientov, pre ktorých nemáme informácie o emisiách GHG, sa spoliehame na emisné faktory PCAF založené na aktívach sektora. Následne aplikujeme vyššie uvedený štandardný vzorec PCAF na výpočet financovaných emisií.

Sektory bez cieľov

Pre časti nášho úverového portfólia, ktoré na ktoré sa nevzťahujú ciele skupiny na zníženie emisií GHG, používame vysoko-úrovňovú, menej podrobnú metodiku výpočtu. Táto metóda výpočtu kombinuje agregované sektorové expozície s emisnými faktormi PCAF založenými na ekonomickej aktivite špecifickej pre krajinu pre ten istý agregovaný sektor (t. j. bez ďalšieho rozlišovania potenciálnych rozdielov v emisných faktoroch medzi podsektormi).

Metodologické obmedzenia a výber údajov

Obmedzenia našich metodík výpočtu pre metriky intenzity emisií GHG, ako je uvedené v časti 2.2.3.2 tohto Vyhlásenia, sa väčšinou týkajú nedostatkov súvisiacich s kvalitou a dostupnosťou údajov. Toto sa odráža v skóre kvality údajov PCAF. V súlade s metodikou PCAF aktualizujeme emisné faktory a náhradné údaje (pozn. proxy), aby sme sa prispôbili vývoju na trhu. Okrem toho, v snahe zvýšiť kvalitu a podrobnosť našich výpočtov emisií GHG, úzko spolupracujeme s našimi klientmi na zlepšení systematického zhromažďovania ich vykazovaných emisií GHG. To nám umožní zlepšiť naše celkové skóre kvality údajov PCAF, pretože by sme prešli od emisných

PACTA

For cement and steel manufacturers, we apply PACTA as per KBC developed methodology which is applicable for all the KBC entities. This forward-looking, scenario-based methodology combines loan books information (in our case the granted exposure) for the sectors in scope with company specific physical Asset Level Data (hereinafter “ALD”) to calculate portfolio technology profiles and emission intensities. Where client specific emission intensity is available, we prefer this data over the ALD PACTA dataset. We have been reporting using the PACTA methodology since 2019. We consider the PACTA dataset and methodology as a reliable source, as the PACTA for banks methodology was developed by the 2° Investing Initiative together with 17 pilot banks and several non-government organisations (hereinafter “NGOs”) and research institutions. The project is supported by the German Ministry for the Environment, Nature Conservation and Nuclear Safety and the EU Life program.

Client data

For aluminium producers, the limited number of counterparties allows us to use client specific data on GHG emissions intensity. For clients where we do not have GHG emissions information, we fall back on the sector asset-based PCAF emission factors. We then apply the above outlined standard PCAF formula to calculate the financed emissions.

Non-target sectors

For the parts of our loan portfolio that are not covered by the group GHG emissions reduction targets, we apply a high-level, less detailed calculation methodology. This calculation method combines aggregated sector exposures with country-specific PCAF economic activity-based emission factors for that same aggregated sector (i.e., without further detailing out the potential emission factor differences between the underlying subsectors).

Methodological limitations and data choices

The limitations of our calculation methodologies for the GHG emissions intensity metrics, as reported under section 2.2.3.2 of this report, mostly relate to data quality and availability issues. This is reflected through the PCAF data quality score. Following the PCAF methodology, we update the emission factors and proxies to align with market evolution. Furthermore, in our endeavour to increase the data quality and granularity of our GHG emissions calculation, we are working closely with our clients to improve the systematic collection of their reported GHG emissions. This will allow us to improve our overall PCAF data quality score, as we would

faktorov špecifických pre podsektory k emisiám GHG vykazovaným aktívami/protistranami (t. j. skóre kvality údajov PCAF 1 alebo 2). Vzhľadom na rozsah našich finančných aktivít používame rôzne metodiky na sledovanie a zverejňovanie klimatického vplyvu na naše portfóliá a ich vplyv na klímu. Výber zvolených metodík je riadený kombináciou relevantnosti a použiteľnosti pre naše podnikanie, ako aj dostupnosťou údajov. Ak je to relevantné, vzhľadom na súvislosti, odchýlime sa od dostupných trhových štandardov alebo zdrojov údajov, ako sú PCAF alebo PACTA, tieto sú špecificky uvedené. Používame tiež rôzne priradovacie prístupy, najmä pre sektor nehnuteľností, kvôli rozdielom v miestnej dostupnosti údajov. Nakoniec, pre časť portfólia sektorov bez cieľov používame emisné faktory PCAF s najnižšou kvalitou údajov (úroveň 5), čo by mohlo viesť k nadhodnoteniu našich financovaných emisií. Neustále zlepšovanie našich skóre kvality údajov môže ovplyvniť výsledky výpočtov a umelo ovplyvniť naše hodnoty emisií GHG, bez toho aby to prislúchalo zlepšeniu výkonnosti nášho portfólia. Zlepšenie nášho prístupu k údajom tiež znamená, že sme následne konfrontovaní s rôznymi zdrojmi vykazovaných údajov o emisiách GHG. Preto, kde zdroje údajov ukazujú rôzne výsledky pre rovnaké aktívum alebo protistranu, komunikujeme buď s poskytovateľom údajov, klientom alebo obooma. Toto hodnotenie nám pomáha robiť informované rozhodnutia o najvhodnejšom zdroji údajov.

Metriky používané na meranie a monitorovanie uhlíkovej stopy našich úverových portfólií sú popísané v časti 2.2.3.2. Metodika za týmito metrikami je do veľkej miery popísaná v predchádzajúcich častiach. Metriky uhlíkovej intenzity súvisiace s našim úverovým portfóliom neboli overené externou stranou.

Portfólio štátnych dlhopisov ČSOB

V roku 2024 sme prvýkrát vypočítali intenzitu emisií GHG vlastného portfólia štátnych dlhopisov ČSOB. Na výpočet sme použili údaje od Trucost. Metrika intenzity pokrýva celé portfólio štátnych dlhopisov ČSOB. Nebola overená externou stranou.

Odstránené emisie skleníkových plynov a projekty znižovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov (2.2.3.3)

Kedže prispievame k cieľom KBC, časť našich vlastných emisií, ktoré zatiaľ nemôžu byť eliminované, je kompenzovaná pomocou uhlíkových kreditov. Kompenzáciu riadi KBC. V praxi vypočítame naše vlastné emisie na konci roka a poskytneme

be transitioning from sub-sector specific emission factors to asset/counterparty reported GHG emissions (i.e., PCAF data quality score 1 or 2). Given the breadth of our financing activities, we adopt a variety of methodologies to track and disclose the climate-related impact on and of our portfolios. The choice of the selected methodologies is driven by a combination of relevance and applicability for our business, as well as data availability. If applicable, given this context, we depart from the available market standards or data sources such as PCAF or PACTA, these are explicitly mentioned. We also apply different attribution approaches, especially for the real estate sector, due to differences in local data availability. Lastly, for the part of non-target sectors portfolio, we apply PCAF lowest data quality emission factors (level 5), which could lead to an overestimation of our financed emissions. The continuous improvement of our data quality scores may affect the outcomes of the calculations and artificially impact our GHG emissions performance, without being imputable to an improvement of our portfolio performance. Improving our access to data also means that we are subsequently confronted with different sources of reported GHG emissions data. Hence, where data sources show different results for the same asset or counterparty, we engage with either the data provider, the client or both. This assessment helps us make informed decisions on the most suitable data source.

The metrics used for measuring and monitoring the carbon footprint of our loan portfolios are described in 2.2.3.2. The methodology behind these metrics is largely described in the previous sections. The carbon intensity metrics related to our loan portfolio have not been assured by an external party.

Sovereign bond portfolio of ČSOB

In 2024, we calculated the GHG emission intensity of the own sovereign bond portfolio of ČSOB for the first time. For the calculation, we used Trucost data. The intensity metric covers the entire sovereign bond portfolio of ČSOB. It has not been assured by an external party.

GHG removals and GHG mitigation projects financed through carbon credits (2.2.3.3)

As we contribute to KBC targets, a part of our own footprint emissions that cannot yet be eliminated, is offset using carbon credits. The offsetting is managed by KBC. In practice, we calculate our own footprint emissions at the end of the year and provide it to KBC. KBC negotiates a contract based

me ich KBC. KBC vyjednáva zmluvu na základe vypočítaných objemov pre celú KBC. KBC zruší tieto uhlíkové kredity na začiatku nasledujúceho roka pre celú KBC. To znamená, že množstvo uhlíkových kreditov zrušených v roku vykazovania sa používa na kompenzáciu vlastnej uhlíkovej stopy KBC z predchádzajúceho roka. Keďže ČSOB je súčasťou KBC a proces je riadený, vykonávaný a úzko monitorovaný KBC pre celú skupinu a keďže ČSOB prispieva iba k cieľom KBC v oblasti klimateckej neutrality, ako je uvedené v časti Ciele súvisiace so zmierňovaním a prispôsobovaním sa klimatickým zmenám (2.2.3.1), nezverejňujeme žiadne metriky týkajúce sa znížovania emisií a ich odstraňovania ani metriky týkajúce sa uhlíkových kreditov.

Interné stanovovanie cien uhlíka (ICP) (2.2.3.4)

ČSOB sa spolieha na interné oceňovanie uhlíka (ďalej len „ICP“), ktoré vykonáva KBC. V roku 2021 KBC zaviedla prvý rámec interného oceňovania uhlíka, ktorý je postavený na 4-dimenzionálnom rámci správy „Príručka pre ICP“ z roku 2017 od CDP/Ecofys. CDP je dôveryhodný metodologický štandard v environmentálnom vykazovaní, známy svojimi spolupracami s renomovanými organizáciami, zosúladením s globálnymi štandardmi a záväzkom ku kvalite a transparentnosti údajov. KBC zaviedla prvé úrovne ICP v roku 2021 a oddelenia udržateľnosti a ekonomiky KBC každoročne prehodnocujú ceny. KBC sa rozhodla stanoviť evolučné trajektórie ICP, ktoré od našej revízie v roku 2022 siahajú až do roku 2050 pre dve hlavné prechodové cesty relevantné pre EÚ, t. j. cestu výrazne pod 2°C (ďalej len „WB2D“) a cestu k nulovým emisiám do roku 2050 (ďalej len „NZ2050“) na základe klimatických scenárov NGFS. Údaje o cenách uhlíka NGFS sú spriemerované cez rôzne modely, interpolované, upravené na cenové úrovne z roku 2020 a prepočítané na eurá, čo vedie k jednej zjednotenej metrike, ktorá sa môže používať v interných riadiacich procesoch. V dôsledku našej aplikácie tejto výpočtovej metódy v roku 2024, naša najnovšia interná cena uhlíka je 35 EUR/t CO₂ a 99 EUR/t CO₂ pre WB2D a NZ2050 cesty. Na určenie vývoja súvisiaceho prechodu v rámci každej cesty stanovujeme predpoklady o zvýšení cien o 77% a 201% do roku 2030 pre úrovne interných cien uhlíka WB2D a NZ2050. Tieto zvýšenia cien odrážajú zvýšenia cien spriemerované cez rôzne klimatické scenáre NGFS.

Naša interná cena uhlíka, ako je uvedené KBC, sa v súčasnosti používa ako tieňová cena na informovanie o rozhodovaní o úveroch pre spoločnosti, ktoré sú aktívne v uhlíkovo náročných odvetviach. V dôsledku toho sa naša interná cena uhlíka v súčasnosti uplatňuje iba na naše emisie v rámci roz-

on the calculated volumes for the entire KBC. KBC cancels these carbon credits in the beginning of the next year for the entire KBC accordingly. This means that the amount of carbon credits cancelled in the reporting year is used to offset KBC's own footprint of the year before. As ČSOB is a part of KBC and as the process is managed, performed and closely monitored by KBC for the entire group and as ČSOB only contributes to KBC targets on climate neutrality as described in the section Targets related to climate change mitigation and adaptation (2.2.3.1) we do not disclose any metrics neither on emission reductions and removals nor on carbon credits.

Internal carbon pricing (ICP) (2.2.3.4)

ČSOB relies on KBC internal carbon pricing (hereinafter “ICP”). In 2021 KBC established a first internal carbon pricing framework which is built around the 4-dimension framework of the 2017 “How-to Guide to Corporate ICP” report of CDP/Ecofys. The CDP is a credible methodological standard setter in environmental reporting, known for its collaborations with reputable organizations, alignment with global standards, and commitment to data quality and transparency. KBC put in place first ICP levels in 2021, and KBC’s Sustainability and Economic departments yearly review the prices. KBC made the choice of setting out evolutionary ICP trajectories which since our 2022 review extend up and until 2050 for two major EU-relevant transition pathways, i.e., a well-below 2°C (hereinafter “WB2D”) and a net zero 2050 (hereinafter “NZ2050”) pathway based on NGFS climate scenarios. The NGFS carbon price data are averaged over the different models, interpolated, adjusted to 2020 price levels and converted to Euro, resulting in one uniform metric that can be used in internal management processes. As a result of our 2024 application of this calculation method, our latest internal carbon price stands at 35 EUR/t CO₂ and 99 EUR/t CO₂ under respectively WB2D and NZ2050 pathways. To reflect the associated transition under each pathway we establish price increase assumptions of 77% and 201% by 2030 for respectively WB2D and NZ2050 internal carbon price levels. These price increases mirror the price increases averaged over the different NGFS climate scenario models.

Our internal carbon price as stated by KBC is currently used as a shadow price to inform credit decision-making to companies that are active in carbon-intensive industries. As a result, our internal carbon price is currently only applied on our Scope 3 Category 15 emissions. There is none of our fi-

sahu 3, kategórie 15. Žiadne z našich financovaných emisií v rámci rozsahu 1 a 2 nie sú potenciálne predmetom úvah o internej cene uhlíka a ani žiadne z našich emisií v rámci rozsahu 1 a 2. Do budúcnosti, keď sa očakáva zvýšenie dostupnosti údajov (vďaka iniciatívam, ako je CSRD), plánujeme rozšíriť rozsah aplikácie.

Meranie cien uhlíka nie je overené externým orgánom.

Vodné a morské zdroje (2.3)

Vodné a morské zdroje: Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí (2.3.1)

Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov (2.3.1.1)

Rámec politiky udržateľnosti

Ako je vysvetlené v časti 2.2.2.1 o politikách súvisiacich s klímou, náš rámec politiky udržateľnosti obsahuje rôzne politiky, ktoré sú nepriamo spojené s vodou, ako napríklad politika biodiverzity, ktorá sa týka politiky ťažby a energetickej politiky.

Politika biodiverzity

Táto politika (ďalej vysvetlená v časti 2.4.2.1) obsahuje prvky súvisiace s vodou, ako napríklad obmedzenie, že ČSOB nefinancuje ani neposkytuje poradenstvo pre rybolovné praktiky, ktoré nezvratne poškodzujú vodné biotopy a ekosystémy.

Politika ťažby

Hoci ťažobný priemysel poskytuje väčšine sektorov ekonomiky nevyhnutné zdroje, ťažobné činnosti môžu mať zároveň negatívny vplyv na životné prostredie a spoločnosť z hľadiska využívania vody a kvality vody, vzťahov s komunitou, zdravia a bezpečnosti, využívania pôdy, ekosystémov, odpadu a úplatkárstva a korupcie. Táto politika preto má za cieľ obmedziť tieto negatívne účinky čo najviac, pričom zachováva prínosy ťažobného priemyslu pre ekonomiku ako celok. Táto politika podrobuje financovanie a poradenské služby v súvislosti s ťažobnými činnosťami prísny podmienkam, ako je dodržiavanie súboru externých štandardov (napr. Iniciatíva pre transparentnosť ťažobného priemyslu).

Táto politika sa vzťahuje na všetky finančné služby súvisiace so spoločnosťami zapojenými do ťažobných činností. Monitorovanie dodržiavania tejto politiky prebieha rovnakým pro-

nanced Scope 1 and Scope 2 emissions being potentially subject to internal carbon price considerations and none of our Scope 1 and 2 emissions. Going forward, as data-availability is expected to increase (due to initiatives such as the CSRD), we plan to increase the scope of application.

The measurement of the carbon prices is not validated by an external body.

Water and marine resources (2.3)

Water and marine resources: Impact, risk and opportunity management (2.3.1)

Policies related to water and marine resources (2.3.1.1)

Sustainability Policy Framework

As explained in the section 2.2.2.1 on climate-related policies, our Sustainability Policy Framework contains different policies which are indirectly related to water, such as the Biodiversity Policy which concerns Mining Policy and Energy Policy.

Biodiversity Policy

This policy (further explained in the section 2.4.2.1) contains water-related elements, such as the restriction that ČSOB does not finance or provide advisory to fishing practices that irreversibly damage aquatic habitats and ecosystems.

Mining Policy

While the mining industry provides essential resources to most sectors of the economy, at the same time mining activities can have a negative impact on the environment and on society in terms of water use and water quality, community relations, health and safety, land use, ecosystems, waste and bribery and corruption. This policy therefore aims to limit these negative effects as much as possible, while preserving the benefits of the mining industry to the economy in general. This policy submits the financing, and advisory services in relation to mining activities to strict conditions, such as the compliance with a set of external standards (e.g., the Extractive Industry Transparency Initiative).

This policy applies to all financing services related to companies involved in mining activities. Monitoring of compli-

cesom, ako je popísané v časti 2.2.2.1 o politikách súvisiacich s klímou.

Iné

Z dôvodu obáv o environmentálne a sociálne vplyvy a pokiaľ nie sú v miestnej legislatíve stanovené príslušné obmedzenia, ČSOB nefinancuje činnosti nachádzajúce sa v alebo s významným vplyvom na chránené oblasti mokradí medzinárodného významu podľa Ramsarskej zmluvy. Zoznam chránených mokradí v Slovenskej republike je na webovej stránke Ministerstva životného prostredia Slovenskej republiky. Nemáme špecifickú politiku týkajúcu sa vody, čo je podporené výsledkom nášho posúdenia významnosti, kde vlastné využívanie vody nebolo pre ČSOB považované za významný aspekt.

Opatrenia a zdroje v súvislosti s vodnými a morskými zdrojmi (2.3.1.2)

Riadenie rizík súvisiacich s vodou

Pre viac informácií o tom, ako je riziko súvisiace s vodou začlenené do nášho RMF, odkazujeme na časť 2.2.2.2, kde sú okrem opatrení súvisiacich s klímou zahrnuté aj všeobecnejšie opatrenia.

Konkrétnejšie, riziko súvisiace s vodou jasne hodnotíme v ERIM, zahrňujeme ho do sektorovej environmentálnej a sociálnej mapy (používanej pri poskytovaní úverov a na monitorovacie účely) a do rozsahu NAPP (pozri časť 2.2.2.2). Hodnotenie je vykonávané postupne, kde sú následné opatrenia definované na základe poznatkov získaných z našich predchádzajúcich opatrení/analýz. Náš prístup sa vyvíja v súlade so zlepšeniami týkajúcimi sa dostupnosti a kvality údajov a metódik.

Biele knihy

V roku 2023 sme rozšírili rozsah našich bielych kníh. V dôsledku toho, okrem pôvodného zamerania na klimatické zmeny, zahŕňajú aj ďalšie environmentálne ambície, ako je voda, ktorá je pre určité sektory z hľadiska rizika významnou témou. Vodu sme zahrnuli aj do bielych kníh týkajúcich sa poľnohospodárstva a potravín a nápojov. Pre rok 2025 plánujeme venovať tematickú bielu knihu vode. Naším cieľom s týmito bielymi knihami je zvýšiť naše porozumenie rizík a príležitostí súvisiacich s vodou a, kde je to možné, formulovať opatrenia na zníženie negatívneho vplyvu a zvýšenie pozitívneho vplyvu našich úverových aktivít na spotrebu vody, odbery a vypúšťanie. Pre viac informácií o bielych knihách odkazujeme na časť 2.2.2.2.

ance with this policy follows the same process as described in the section 2.2.2.1 on climate-related policies.

Other

Due to concerns about environmental and social impacts and unless appropriate restrictions are set out in local legislation ČSOB does not finance activities located in or with a significant impact on the protected areas of Wetlands of International Importance on the Ramsar, the list of protected wetlands in the Slovak Republic is on the website of the Slovak Ministry of Environment. We do not have a specific policy regarding water which is supported by the outcome of our materiality assessment, where own water use did not result as a material matter for ČSOB.

Actions and resources related to water and marine resources (2.3.1.2)

Managing water-related risks

For more information on how water-related risk is embedded in our RMF, we refer to the section 2.2.2.2, where, besides climate-related actions, also more general actions are taken up.

More specifically, we assess water-related risk explicitly in the ERIM, we include it in the sectoral Environmental & Social Heatmap (used in loan origination & for monitoring purposes) and in the scope of the NAPP (refer to the section 2.2.2.2). We take a step-by-step approach where follow-up actions are defined based on the insights gained from our previous actions/analyses. Our approach advances in sync with improvements regarding availability and quality of data and methodologies.

White Papers

In 2023 we extended the scope of our White Papers. As a result, in addition to the initial focus on climate change they include other environmental objectives such as water for sectors where water is a material topic from risk perspective. We have included water in White Papers on agriculture and food and beverages. For 2025, we plan to dedicate a thematic White Paper to water. Our aim with these White Papers is to increase our understanding of water related IROs and, where possible, formulate actions to reduce the negative impact and increase the positive impact of our lending activities on water consumption, withdrawals and discharges. For more information on the White Papers, we refer to the section 2.2.2.2.

Vodné a morské zdroje: Metriky a cieľové hodnoty (2.3.2)

Cieľové hodnoty týkajúce sa vodných a morských zdrojov (2.3.2.1)

V tomto okamihu nemajú ani ČSOB, ani KBC stanovené ciele týkajúce sa vodných a morských zdrojov, ani sme nedefinovali ukazovatele úrovne ambícií na hodnotenie pokroku. Sledujeme však účinnosť našich politík a opatrení prostredníctvom prísneho procesu náležitej starostlivosti na monitorovanie súladu našich úverových operácií s naším rámcom udržateľnosti. Tento proces je rovnaký ako ten, ktorý je popísaný v súvislosti s klimatickými zmenami. Preto odkazujeme na časť 2.2.3.1 o cieľoch zmierňovania a prispôsobovania sa klimatickým zmenám.

Biodiverzita a ekosystémy (2.4)

Stratégia pre biodiverzitu a ekosystémy (2.4.1)

Plán transformácie a zohľadnenie biodiverzity a ekosystémov v stratégii a obchodnom modeli (2.4.1.1)

Uznávame, že naše vplyvy a závislosti na biodiverzite a ekosystémoch môžu ovplyvniť našu stratégiu a obchodný model, a tým môžu viesť k rizikám a príležitostiam.

Analyzujeme riziká vyplývajúce zo straty biodiverzity a poškodenia ekosystémov prostredníctvom nášho ERIM, prostredníctvom ktorého sa hodnotí významnosť niekoľkých environmentálnych rizík. V dôsledku toho:

- Hodnotíme riziká pre ČSOB, sú vytvorené aj samostatné mapy pre bankové činnosti.
- Štrukturálne hodnotíme riziká vyplývajúce zo straty biodiverzity a poškodenia ekosystémov pre krátkodobé (0-3 roky), strednodobé (3-10 rokov) a dlhodobé (viac ako 10 rokov) obdobie.
- Odborníci odhadli vplyvy rizík samostatne pre všetky tradičné typy rizík, pričom zohľadnili celý hodnotový reťazec.

Hodnotenie zohľadňuje transformačné aj fyzické riziká, ktoré by mohli potenciálne vyplývať zo straty biodiverzity a poškodenia ekosystémov. Na identifikáciu a hodnotenie závislostí

Water and marine resources: metrics and targets (2.3.2)

Targets related to water and marine resources (2.3.2.1)

At this point in time, neither ČSOB nor KBC have water and marine resources related targets in place, nor we have defined an ambition level indicators to evaluate progress. However, we do track the effectiveness of our policies and actions via a strict due diligence process to monitor compliance of our lending operations with our sustainability framework. This is the same process as the one described under climate change. We therefore refer to the section 2.2.3.1 on climate change mitigation and adaptation targets.

Biodiversity and ecosystems (2.4)

Biodiversity and ecosystems strategy (2.4.1)

Transition planning and considerations of biodiversity and ecosystems in strategy and business model (2.4.1.1)

We acknowledge that our impacts and dependencies on biodiversity and ecosystems can influence our strategy and business model and can thus result in risks and opportunities.

We analyse the risks stemming from biodiversity loss and ecosystem damage via our ERIM, through which the materiality of several environmental risks is assessed. Consequently:

- We assesses risks for ČSOB, there are separate maps also constructed for the banking activities.
- We structurally assesses the risks stemming from biodiversity loss and ecosystem damage for the short term (0-3 years), the medium term (3-10 years) and the long term (beyond 10 years).
- Experts estimated risk impacts separately for all traditional risk types, considering the full value chain.

The assessment considers both transition and physical risks that could potentially stem from biodiversity loss and ecosystem damage. To identify and assess dependencies on bio-

na biodiverzitu a ekosystémoch pre našu vlastnú činnosť a v našom hodnotovom reťazci sme sa zamerali na hodnotenie fyzických rizík, zatiaľ čo transformačné riziká boli zohľadnené na identifikáciu a hodnotenie vplyvov na biodiverzitu a ekosystémy. V rámci týchto cvičení tiež zohľadňujeme potenciálne budúce makroekonomické vývoje a systematické riziká súvisiace so stratou biodiverzity a internými cvičeniami, ako je analýza ENCORE a ďalšie interné cvičenia, podporujeme závery (pozri časť 2.4.2.2).

Výsledok ukazuje, že potenciálne riziká by sa mohli prevažne prejavovať prostredníctvom našich downstream aktivít (poskytovanie úverov), v prípade makroekonomických vplyvov a súvisiacich systémových rizík. Tieto sa premietajú do našich hlavných procesov riadenia rizík, ako sú rizikový apetít a ICAAP/ILAAP/ORSA, ktoré sú pravidelne predkladané predstavenstvu a RCC.

Biodiverzita a ekosystémy: Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí (2.4.2)

Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov (2.4.2.1)

Máme zavedené politiky na riadenie našich významných vplyvov a rizík súvisiacich s biodiverzitou a ekosystémami. Všetky politiky sa zameriavajú na opatrenia na zmiernenie straty prírody a biodiverzity.

Náš rámec politiky udržateľnosti obsahuje rôzne politiky (pozri časť 2.2.2.1), pričom niektoré z nich sú priamo a nepriamo spojené s biodiverzitou, ako napríklad politika biodiverzity, politika ťažby, politika ohrozených a invazívnych druhov. Zahŕňa tiež požiadavky na klientov v rozsahu týkajúceho sa udržateľného využívania pôdy, udržateľných poľnohospodárskych praktík a obsahuje politiky na riešenie odlesňovania.

Keďže príležitosti v oblasti biodiverzity nie sú pre ČSOB významné (podľa výsledkov nášho posúdenia významnosti), nie sú v tomto dokumente zahrnuté.

Politika biodiverzity

Táto politika stanovuje pravidlá, ako ČSOB znižuje svoj priamy a nepriamy vplyv na biodiverzitu a zvyšuje svoj príspevok k udržateľnému využívaniu a riadeniu biodiverzity. ČSOB sa zameriava na ochranu oblastí s vysokou hodnotou ochrany (ďalej len „HCVAs“), udržateľné riadenie lesov, udržateľnú výrobu špecifických poľnohospodárskych produktov a ochranu ohrozených druhov.

diversity and ecosystems for our own operations and in our value chain, we focused on the physical risk assessment whereas transition risks were considered to identify and assess impacts on biodiversity and ecosystems. Within these exercises, we also consider potential future macroeconomic evolutions and systemic risks related to biodiversity loss and underpin the conclusions by internal exercises such as the ENCORE analysis and other internal exercises (refer to the section 2.4.2.2).

The outcome shows that potential risks might predominantly materialise through our downstream activities (lending), in case of macro-economic impacts and related systemic risks. These feed into our main risk management processes, such as Risk Appetite and ICAAP/ILAAP/ORSA, presented to the Board and RCC on regular basis.

Biodiversity and ecosystems: Impact, risk and opportunity management (2.4.2)

Policies related to biodiversity and ecosystems (2.4.2.1)

We have policies in place to manage our material impacts and risks related to biodiversity and ecosystems. All policies aim to focus on actions to mitigate nature and biodiversity loss.

Our Sustainability Policy Framework contains different policies (we refer to 2.2.2.1), with some of them directly and indirectly related to biodiversity, such as Biodiversity policy, Mining Policy, Endangered and Invasive Species Policy. It also includes requirements for clients in scope regarding sustainable land, sustainable agriculture practices and contains policies to address deforestation.

As biodiversity opportunities are not material for ČSOB (following the results of our materiality assessment), they are not covered in this document.

Biodiversity Policy

This policy has set the rules how ČSOB reduces its direct and indirect impact on biodiversity and increases its contribution to the sustainable use and management on biodiversity. ČSOB focuses on the protection of high conservation value areas (hereinafter “HCVAs”), the sustainable management of forests, the sustainable production of specific agricultural products and the protection of endangered species.

Politika zahŕňa požiadavky na:

- producentov a obchodníkov s lesnými komoditami,
- činnosti v alebo v blízkosti chránených oblastí,
- činnosti zahŕňajúce ohrozené alebo invazívne druhy.

The policy includes requirements on:

- producers and traders of forest commodities,
- activities in or near protected areas,
- activities involving endangered or invasive species.

Politika biodiverzity	
Zmena klímy	Nie je priamo riešené, avšak riešené nepriamo prostredníctvom požiadaviek na producentov a obchodníkov s lesnými komoditami.
Zmena využívania pôdy, zmena využívania sladkej vody	ČSOB neposkytuje finančné služby v súvislosti s činnosťami nachádzajúcimi sa v určitých chránených oblastiach alebo s významným vplyvom na ne.
	ČSOB sa zdržiava poskytovania finančných služieb na prieskum a rozvoj nekonvenčnej ropy a plynu a prieskum akýchkoľvek nových ropných alebo plynových polí.
Priame využívanie	ČSOB má niekoľko obmedzení pre sektor lesníctva.
Invazívne cudzie druhy	ČSOB neposkytuje služby pre činnosti súvisiace s obchodom s invazívnymi cudzími druhmi.
Znečistenie	ČSOB má obmedzenia týkajúce sa ťažobných činností na zmiernenie súvisiacich environmentálnych rizík, ktoré súvisia s emisiami GHG, zmenou využívania pôdy a znečistením vody a ovzdušia.
Iné	ČSOB nebude financovať ani poskytovať poradenské služby pre niektoré činnosti súvisiace so zvieratami, ako je obchod s ohrozenými druhmi a činnosti, kde je ohrozená pohoda zvierat.
Vzťah k významným vplyvom	Politika pokrýva vplyvy v hodnotovom reťazci, ktoré naše posúdenie dvojitej významnosti považovalo za významné z hľadiska biodiverzity.
Vzťah k významným fyzickým a transformačným rizikám	Politika definuje naše rizikové pole a je preložená do podkladových rizikových štandardov, ako sú Štandardy úverového rizika pre zodpovedné a udržateľné poskytovanie úverov a Investičná politika.
Podporuje sledovateľnosť produktov, komponentov a surovín s významnými skutočnými alebo potenciálnymi vplyvmi na biodiverzitu a ekosystémy v rámci hodnotového reťazca	Politika biodiverzity podporuje túto sledovateľnosť prostredníctvom svojich požiadaviek na výrobu a obchod s lesnými komoditami. Producenti a obchodníci, ktorých sa to týka, sa musia zaviazat, že ich plantáž a/alebo dodávateľský reťazec bude plne certifikovaný podľa medzinárodne uznávaného certifikačného systému. Tieto certifikačné systémy často zahŕňajú špecifické opatrenia na sledovateľnosť týchto komodít.
Rieši výrobu, získavanie alebo spotrebu z ekosystémov, ktoré sú riadené na udržanie alebo zlepšenie podmienok pre biodiverzitu, ako je preukázané pravidelným monitorovaním a vykazovaním stavu biodiverzity a ziskov alebo strát	Opísaná politika to rieši v tom zmysle, že pokrýva výrobu lesných komodít, ako aj činnosti v chránených oblastiach.
Riešené sociálne dôsledky	Vzhľadom na výrobu a obchod s lesnými komoditami ČSOB vyžaduje, aby klienti, ktorých sa to týka, boli certifikovaní podľa medzinárodne uznávaného certifikačného systému. Okrem udržateľnej výroby z environmentálneho hľadiska môžu tieto certifikáty zahŕňať aj sociálne záruky.

Biodiversity Policy	
Climate change	Not directly addressed, however addressed indirectly through requirements for producers and traders of forest commodities.
Land-use change, freshwater use change	ČSOB does not provide financing services in relation to activities located in or significantly impacting certain protected areas.
	ČSOB refrains from providing financing services to exploration and development of unconventional oil and gas and the exploration of any other new oil or gas fields.
Direct exploitations	ČSOB has several restrictions for the forestry sector.
Invasive alien species	ČSOB does not provide services to activities involving trade in invasive alien species.
Pollution	ČSOB has restrictions regarding mining activities to mitigate the associated environmental risks such as GHG emissions, land use change and water and air pollution.
Other	ČSOB will not finance or provide advisory services to several animal-related activities such as trade in endangered species and activities where animal welfare is compromised.
Relation to material impacts	The policy covers impacts in the value chain, which our double materiality assessment considered material with respect to biodiversity.
Relation to material physical and transition risks	The policy defines our risk playing field and are translated in underlying risk standards such as the Credit Risk Standards for Responsible and Sustainable Lending and the Investment Policy.
Supports traceability of products, components and raw materials with material actual or potential impacts on biodiversity and ecosystems along the value chain	The Biodiversity Policy supports this traceability through its requirements for the production and trade of forest commodities. The producers and traders in scope must commit to have their plantation and/or supply chain fully certified under an internationally recognized certification scheme. These certification schemes often include specific measures on traceability of these commodities.
Addresses production, sourcing or consumption from ecosystems that are managed to maintain or enhance conditions for biodiversity, as demonstrated by regular monitoring and reporting of biodiversity status and gains or losses	The described policy addresses this in the sense that production of forest commodities is covered, as well as activities in protected areas.
Social consequences addressed	Considering the production and trade of forest commodities, ČSOB requires clients in scope to be certified under an internationally recognized certification scheme. Apart from sustainable production from an environmental perspective, these certificates can also include social safeguards.

Politika ťažby

Naša politika ťažby (pozri časť 2.3.1.1) má obmedzenia týkajúce sa ťažobných činností s cieľom zmierniť súvisiace environmentálne riziká, ako sú emisie GHG, zmena využívania pôdy a znečistenie vody a ovzdušia. Táto politika priamo rieši vplyvy ťažobných činností na ľudské práva, ako aj sociálne dôsledky vplyvov ťažby na životné prostredie. Definuje naše rizikové pole a je preložená do podkladových rizikových štandardov, ako sú Štandardy úverového rizika pre zodpovedné a udržateľné poskytovanie úverov.

Opatrenia a zdroje v súvislosti s biodiverzitou a ekosystémami (2.4.2.2)

Riadenie rizík týkajúcich sa biodiverzity

Pre prehľad neustálych snáh, ktoré vynakladáme na integráciu rizík biodiverzity do nášho RMF a procesov, odkazujeme na časť 2.2.2.2, ktorá vysvetľuje integráciu ESG do nášho RMF. Je to postupný proces, kde definujeme následné opatrenia na základe poznatkov získaných z našich predchádzajúcich opatrení/analýz. Náš prístup sa vyvíja v súlade so zlep-

Mining Policy

Our Mining Policy (see 2.3.1.1) has restrictions regarding mining activities in order to mitigate the associated environmental risks such as GHG emissions, land use change and water and air pollution. This policy directly addresses the human rights impacts of mining activities as well as the social consequences of the impacts of mining on the environment. It defines our risk playing field and is translated in underlying risk standards such as the Credit Risk Standards for Responsible and Sustainable Lending.

Actions and resources related to biodiversity and ecosystems (2.4.2.2)

Managing biodiversity risks

For an overview of the continuous efforts that we make to integrate biodiversity risks in our RMF and processes we refer to the section 2.2.2.2 which explains ESG integration in our RMF. We take a step-by-step approach in which we define follow-up actions, based on the insights gained from our previous actions/analyses. Our approach advances in sync

šeniami týkajúcimi sa dostupnosti a kvality údajov a metódik.

Konkrétne s ohľadom na riziká biodiverzity definujeme nasledujúce opatrenia:

- ČSOB hodnotila transformačné a fyzické riziká biodiverzity v ERIM a zahrnula ich do sektorovej environmentálnej a sociálnej mapy (používanej pri poskytovaní úverov a na monitorovacie účely).
- Venovali sme bielu knihu rizikám a príležitostiam súvisiacim so stratou biodiverzity (najmä: využívanie pôdy).
- Vykonali sme vysoko-kvalitné hodnotenie vplyvu a závislostí biodiverzity v našom úverovom portfóliu (pozri časť 1.3.3.1).
- V rámci našich interných stresových testov boli integrované niektoré stresy súvisiace s biodiverzitou, napr. hodnotenie menšieho rozsahu vplyvu na hospodárske zvieratá v prípade zníženia vplyvu sucha na poľnohospodársky sektor.
- Riziká biodiverzity sú v rozsahu štandardu NAPP (pozri časť 2.2.2.2).

Biele knihy

Rozšírili sme rozsah našich bielych kníh z pôvodného zamerania na klimatické zmeny, aby zahŕňali aj ďalšie environmentálne ambície, ako je biodiverzita. V prvej fáze sme zahrnuli témy súvisiace s biodiverzitou pre poľnohospodárstvo, potravinárstvo a nápoje a stavebníctvo. V roku 2024 sme venovali celú bielu knihu téme odlesňovanie, kde sme hodnotili riziká a príležitosti súvisiace s odlesňovaním v úverových aktivitách ČSOB.

Iné

V našich akčných plánoch sme nepoužili kompenzácie biodiverzity ani sme nezahrnuli miestne a domáce znalosti a riešenia založené na prírode do opatrení súvisiacich s biodiverzitou a ekosystémami.

with improvements regarding availability and quality of data and methodologies.

Specifically with respect to biodiversity risks we define the following actions:

- ČSOB assessed biodiversity transition and physical risks in the ERIM and included these in the sectoral Environmental & Social Heatmap (used in loan origination & for monitoring purposes).
- We dedicated a White Paper to risks and opportunities related to biodiversity loss (in particular: land-use).
- A high-level assessment on biodiversity impact and dependencies in our loan portfolio has been executed (we refer to the section 1.3.3.1).
- Within our internal stress testing, some biodiversity related stresses were integrated, e.g., assessing a lesser extent as the impact on livestock to in case of a decrease of impact of drought on the agriculture sector.
- Biodiversity risks are in scope of the NAPP standard (refer to the section 2.2.2.2).

White Papers

We extended the scope of our White Papers from the initial focus on climate change to include other environmental objectives such as biodiversity. In first instance we included biodiversity-related topics for agriculture, food and beverages and construction. In 2024 we dedicated a White Paper entirely to deforestation where we assessed the deforestation-related risk and opportunities in the ČSOB's lending activities.

Other

We neither used biodiversity offsets in our action plans nor incorporated local and indigenous knowledge and nature-based solutions into biodiversity and ecosystems-related actions.

Biodiverzita a ekosystémy: Metriky a cieľové hodnoty (2.4.3)

Cieľové hodnoty týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov (2.4.3.1)

Ani ČSOB ani KBC nemajú stanovené ciele týkajúce sa biodiverzity. Nedefinovali sme ani úroveň ambícií, ani kvalitatívne ani kvantitatívne ukazovatele na hodnotenie zlepšení. Sledujeme však účinnosť našich politík a opatrení prostredníctvom prísneho procesu náležitej starostlivosti. Tento proces je rovnaký ako ten, ktorý je popísaný v súvislosti s vodnými a morskými zdrojmi. Preto odkazujeme na časť 2.2.3.1 o cieľoch zmierňovania a prispôsobovania sa klimatickým zmenám.

Sociálne informácie

Vlastná pracovná sila (3.1)

Vlastná pracovná sila: Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí (3.1.1)

Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (3.1.1.1)

Máme zavedené nasledujúce politiky pre riadenie našich významných vplyvov na našu vlastnú pracovnú silu. Tieto politiky tiež zmierňujú (nefinančné) riziká, ako sú prevádzkové riziko (napr. v prípade štrajkov, riziko ľudí v prípade, že zamestnanci nemôžu byť udržaní alebo pritiahnutí z dôvodu sociálnych úvah), súdne spory a reputačné riziká.

Etický kódex pre zamestnancov

Etický kódex poskytuje usmernenia týkajúce sa kľúčového správania, ktoré očakávame od všetkých zamestnancov v rámci ČSOB. Odkazuje na hodnoty KBC PEARL+ a na silnú firemnú kultúru, ktorá podporuje zodpovedné správanie na budovanie dôvery a dosiahnutie dlhodobej, udržateľnej rovnováhy medzi záujmami všetkých našich zainteresovaných strán: našich klientov, našich zamestnancov, našich akcionárov a spoločnosti. Tiež podporujeme a propagujeme podnikateľské myslenie, celoživotné vzdelávanie, rozmanitosť, rovnaké zaobchádzanie a rešpekt. Očakávame dodržiavanie pravidiel a predpisov, ktoré riadia naše činnosti.

Pokiaľ ide o našu vlastnú pracovnú silu, nasledujúce témy sú zahrnuté:

- Rešpekt, rozmanitosť a rovnaké zaobchádzanie.

Biodiversity and ecosystems: metrics and targets (2.4.3)

Targets related to biodiversity and ecosystems (2.4.3.1)

Neither ČSOB nor KBC have biodiversity-related targets in place. We neither defined a level of ambition nor qualitative or quantitative indicators to evaluate progress. However, we do track the effectiveness of our policies and actions via a strict due diligence process. This is the same process as the one described under water and marine resources. We therefore refer to the section 2.2.3.1 on climate change mitigation and adaptation targets.

Social information

Own workforce (3.1)

Own workforce: impact, risk and opportunity management (3.1.1)

Policies related to own workforce (3.1.1.1)

We have the following policies in place to manage our material impacts on our own workforce. These also mitigate (non-financial) risks such as operational risk (e.g., in case of strikes, people risk, in case staff cannot be retained or attracted due to social considerations), litigation and reputational risks.

Code of Conduct for employees

The Code of Conduct gives guidance regarding key behaviour we expect from all employees within ČSOB. It refers to the KBC PEARL+ values and to a strong corporate culture that encourages responsible behaviour to build trust and strike a long term, sustainable balance between the interests of all our stakeholders: our clients, our employees, our shareholders and society. We also foster and promote an entrepreneurial mindset, lifelong learning, diversity, equal treatment and respect. We expect compliancy with rules and regulations that govern our activities.

As regards our own workforce, the following topics are included:

- Respect, diversity and equal treatment.

- Povinnosť diskretnosti týkajúca sa osobných údajov klientov a zamestnancov.
- Ohlasovanie nekalých praktík.
- Dodržiavanie pravidiel a predpisov.
- Kultúra otvoreného prejavu.
- Ľudské práva.

Pravidelné školenia a informačné stretnutia organizuje oddelenie dodržiavania predpisov v spolupráci s oddelením HR.

- Discretion duty regarding clients and employee personal data.
- Whistleblowing.
- Compliance with rules and regulations.
- Speak-up culture.
- Human rights.

Regular training and awareness sessions are organised by the compliance department in cooperation with the HR department.

Etický kódex pre zamestnancov	
Rozsah	Platí pre všetkých zamestnancov ČSOB.
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Predstavenstvo zabezpečuje, že máme zavedené procesy na monitorovanie nášho súladu so zákonmi a inými predpismi, ako aj na uplatňovanie súvisiacich interných smerníc. V tomto ohľade predstavenstvo schvaľuje Etický kódex. Vrcholový manažment je zodpovedný za zabezpečenie, že činnosti sú vykonávané v súlade s Etickým kódexom.
Odkaz na dohody s tretími stranami	Táto politika prispieva okrem iného k nášmu záväzku dodržiavať zásady Globálneho paktu OSN, usmernenia Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“) pre nadnárodné podniky, Všeobecnú deklaráciu ľudských práv OSN a zásady Globálneho paktu OSN o zodpovednom podnikaní.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Kľúčové úvahy: <ul style="list-style-type: none"> • Dosiahnutie dlhodobého, udržateľného vyváženia medzi záujmami všetkých našich zainteresovaných strán (klientov, zamestnancov, akcionárov a spoločnosti ako celku). • Získanie a udržanie dôvery týchto zainteresovaných strán. • Konanie v záujme klienta s cieľom zmierniť riziko, že kultúra, organizácia, správanie a činnosti ČSOB by viedli k zlým výsledkom a boli by škodlivé pre klientov. Kódex (a každá jeho zmena) je vopred zdieľaný a prerokovaný so sociálnymi partnermi/odborovými zväzmi.
Zverejnenie	Zverejnené externe na www.csob.sk . Interne dostupné pre všetkých zamestnancov. Pre všetkých zamestnancov sú povinné školenia o Etickom kódexe, ktorý musia podpísať.

Code of Conduct for employees	
Scope	Applicable to all employees of ČSOB.
Most senior level accountable	The Board ensures that we have processes in place for monitoring our compliance with laws and other regulations, as well as for the application of related internal guidelines. In this respect, the Board approves the Code of Conduct. Top management is responsible for ensuring that activities are conducted in line with the Code of Conduct.
Reference to third party agreements	This policy contributes a.o. to our commitment to observe the UN Global Compact Principles, Organization for Economic Co-operation and Development (hereinafter “OECD”) guidelines for Multinational Enterprises, UN Universal Declaration of Human Rights, UN Global Compact Principles on responsible business conduct.
Consideration key stakeholders	Core considerations: <ul style="list-style-type: none"> • Striking a long term, sustainable balance between the interests of all our stakeholders (clients, employees, shareholders and society as a whole). • Gaining and retaining the trust of those stakeholders. • Acting in the interest of the client to mitigate the risk that ČSOB’s culture, organization, behaviour and actions would result in poor outcomes and would be detrimental to clients.
Disclosure	The Code (and every change) is shared and discussed upfront with social partners/trade unions. Published externally on www.csob.sk . Available internally for all employees.

Politika skupiny ČSOB o ochrane oznamovateľov

Táto politika načrtáva všeobecné zásady a postupy pre nahlasovanie obáv týkajúcich sa nemorálnych, neetických alebo nezákonných činností v rámci našej organizácie. Naším cieľom je zabezpečiť, aby všetci zamestnanci a ďalšie zainteresované strany boli a cítili sa chránení pri nahlasovaní obáv. Vytváraním vhodného prostredia na podporu oznamovania a ochranu oznamovateľov sa snažíme dodržiavať naše základné hodnoty a podporovať kultúru zodpovedného správania v celej ČSOB.

Do rozsahu patria hlavne zamestnanci a osoby s prácou spojené, avšak rozsah je rozšírený na všetkých (napr. aj spotrebiteľov, viď ďalej) v prípade porušenia finančných služieb, produktov a trhov, prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Minimálne sa nahlasujú obavy týkajúce sa porušení v desiatich oblastiach práva Únie uvedených v smernici EÚ 2019/1937 o ochrane osôb, ktoré nahlasujú porušenia práva Únie, a v oblastiach pridávaných miestnou legislatívou. Do rozsahu tiež patrí nahlasovanie nemorálneho alebo neetického správania alebo správania, ktoré všeobecne ohrozuje dôveryhodnosť a reputáciu celej ČSOB.

Predpokladáme rôzne kanály na nahlasovanie. Identita každej osoby, ktorá podá hlásenie v dobrej viere, zostane prísne dôverná a osoba je chránená pred akoukoľvek formou odvety alebo negatívneho dopadu. Osoba, ktorá je predmetom nahlasenia, má právo byť informovaná o porušeníach a komunikovať svoju vlastnú pozíciu a uplatniť svoje právo na obhajobu. Všetky prípady vyšetruje nezávislá jednotka. Oddelenie dodržiavania predpisov je centrálnym kontaktným bodom a výsledky vyšetrení hlási predstavenstvu a všeobecný stav implementácie RCC.

Oddelenie dodržiavania predpisov organizuje pravidelné školenia a informačné stretnutia pre našich zamestnancov.

Whistleblower Protection Policy and Procedure

This policy outlines the general principles and procedures for reporting concerns, related to immoral, unethical or illegal activities within our organization. Our goal is to ensure that all employees and other stakeholders are and feel protected when raising concerns. By fostering an environment where whistleblowing is encouraged and safeguarded, we aim to uphold our core values and promote a culture of responsible behaviour throughout ČSOB.

In scope are primarily employees and other persons linked to a work-related context, but the scope is broadened to everyone (e.g., also consumers, see further) in case of a breach in financial services, products and markets, prevention of money laundering and terrorist financing.

As a minimum, reporting concerns breaches in the ten areas of Union law enumerated in the EU directive 2019/1937 on the protection of persons who report breaches of Union law and in the areas added by local legislation. Also reporting about immoral or unethical conduct or conduct that compromises the credibility and reputation of the entire ČSOB in general are in scope.

We foresee various channels for reporting. The identity of any person who reports in good faith will remain strictly confidential and the person is protected against any form of retaliation or negative impact. The person that is the subject of the report is entitled to receive information about the breaches and to communicate his own position and exercise his right of defence. An independent unit investigates all cases. The Compliance department is the central point of contact and reports the outcome of investigations to the Board, and the general status of implementation to the RCC.

The Compliance department organizes regular training and awareness sessions for our employees.

Politika skupiny ČSOB o ochrane oznamovateľov

Najvyššia úroveň zodpovednosti	Táto politika musí byť schválená predstavenstvom. Vrcholový manažment je zodpovedný za implementáciu požiadaviek politiky v ČSOB.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Pri tvorbe politiky sa zohľadňujú záujmy zainteresovaných strán, napríklad ochranné opatrenia a ulahčenie nahlasovania prostredníctvom širokej škály kanálov.
Zverejnenie	Zverejnené externe na www.csob.sk . Interne dostupné pre všetkých zamestnancov. Pravidelné informačné kampane a školenia pre všetkých zamestnancov.

Whistleblower Protection Policy

Most senior level accountable	This policy must be approved by the Board. Top management is responsible for implementation of the policy requirements in ČSOB.
Consideration key stakeholders	The interest of stakeholders is considered while drafting the policy, e.g., protection measures and facilitating of reporting through a broad range of channels.
Disclosure	Published externally on www.csob.sk. Available internally for all employees. Recurrent awareness campaigns and trainings for all staff.

Politika odmeňovania pre predstavenstvo

Účelom tejto politiky je vytvoriť rámec odmeňovania, ktorý nielenže spĺňa platnú európsku a národnú legislatívu a predpisy, ale je tiež v súlade s obchodnou stratégiou (vrátane stratégie udržateľnosti) a prispieva k nej. Cieľom je zabezpečiť konzistentnosť so zdravým a efektívnym riadením rizík, aby sa zabránilo nadmernému rizikovému správaniu a aby bol v súlade s dlhodobými záujmami ČSOB.

Politika stanovuje, že schémy odmeňovania (vrátane podmienok pre udeľovanie a vyplácanie odmien) sú rodovo neutrálné, aby sa zaručila rovnaká odmena za rovnakú prácu rovnakej hodnoty.

Základná odmena členov predstavenstva je stanovená na úrovni, ktorá odráža kvalifikáciu a úsilie potrebné vzhľadom na zložitost ČSOB, rozsah ich zodpovedností a počet zasadnutí predstavenstva. Odmena členov predstavenstva je stanovená na úrovni, ktorá je v súlade s ich rozhodovacími právomocami, úlohami, odbornými znalosťami a zodpovednosťami. Odráža ich prínos k riadeniu a rastu ČSOB a zabezpečuje, že ČSOB bude aj naďalej schopná prilákať a udržať si najkvalifikovanejších jednotlivcov ako členov predstavenstva.

Remuneration Policy for the Board

The purpose of this policy is to create a remuneration framework that not only complies with prevailing European and national legislation and regulations, but is also in line with, and contributes to the business strategy (including the sustainability strategy). It aims to ensure consistency with sound and effective risk management to prevent excessive risk-taking and to be aligned with the long term interests of ČSOB.

The policy stipulates that remuneration schemes (including the conditions for awarding and paying remuneration) are gender-neutral to guarantee equal pay for equal work of equal value.

The base remuneration of the Board members is set at a level that reflects the qualifications and efforts required in view of the ČSOB's complexity, the extent of their responsibilities and the number of Board meetings. The remuneration of the members of the Board is set at a level that is consistent with their decision-making powers, tasks, expertise and responsibilities. It reflects their contribution to the management and growth of ČSOB and it ensures the ČSOB's continued ability to attract and retain the best qualified individuals as members of the Board.

Politika odmeňovania

Najvyššia úroveň zodpovednosti	Predstavenstvo schvaľuje politiku odmeňovania na základe predchádzajúceho schválenia RC a je zodpovedné za implementáciu politiky.
Odkaz na dohody s tretími stranami	Politika musí byť implementovaná s ohľadom na platnú legislatívu a predpisy, kódex podnikového riadenia (na základe princípu "dodržiavaj alebo vysvetli") a možné pripomienky dozorného orgánu.

Remuneration Policy

Most senior level accountable	The Board approves the Remuneration Policy based on the previous approval of the RC and is accountable for the implementation of the policy.
Reference to third party agreements	The policy must be implemented with respect for the applicable legislation and regulation, the corporate governance code (on a comply or explain basis) and the possible remarks of the supervisor.

Všeobecné zásady odmeňovania

Odmeňovanie všetkých našich zamestnancov zohľadňuje trhové praktiky, konkurencieschopnosť, riziká, dlhodobé ciele spoločnosti a jej zainteresovaných strán a neustále sa meniace predpisy.

General Remuneration Principles

The remuneration for all our staff considers market practices, competitiveness, risks, long term objectives of the company and its stakeholders and continuously changing regulations.

Schémy odmeňovania sú rodovo neutrálne, aby zaručili rovnakú mzdu pre pracovníkov všetkých pohlaví za rovnakú prácu rovnakej hodnoty.

Celková odmena zamestnanca pozostáva z dvoch zložiek:

- pevná odmena, ktorá je určená hlavne na základe odborných skúseností, zodpovednosti a zložitosti práce,
- variabilná odmena, ktorá závisí od viacerých faktorov, ako je celkový výkon ČSOB a individuálny výkon zamestnanca.

Na kľúčových identifikovaných zamestnancov (členovia personálu, ktorí majú významný vplyv na rizikový profil ČSOB) sa vzťahujú špecifické pravidlá, ktoré podporujú riadenie rizík a odrádzajú od nadmerného prijímania rizík. Monitorovanie sa vykonáva na ročnej báze.

The remuneration schemes are gender-neutral to guarantee equal pay for workers of all genders for equal work of equal value.

An employee's total remuneration consists of 2 components:

- a fixed remuneration, mainly determined on the basis of professional experience, responsibility and job complexity,
- a variable remuneration depending on several factors such as the ČSOB's overall performance and the employee's individual performance.

Specific rules apply to Key Identified Staff (members of staff who have a material impact on the ČSOB's risk profile), which promote sound risk management and discourage excessive risk-taking. Monitoring is done on a yearly basis.

Všeobecné zásady odmeňovania	
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Predstavenstvo a RC.
Odkaz na dohody s tretími stranami	Správy o podrobnostiach odmeňovania sú zosúladené s požiadavkami miestnych dozorných orgánov a EBA.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Konzultácie s odborovou organizáciou.

General Remuneration Principles	
Most senior level accountable	The Board and the RC.
Reference to third party agreements	Reporting on remuneration details is aligned with reporting required by local supervisors and EBA.
Consideration key stakeholders	Consultations with the Trade Union.

Politika diverzity a inklúzie

Táto politika sa zameriava na elimináciu diskriminácie (vrátane obťažovania) a podporu rovnakých príležitostí. Politika zakazuje akúkoľvek diskrimináciu a nerovnaké zaobchádzanie, bez ohľadu na to, či je priamo alebo nepriamo založené na rase, etnickom pôvode, pohlaví, národnosti, rodinnom stave, sexuálnej orientácii, veku, rodinnom stave, vzdelaní, zdravotnom postihnutí alebo náboženstve.

V prípade flagrantného neúctivého správania voči kolegovi, ako sú urážky, podkopávanie integrity alebo dôstojnosti, šikanovanie, obťažovanie alebo diskriminácia kolegov, sa uplatňuje nulová tolerancia. Odkazujeme tiež na etický kódex správania pre zamestnancov vyššie.

V prípade podozrenia na skutočné alebo potenciálne nesprávne konanie má každý kolega morálnu povinnosť to nahlásiť. Tento krok je podporovaný ČSOB a povedie k nezávislému, dô-

Diversity and Inclusion Policy

This policy aims at the elimination of discrimination (including harassment) and promoting equal opportunities. The policy prohibits all discrimination and unequal treatment, regardless of whether it is directly or indirectly based on race, ethnicity, gender, nationality, marital status, sexual orientation, age, family status, education, disability or religion.

A zero tolerance is applied in case of flagrant disrespectful behaviour towards a colleague such as insults, undermining the integrity or dignity, bullying, harassing, or discriminating colleagues. We also refer to the Code of Conduct for employees above.

In case of suspicion about actual or potential wrongdoing, every colleague has the moral duty to report this. This action is supported by ČSOB and will lead to an independent, confidential and impartial investigation. We strive

vernému a nestrannému vyšetrovaniu. S touto politikou sa snažíme vytvoriť firemnú kultúru, kde prevláda otvorená myseľ a kde sú kľúčovými hodnotami rešpekt a zodpovedné správanie. Od všetkých manažérov v ČSOB sa vyžaduje všeobecný záväzok k nasledujúcim princípom: rešpekt ako základ a rovnaké príležitosti pre všetkých zamestnancov.

Každoročne podávame správu o vývoji v oblasti diverzity a inklúzie predstavenstvu.

with this policy to create a corporate culture where an open mindset prevails and where respect and responsible behaviour are key values. A general commitment is requested from all managers throughout ČSOB on the following principles: respect as a basis and equal opportunities for all employees.

We yearly report on the evolution regarding diversity and inclusion to the Board.

Politika diverzity a inklúzie	
Rozsah	Politika sa vzťahuje na manažment aj zamestnancov. Všetky typy diverzity sú súčasťou politiky, ale osobitný dôraz sa kladie na rodovú diverzitu a inklúziu osôb so zdravotným postihnutím.
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Predstavenstvo je zodpovedné. Uplatňujeme prístup zhora nadol: <ul style="list-style-type: none"> • každý manažér je požiadaný, aby sa zaviazal k princípom/hodnotám diverzity a inklúzie, • každý zamestnanec musí konať zodpovedne a s rešpektom. Agenda diverzity a inklúzie je súčasťou oddelenia HR. Toto oddelenie podporuje predstavenstvo v otázkach politiky týkajúcej sa diverzity, konsoliduje správy a zvyšuje povedomie v celej organizácii.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Záujmy všetkých zamestnancov a predstavenstva sú zohľadnené prostredníctvom konzultácií <ul style="list-style-type: none"> • ČSOB ako súčasť „KBC Group Diversity Rocks“ (pozn. KBC skupinová diverzita je skvelá) (pozri 3.1.1.2), • odborové zväzy, prostredníctvom oddelenia podpory pracovného života.
Zverejnenie	Interná transparentnosť: politika je sprístupnená našim zamestnancom na intranetovej stránke.

Diversity and Inclusion Policy	
Scope	The policy is applicable to both management and employees. All types of diversity are part of the policy but there is a specific focus on gender diversity and disability inclusion.
Most senior level accountable	The Board is accountable. We apply a top-down approach: <ul style="list-style-type: none"> • every manager is requested to commit to the diversity and inclusion principles/values, • every employee must act in a responsible and respectful manner. The diversity and inclusion agenda are part of the HR department. This function supports the Board on policy matters related to diversity, consolidates the reporting and triggers awareness throughout the organization.
Consideration key stakeholders	The interests of all employees and the Board are considered via consultation of <ul style="list-style-type: none"> • ČSOB as a part of the “KBC Group Diversity Rocks” (see 3.1.1.2), • trade unions, via the work life support department.
Disclosure	Internal transparency: the policy is made available to our employees on the intranet site.

Naše politiky týkajúce sa našej vlastnej pracovnej sily výslovne neriešia obchodovanie s ľuďmi, nútenú prácu, povinnú prácu a detskú prácu, pretože tieto sú zakázané zákonom. Máme zavedenú politiku prevencie pracovných úrazov.

Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (3.1.1.2)

Perspektívy a názory našich zamestnancov ovplyvňujú naše rozhodnutia a aktivity tým, že zohľadňujeme skutočné a potenciálne vplyvy na našich zamestnancov. S našimi zamestnancami komunikujeme prostredníctvom prieskumov angažovanosti zamestnancov, ktoré sa konajú každých šesť mesiacov, prostredníctvom pravidelného sociálneho dialógu a prostredníctvom formálnych skupín zastupujúcich zamest-

Our policies relating to our own workforce do not explicitly address trafficking in human beings, forced labour, compulsory labour, and child labour as these are prohibited by law. We have a workplace accident prevention policy in place.

Processes for engaging with own workers and workers' representatives about impacts (3.1.1.2)

The perspectives and views of the own workforce inform our decisions and activities through considering the actual and potential impacts on the own workforce. We engage with our employees by conducting employee engagement surveys every six months, via regular social dialogue with our employees and through formal employee representation groups on issues regarding remuneration and employee benefits, employment conditions and reorganizations.

nancov v otázkach týkajúcich sa odmeňovania a zamestnaneckých výhod, pracovných podmienok a reorganizácií.

Generálny riaditeľ a riaditeľ HR majú operatívnu zodpovednosť za zabezpečenie tejto komunikácie a za to, aby výsledky prieskumov angažovanosti zamestnancov boli zohľadnené pri definovaní organizácie spoločnosti.

Účinnosť prieskumu angažovanosti sa monitoruje na základe úrovne miery odozvy a miery spokojnosti.

Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv (3.1.1.3)

Ako všeobecný prístup zavádzame niekoľko preventívnych opatrení, aby sme predišli negatívnym vplyvom na našich zamestnancov:

- Vrcholový manažment je primárne zodpovedný za vytváranie správneho prostredia, podporovanie správneho správania v organizácii a aktívne formovanie kolektívnych postojov v skupine.
- Zároveň sú všetci zamestnanci zodpovední za zodpovedné správanie za všetkých okolností a v súlade s hodnotami ČSOB. Na podporu tohto prístupu sú zavedené viaceré politiky, smernice a opatrenia:
 - etický kódex pre zamestnancov a kompas zodpovedného správania, vrátane informačných stretnutí a povinných školení,
 - podpora kultúry „ozvať sa“,
 - Politika diverzity a inklúzie obsahujúca zákaz diskriminácie a nulovú toleranciu voči flagrantly neúctivému správaniu voči kolegom.

Máme zavedený proces na ochranu oznamovateľov (pozri časť 3.1.1.1), ktorý umožňuje zamestnancom nahlásiť nemorálne, neetické alebo neúctivé správanie. Každé podanie vedie k nezávislému, dôvernému a nestrannému vyšetrovaniu. Nahlasovanie sa vykonáva prostredníctvom nasledovných nástrojov:

- špeciálny nástroj na nahlasovanie, ktorý je dostupný na intranete,
- internetová stránka ČSOB,

The CEO and HR director have the operational responsibility to ensure that this engagement happens, and that the results of the employee engagement are considered in defining the company's organization.

The effectiveness of the engagement survey is monitored based on the level of the response rate and satisfaction rate.

Processes to remediate negative impacts and channels for own workers (3.1.1.3)

As a general approach, we put in place several preventive measures to avoid negative impacts on our own workforce:

- Top management is primarily responsible for creating the right environment, nurturing the right behaviour in the organization and actively shaping the collective attitudes in the group.
- At the same time, all employees are accountable for behaving responsibly in all circumstances and along the lines of the ČSOB values. Several policies, guidelines and actions are put in place to support this approach:
 - Code of Conduct for employees and the responsible behaviour compass, including awareness sessions and mandatory trainings,
 - promotion of a "speak up" culture,
 - Diversity and Inclusion Policy containing the prohibition of discrimination and a zero tolerance on flagrant disrespectful behaviour towards colleagues.

We have a Whistleblower process (refer to the section 3.1.1.1) in place that allows employees to report immoral, unethical or disrespectful behaviour. Every submission will lead to an independent, confidential and impartial investigation. Reporting is done via:

- a dedicated reporting tool which is made available on intranet,
- the ČSOB website,

- špeciálna e-mailová schránka,
- osobný kontakt s miestnym oddelením pre dodržiavanie predpisov.

Zamestnanci majú tiež možnosť nahlásiť negatívne dopady priamo svojmu nadriadenému, riaditeľovi HR a odborovému zväzu. Zaručujeme dôvernosť týkajúcu sa identity kolegu a ochranu pred odvetou. Pre viac informácií o procese oznamovania a ochrane oznamovateľa pred odvetou odkazujeme na sekciu 3.2.1.1.

Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík (3.1.1.4)

Riadenie sociálnych rizík (spojených s našou vlastnou pracovnou silou) je v rozsahu nášho RMF (pozri sekciu 2.2.2.2). V rámci nášho rizikového apetítu je špecifický vysoký cieľ venovaný prilákaniu, rozvoju a udržaniu vysoko kvalifikovaného a angažovaného personálu. ČSOB, ako európska finančná inštitúcia, je prísne regulovaná a dodržiava regulačné požiadavky v kontexte napr. diskriminácie, pracovných podmienok a ochrany údajov (Všeobecné nariadenie o ochrane údajov EÚ (ďalej len „GDPR“)) pre svoju vlastnú pracovnú silu. V prípade potreby sa vykonáva posúdenie vplyvu na ochranu údajov. Zamestnanci sú informovaní o spracovaní ich osobných údajov prostredníctvom špeciálneho vyhlásenia o ochrane súkromia HR. Pre našich zamestnancov je zavedený špeciálny kanál na uplatňovanie ich práv na ochranu údajov.

Údaje zamestnancov sú chránené pred kybernetickými útokmi, keďže tomu venujeme špeciálnu pozornosť (pozri sekciu 3.2.1.4). V prípade výnimočnej udalosti, ako je štrajk pracovnej sily alebo nedostupnosť pracovnej sily, sú zavedené plány kontinuity podnikania.

Vlastná pracovná sila: metriky a cieľové hodnoty (3.1.2)

Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí (3.1.2.1)

Na základe nášho princípu miestnej patričnosti sme nedefinovali kľúčové ciele voči vlastnej pracovnej sile.

Avšak sledujeme účinnosť našich politík, napríklad:

- a dedicated mailbox,
- face-to-face contact with the local compliance function.

Employees also have the possibility to report negative impacts directly to their supervisor, to the HR director and to the Trade Union. We guarantee confidentiality related to the identity of the colleague and protection against retaliation. For more information on the whistleblower process and the protection of the whistleblower against retaliation we refer to the section 3.2.1.1.

Taking action on material impacts and approaches to mitigating risks related to own workforce (3.1.1.4)

The management of social risks (linked to our own workforce) is in scope of our RMF (refer to the section 2.2.2.2). Within our Risk Appetite, a specific high-level objective is dedicated to attracting, developing and retaining high quality and committed staff. ČSOB, as a European financial institution, is strictly regulated and complies with regulatory requirements in the context of e.g., discrimination, working conditions and data protection (EU General Data Protection Regulation (hereinafter “GDPR”)) for its own workforce. When needed, a data protection impact assessment is performed. Employees are informed about the processing of their personal data via a dedicated HR Privacy Statement. A dedicated channel is put in place for our employees to exercise their data subject rights.

Employee data is protected from cyberattacks, given that we are explicitly acting on (refer to the section 3.2.1.4). In the exceptional event of a workforce strike or unavailability of workforce, business continuity plans are in place.

Own workforce: metrics and targets (3.1.2)

Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities (3.1.2.1)

Based on our principle of local embeddedness we have not defined key targets towards own workforce.

However, we do track the effectiveness of our policies, for example:

- Pokiaľ ide o rodovú rozmanitosť, dlhodobou ambíciou je pracovať na rodovej distribúcii na všetkých úrovniach vedenia. Definujeme prístup, ktorý je prispôsobený miestnej kultúre a situácii. Vývoj definovaných úrovní ambícií monitorujeme na ročnej báze. Výsledky tohto monitorovacieho cvičenia sú hlásené predstavenstvu.
- Niekoľko metrík (ako je uvedené nižšie) je tiež monitorovaných z hľadiska rizika (napr. z pohľadu reputačného rizika).

Charakteristika našich zamestnancov (3.1.2.2)

Počet zamestnancov v tomto vyhlásení je uvedený ako počet osôb, pokiaľ nie je uvedené inak, a počíta sa na konci roka. Pod „počtom osôb“ rozumieme všetkých ľudí, ktorí majú aktívnu pracovnú zmluvu s ČSOB a dostávajú pravidelný plat. Pod „FTE“ rozumieme všetkých zamestnancov na plný úväzok, vypočítaných ako „celkový počet odpracovaných hodín (bez nadčasov) delený priemerným počtom hodín odpracovaných na plný úväzok“. Iba ľudia zahrnutí do počtu osôb majú vypočítanú zodpovedajúcu hodnotu FTE.

- Regarding the gender diversity, the long term ambition is to work towards a gender distribution at all leadership levels. We define the approach which is adapted to the local culture and situation. We monitor the evolution of the defined ambition levels on a yearly basis. The results of this monitoring exercise are reported to the Board.
- Several metrics (as mentioned below) are also monitored from a risk perspective (e.g., from reputational risk angle).

Characteristics of our employees (3.1.2.2)

Employee numbers in this statement are in head count, unless otherwise mentioned, and they are calculated at year end. Under the “head count” we understand all people having an active labour contract with ČSOB and receiving a regular salary. With the “FTE” we mean all full-time equivalent employees, being calculated as “total hours worked (excluding overtime) divided by the average hours worked in a full-time job”. Only people included in the head count figure, have a corresponding FTE figure calculated.

Zamestnanci podľa pohlavia (počet osôb) (ČSOB banka, ČSOB Leasing, ČSOB Real), k 31. decembru 2024

Muž	970
Žena	1 709
Iné	0
Nezverejnené	0
Spolu zamestnanci	2 679

Employees by gender (head count) (Bank, Leasing, Real), 31 December 2024

Male	970
Female	1,709
Other	0
Not reported	0
Total	2,679

Zamestnanci podľa typu zmluvy a pohlavia (FTE), k 31. decembru 2024

	Žena	Muž	Iné	Nezverejnené	Spolu
Počet zamestnancov	1 664	940	0	N/A	2 604
Počet stálych zamestnancov	1 482	827	0	N/A	2 309
Počet dočasných zamestnancov	182	113	0	N/A	295
Počet zamestnancov na nezaručený počet hodín	0	0	0	N/A	0
Počet zamestnancov na plný pracovný čas	1 630	937	0	N/A	2 567
Počet zamestnancov na kratší pracovný čas	34	3	0	N/A	37

Employees by contract type and gender (FTE), 31 December 2024

	Female	Male	Other	Not disclosed	Total
Number of employees	1,664	940	0	N/A	2,604
Number of permanent employees	1,482	827	0	N/A	2,309
Number of temporary employees	182	113	0	N/A	295
Number of non-guaranteed hours employees	0	0	0	N/A	0
Number of full-time employees	1,630	937	0	N/A	2,567
Number of part-time employees	34	3	0	N/A	37

Fluktuácia zamestnancov¹ (počet osôb) a miera fluktuácie², 2024

Fluktuácia v počte osôb	420
Miera fluktuácie	16%

¹ Fluktuácia: počet zamestnancov ČSOB, ktorí odišli počas vykazovaného obdobia dobrovoľne alebo z dôvodu prepustenia, odchodu do dôchodku alebo úmrtia pri výkone služby.

² Pre výpočet miery fluktuácie sme vydeliť počet zamestnancov, ktorí odišli, počtom všetkých zamestnancov na konci tohto roka.

Employee turnover¹ (head count) and turnover rate², 2024

Turnover in head count	420
Turnover rate	16%

¹ Turnover: a number of employees left ČSOB during the reporting period, voluntarily or due to dismissal, retirement, or death in service.

² For the calculation of the turnover rate, we divided the total number of employee turnovers by the total number of employees at the end of the year.

Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg (3.1.2.3)

Celkovo 88% zamestnancov ČSOB je pokrytých kolektívnymi zmluvami a 0 % je pokrytých zástupcami pracovníkov, ktorí sa zúčastňujú na sociálnom dialógu.

Máme dohodu so zamestnancami o zastúpení našim miestnym odborovým zväzom.

Metriky rozmanitosti (3.1.2.4)

Collective bargaining coverage and social dialogue (3.1.2.3)

In total 88% of ČSOB employees are covered by collective bargaining agreements, and 0% are covered by workers' representatives, participating in the social dialogue.

We have an agreement with our employees for representation by our local trade union.

Diversity metrics (3.1.2.4)

Zamestnanci na úrovni vrcholového manažmentu* (počet osôb) podľa pohlavia, k 31. decembru 2024

	Žena	Muž	Iné	Nezverejnené	Spolu
Počet zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu	3	18	0	N/A	21
% zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu	14%	86%	0%	N/A	100%

* Úroveň vrcholového manažmentu je zadefinovaná KBC ako "Top 300", je to konkrétny zoznam pozícií vrcholového manažmentu, ktorý spravuje Oddelenia korporátneho HR skupiny KBC a bol odsúhlasený KBC. Táto definícia sa zhoduje s definíciou vrcholového manažmentu v legislatíve.

Employees at top management level* (head count) broken down by gender, 31 December 2024

	Female	Male	Other	Not disclosed	Total
Number of employees at top management level	3	18	0	N/A	21
% of employees at top management level	14%	86%	0%	N/A	100%

* Top management level is in KBC defined as "Top 300", a specific list of Top Management Positions within the competence of KBC Corporate HR as approved by KBC. This coincides with the definition of top management in the legislation.

Rozdelenie celkového počtu zamestnancov podľa vekových skupín (počet osôb), k 31. decembru 2024

% zamestnancov do 30 rokov	12%
% zamestnancov medzi 30 až 50 rokov	58%
% zamestnancov nad 50 rokov	30%

Distribution of total employees by age group (head count), 31 December 2024

% of employees under 30 years old	12%
% of employees between 30 and 50 years old	58%
% of employees over 50 years old	30%

Primerané mzdy (3.1.2.5)

Platíme primeranú mzdu všetkým našim zamestnancom, ktorá je v súlade s minimálnymi mzdami definovanými miestnou legislatívou. Platíme primeranú mzdu všetkým našim zamestnancom, ktorá je minimálne 50 % hrubej priemernej mzdy na Slovensku.

Adequate wages (3.1.2.5)

We pay an adequate wage to all our employees which is in line with the minimum wages defined by the local legislation. We pay an adequate wage to all our employees which is at minimum of 50% of gross average wage in Slovakia.

Metriky zdravia a bezpečnosti (3.1.2.6)

Metriky zdravia a bezpečnosti, 2024

% zamestnancov pokrytých systémom riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci	100%
Počet úmrtí v dôsledku pracovných úrazov a pracovných chorôb, počet zamestnancov	0
Počet úmrtí v dôsledku pracovných úrazov a pracovných chorôb, počet ostatných pracovníkov pracujúcich na našich pracoviskách	0
Počet pracovných úrazov	2
% pracovných úrazov	0%

Health and safety metrics, 2024

% of employees covered by a health and safety management system	100%
Number of fatalities as a result of work-related injuries and work-related ill health, number of employees	0
Number of fatalities as a result of work-related injuries and work-related ill health, number of other workers working on our sites	0
Number of work-related accidents	2
% of work-related accidents	0%

Metriky odmeňovania (3.1.2.7)

Metriky odmeňovania, k 31. decembru 2024

Rozdiel v odmeňovaní mužov a žien	31%
Upravený rozdiel v odmeňovaní mužov a žien	- 1,95%
Pomer celkovej ročnej odmeny	23,8

Compensation metrics, 31 December 2024

Gender pay gap	31%
Adjusted gender pay gap	- 1.95%
Annual total remuneration ratio	23.8

Rozdiel v odmeňovaní mužov a žien – doplňujúce informácie

Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov predstavuje percentuálny hrubý rozdiel v priemernej mzde medzi zamestnancami a zamestnankyňami. Počet zamestnancov vstupujúci do výpočtov berie do úvahy usmernenie EBA o referenčnom porovnávaní postupov odmeňovania, rozdielov v odmeňovaní žien a mužov a schválených vyšších pomerov podľa smernice 2019/2034/EU. Tento základný výpočet do určitej miery poukazuje na rozdiely v odmeňovaní podľa pohlavia, ale nezohľadňuje faktory ako sú pracovné pozície alebo skúsenosti.

Preto vypočítavame upravený rozdiel v odmeňovaní podľa pohlavia a podľa metodiky váženého priemeru. Zamestnanci sú rozdelení do podskupín, tzv. hay levelov (pozn. hay level metodika, ktorá zohľadňuje náročnosť pracovnej pozície a skúsenosti). Podľa našej analýzy ide o hlavný faktor, ktorý vysvetľuje najväčšiu časť rozdielu v odmeňovaní. Veríme, že to poskytuje vhodnejší pohľad na rozdiely v odmeňovaní podľa pohlavia.

Upravený rozdiel v odmeňovaní mužov a žien, ktorý sa týka zamestnankyň a zamestnancov (so zastúpením oboch pohlaví na rovnakom hay leveli) a podľa vyššie uvedenej metodiky, je 1,95% v prospech zamestnankyň.

Pomer celkovej ročnej odmeny – doplňujúce informácie

Pri ročnom pomere celkovej odmeny by sa mala zohľadniť špecifická štruktúra ČSOB. Ročný pomer celkovej odmeny na úrovni manažmentu (bez predstavenstva) je 4,9 a na úrovni ne-manažmentu je 3,7 pri porovnaní najvyššie plateného jednotlivca s mediánom odmeny.

Použitá metodika výpočtov sa v niektorých aspektoch odchyľuje od metodiky používanej KBC.

Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva (3.1.2.8)

Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva, 2024	
Počet prípadov diskriminácie, vrátane obťažovania	0
Počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov pre zamestnancov na vyjadrenie obáv	1
Počet sťažností podaných prostredníctvom Národných kontaktných miest pre OECD	0
Numbers of incidents of discrimination including harassment, 2024	
Number of incidents of discrimination, including harassment	0
Number of complaints filed through channels for people in own workforce to raise concerns	1
Number of complaints filed through the National Contact Points for OECD	0

Gender pay gap – contextual information

The gender pay gap represents the raw difference in average pay between male and female employees. The number of employees entering the calculations takes into account the EBA Guidelines on the benchmarking exercises on remuneration practices and the gender pay gap under the Directive 2019/2034/EU. This basic calculation highlights to some extent the gender pay gap, but it does not account for factors like job roles or experience.

Therefore, we calculate an adjusted gender pay gap, following a weighted average methodology. The employees are divided in subgroups, so-called hay levels (salary band that considers job position requirements and experience). According to our analysis, this is the factor which explains the largest part of the pay gap. We believe that this provides a more insightful view on gender pay gap.

The adjusted gender pay gap which concerns male and female employees (with both genders represented in the same hay level) and according to the above-mentioned method is 1.95% in favor of female employees.

Annual total remuneration ratio – contextual information

For the Annual Total Remuneration ratio, the specific structure of ČSOB should be considered. The annual total remuneration ratio for management level (without the Board) is 4.9 and for non-management level is 3.7 when comparing the highest paid individual with the median remuneration.

The applied methodology for the calculations deviates from the methodology applied by KBC in some aspects.

Incidents, complaints and severe human rights impacts (3.1.2.8)

Pokiaľ ide o diskrimináciu, týka sa prípadov na základe pohlavia, rasového alebo etnického pôvodu, národnosti, náboženstva alebo viery, zdravotného postihnutia, veku, sexuálnej orientácie alebo akejkoľvek inej formy diskriminácie, vrátane obťažovania. Nezaplátili sme žiadne pokuty, sankcie ani sme nedostali žiadne žiadosti o náhradu škody v dôsledku incidentov a sťažností uvedených v tabuľke vyššie.

V dôsledku toho nebolo v účtovnej závierke nič vykázané.

V sledovanom období neboli zaznamenané závažné incidenty týkajúce sa ľudských práv našich zamestnancov, vrátane prípadov nerešpektovania Usmernení OSN pre podnikanie a ľudské práva, Deklarácie Medzinárodnej organizácie práce (ďalej len „MOP“) o základných princípoch a právach pri práci a Usmernení OECD pre nadnárodné podniky. Nezaplátili sme žiadne pokuty, sankcie ani sme nedostali žiadosti o náhradu škody za incidenty týkajúce sa ľudských práv. V dôsledku toho nebolo v účtovnej závierke nič vykázané.

Meranie všetkých metrík v tejto sekcii nebolo overené externým orgánom.

Spotrebitelia a koncoví používatelia (3.2)

Spotrebitelia a koncoví používatelia: Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí (3.2.1)

Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (3.2.1.1)

Okrem rešpektovania regulačného prostredia, v ktorom pôsobíme, považujeme za svoju zodpovednosť zakomponovať významné vplyvy ČSOB na spotrebiteľov a súvisiace významné riziká do našich politík.

Politika integrity

Politika integrity stanovuje princípy ČSOB týkajúce sa integrity a etického správania. Rieši riziko správania (riziko vyplývajúce z nevhodného poskytovania finančných služieb) a zameriava sa na nasledujúce oblasti týkajúce sa spotrebiteľov:

- ochrana investorov,
- dodržiavanie pravidiel ochrany spotrebiteľa vrátane spravodlivých obchodných praktík v platobných a úverových službách,

Regarding discrimination, it concerns cases on the grounds of gender, racial or ethnic origin, nationality, religion or belief, disability, age, sexual orientation, or any other form of discrimination, including harassment. We neither paid any fines, penalties nor we received any requests for compensation for damages as a result of the incidents and complaints disclosed in the table above.

As a result, nothing was taken up in the financial statements.

There were no severe human rights incidents related to our employees in the reporting period, including cases of non-respect of the UN Guiding Principles on Business and Human Rights, International Labour Organisation (hereinafter “ILO”) Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work and OECD Guidelines for Multinational Enterprises. We neither paid any fines, penalties nor we received requests for compensation for damages for incidents related to human rights. As a result, nothing was taken up in the financial statements.

The measurement of all the metrics in this section has not been validated by an external body.

Consumers and end-users (3.2)

Consumers and end-users: impact, risk and opportunity management (3.2.1)

Policies related to consumers and end-users (3.2.1.1)

Next to respecting the regulatory environment in which we operate, we see it as our responsibility to embed the ČSOB’s material impacts on consumers, and the associated material risks, in our policies.

Integrity Policy

The Integrity Policy sets out the ČSOB principles on integrity and ethical behaviour. It addresses conduct risk (the risk arising from the inappropriate provision of financial services) and focuses on the following areas with respect to consumers:

- protecting investors,
- respecting rules on consumer protection including fair commercial practices in payment and lending services,

- riešenie sťažností,
- ochrana údajov a súkromia, dôvernosť informácií a povinnosť diskretnosti.

Pre úplný popis Politiky integrity odkazujeme na sekciu 4.1.1.1.

Etický kódex pre zamestnancov

Tento Etický kódex stanovuje naše hodnoty, vyzýva k zodpovednému správaniu a rieši, okrem iného, kľúčové správanie očakávané od všetkých zamestnancov ČSOB voči všetkým našim spotrebiteľom, týkajúce sa:

- ochrany údajov a diskretnosti týkajúcej sa dôverných informácií,
- spravodlivého zaobchádzania so zákazníkmi,
- poskytovania jasných, priamych a presných informácií.

Kľúčovú úlohu zohráva náš proces schvaľovania produktov NAPP (pozri sekciu 2.2.2.2) v kontexte predaja, pravidlo ponúkajú služieb vhodných pre zákazníka počas predaja a analýza porušení a riešenie sťažností ako súčasť spravodlivého zaobchádzania so zákazníkmi po predaji.

Pre viac informácií o etickom kódexe pre zamestnancov odkazujeme na sekciu 3.1.1.1.

Politika informačnej bezpečnosti

Na ochranu všetkých našich zákazníkov a akcionárov považujeme našu Politiku informačnej bezpečnosti za kľúčový prvok našej správy informačnej bezpečnosti. To sa dosahuje prostredníctvom kontrol informačnej bezpečnosti, ktoré neustále implementujeme a udržiavame. Ide o dynamický, živý súbor bezpečnostných kontrol, založený na najvhodnejších prvkoch štandardu Informačné bezpečnostné fórum (ďalej len „ISF“), rámca kybernetickej bezpečnosti Národný inštitút pre štandardy a technológie (ďalej len „NIST“) a našich vlastných skúsenostiach s informačnou bezpečnosťou. Zároveň tieto kontroly stanovujú záväzné regulačné požiadavky, ktoré ČSOB dodržiava, vrátane, ale nielen, GDPR a Zákon o digitálnej prevádzkovej odolnosti (ďalej len „DORA“). Povaha týchto kľúčových kontrol sa pohybuje od správy, prevencie, detekcie a reakcie a pokrýva celý životný cyklus informačnej bezpečnosti.

- complaints handling,
- data protection and privacy, confidentiality of information and duty of discretion.

For a full description of the Integrity Policy we refer to the section 4.1.1.1.

Code of Conduct for employees

This Code of Conduct sets out our values, calls to responsible behaviour and addresses amongst others key behaviours expected from all the ČSOB' employees towards all our consumers, related to:

- data protection and discretion regarding confidential information,
- fair treatment of customers,
- provision of clear, straightforward and accurate information.

There is a key role for our product approval process NAPP (refer to the section 2.2.2.2) in the pre-sale context, the rule of only offering services appropriate for the customer during sales and the analysis of breaches and handling complaints as part of fair customer treatment in post-sales.

For more details regarding The Code of Conduct for the employees we refer to the section 3.1.1.1.

Information Security Policy

To protect all our customers and shareholders, we consider our Information Security Policy a key element of our Information Security Governance. This is accomplished by the information security controls that we continuously implement and maintain. It is a dynamic, living set of security controls, based on the most appropriate elements of Information Security Forum (hereinafter "ISF") standard, the National Institute of Standards and Technology (hereinafter "NIST") Cybersecurity Framework and our own experience with information security. At the same time, these controls also establish the binding regulatory requirements to which ČSOB adheres, including but not limited to the GDPR and Digital Operational Resilience Act (hereinafter "DORA"). The nature of these key controls ranges from governance, prevention, detection and response, and covers the entire information security life cycle.

V celej organizácii je zavedená schéma troch línií obrany, opísaná v RMF. Zodpovednosť za prvú líniu obrany nesú všetky obchodné jednotky, pracovníci informačnej bezpečnosti a miestni manažéri operačných rizík. Druhú líniu tvoria kontrolné jednotky vrátane oddelení nefinančných rizík, dodržiavania predpisov a boja proti podvodom. Pracovník pre informačné riziká je primárne zodpovedný za druhú líniu obrany. Interný audit poskytuje nezávislé primerané uistenie o primeranosti a účinnosti kontrolného prostredia, ktoré tvorí našu tretiu líniu obrany.

Stratégia informačnej bezpečnosti, za ktorú je zodpovedný riaditeľ informačných technológií, je platná pre všetky subjekty ČSOB a pokrýva celý svet IT-bezpečnosti.

Politika ochrany oznamovateľov a postup

Táto politika je relevantná pre všetkých našich spotrebiteľov a koncových používateľov, pretože neetické alebo nezákonné činnosti ovplyvňujúce spotrebiteľov a koncových používateľov sú špecificky zahrnuté do rozsahu politiky, ako napríklad:

- porušenia týkajúce sa finančných služieb, produktov a trhov (vrátane prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu),
- porušenia v oblasti ochrany spotrebiteľov a investorov,
- porušenia ovplyvňujúce ochranu súkromia a osobných údajov a bezpečnosť sietí a informačných systémov.

Okrem osôb spojených s pracovným prostredím (ktoré sú cieľovou skupinou politiky) môže ktokoľvek, vrátane zákazníkov, nahlásiť porušenie v oblastiach finančných služieb, produktov a trhov. Pre popis politiky a postupu ochrany oznamovateľov odkazujeme na sekciu 4.1.1.1.

Etický kódex pre zamestnancov, politika a postup ochrany oznamovateľov a politika informačnej bezpečnosti sú verejne dostupné na www.csob.sk.

Závazky v oblasti ľudských práv

Keďže sme finančná inštitúcia, naše najväčšie riziko z hľadiska potenciálneho zapojenia do porušovania ľudských práv a potenciálneho vplyvu na ľudské práva vyplýva z našich obchodných vzťahov (prostredníctvom služieb súvisiacich s našim úverovým portfóliom). Dodržiavame Politiku ľudských práv KBC, ktorá odkazuje na ďalšie konkrétnejšie politiky udržateľnosti a popisuje náš zavedený proces, ktorý je v súlade s Usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky, Deklaráciou

A "Three Lines of Defence" model is in place across the organization, described in the RMF. Responsibility for the first line of defence lies with all the business units, the Information Security Officers and the Local Operational Risk Managers. For the second line, control units including non-financial risk, compliance and anti-fraud departments. The Information Risk Officer is primary responsible for the second line of defence. Internal Audit provides independent reasonable assurance on the adequacy and effectiveness of the control environment, which constitutes our third line of defence.

The information security strategy, under the accountability of the Chief Information Officer, is valid for all entities of ČSOB and covers the full IT-security universe.

Whistleblower Protection Policy and Procedure

This policy is relevant for all our consumers and end-users as also unethical or illegal activities affecting consumers and end-users are explicitly in scope of the policy, such as:

- breaches relating to financial services, products and markets (including the prevention of money laundering and terrorist financing),
- breaches in consumer and investor protection,
- breaches affecting the protection of privacy and personal data and the security of network and information systems.

Next to persons linked to a work-related environment (who are the focus group of the policy), anyone, including customers, can report a breach in the areas of financial services, products and markets. For a description of the Whistleblower Protection Policy and Procedure we refer to the section 4.1.1.1.

The Code of Conduct for the employees, the Whistleblower Protection Policy and Procedure and the Information Security Policy are publicly available on www.csob.sk.

Human rights commitments

As a financial institution, our highest risk in terms of potential involvement with human rights violations and potential human rights impact arises through our business relationships (through our credit portfolio services). We follow KBC Human Rights Policy which refers to other, more specific, sustainability policies and describes our process in place, which are in line with the OECD Guidelines for Multinational Enterprises, the ILO Declaration on Fundamental Principles

MOP o základných princípoch a právach pri práci a Usmerneniami OSN pre podnikanie a ľudské práva.

Pre naše zapojenie voči spotrebiteľom a koncovým používateľom odkazujeme na kapitolu 3.2.1.2 a pre opatrenia, prostredníctvom ktorých poskytujeme a/alebo umožňujeme nápravu vplyvov na ľudské práva, odkazujeme na kapitoly 3.2.1.3 a 3.2.1.4.

Monitorovanie dodržiavania týchto záväzkov v oblasti ľudských práv je zakomponované do nášho procesu náležitej starostlivosti (pozri sekciu 1.2.4).

V sledovanom období neboli hlásené žiadne závažné problémy a incidenty týkajúce sa ľudských práv spojené s našimi spotrebiteľmi a koncovými používateľmi.

Súlad s medzinárodne uznávanými nástrojmi

ČSOB považuje medzinárodne uznávané nástroje za relevantné pre spotrebiteľov, čo je preukázané nasledovným:

- ako súčasť KBC sme účastníkmi dohody princípov Globálneho paktu OSN,
- uplatňujeme Usmernenia OSN pre podnikanie a ľudské práva,
- ako súčasť KBC sme sa zaviazali rešpektovať doslovný význam a úmysel:
 - Všeobecnej deklarácie ľudských práv OSN,
 - Usmernení OECD pre nadnárodné podniky,
 - ďalších medzinárodných a regionálnych zmlúv o ľudských právach obsahujúcich medzinárodne uznávané normy, ktorými sa musí podnikateľský sektor riadiť.

Náš záväzok rešpektovať tieto nástroje a najmä Usmernenia OECD pre nadnárodné podniky zahŕňa záväzok dodržiavať záujmy spotrebiteľov, okrem iného aj:

- spravodlivé marketingové praktiky,
- poskytovanie presných, overiteľných a jasných informácií, ktoré sú dostatočné na to, aby spotrebiteľia mohli robiť informované rozhodnutia,
- ochrana súkromia spotrebiteľov,

and Rights at Work and the UN Guiding Principles on Business and Human Rights.

For our engagement towards consumers and end-users we refer to chapter 3.2.1.2, and for the measures through which we provide and/or enable remedy for human rights impacts we refer to chapters 3.2.1.3 and 3.2.1.4.

Monitoring the compliance of these human rights policy commitments is embedded in our due diligence process (refer to the section 1.2.4).

In the reporting year there were no reported severe human rights issues and incidents connected with our consumers and end-users.

Alignment with internationally recognized instruments

ČSOB considers internationally recognised instruments relevant to consumers, shown by the following:

- as a part of KBC we are a signatory of the UN Global Compact Principles,
- we apply the UN Guiding Principles on Business and Human Rights,
- as a part of KBC we are committed to respect the letter and the spirit of:
 - the UN Universal Declaration of Human Rights,
 - the OECD Guidelines for Multinational Enterprises,
 - other international and regional human rights treaties containing internationally recognised standards by which the business sector must abide.

Our commitment to respect those instruments and in particular the OECD Guidelines for Multinational Enterprises includes the commitment to observe consumer interests, a.o.:

- fair marketing practices,
- provision of accurate, verifiable and clear information that is sufficient to enable consumers to make informed decisions,
- protection of consumers' privacy,

- informácie o dostupných možnostiach riešenia sporov a nápravy,
- dostupnosť informácií v zrozumiteľnom jazyku a pre osoby so zdravotným postihnutím.

Prostredníctvom našich politík týkajúcich sa spotrebiteľov a koncových používateľov a opatrení a procesov opísaných v tejto kapitole chránime ľudské práva a záujmy spotrebiteľov ČSOB v súlade s týmito záväzkami.

Žiadne z národných kontaktných miest OECD nedostalo v sledovanom roku žiadne odporúčanie týkajúce sa ČSOB.

Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi (3.2.1.2)

Máme niekoľko procesov na zapojenie našich dotknutých spotrebiteľov, ich legitímnych zástupcov alebo dôveryhodných zástupcov, ktorí majú prehľad o ich situácii.

Vykonávame prieskumy a výskum správania spotrebiteľov ako súčasť iných prieskumov a komunikácií so zákazníkmi a sledujeme ich. Taktiež sa ad hoc zaoberáme témami súvisiacimi so spotrebiteľmi v našich pravidelných stretnutiach s predstavenstvom. V úzkej spolupráci s našimi oddeleniami pre správu sťažností starostlivo sledujeme sťažnosti spotrebiteľov. Naša agenda udržateľnosti je riadená LSB, ktorá sleduje implementáciu našej stratégie udržateľnosti, vrátane pravidelného dialógu so zainteresovanými stranami a sledovania obáv našich zainteresovaných strán.

Sledovanie zapojenia zainteresovaných strán je organizované rôznymi oddeleniami. (Vrcholový(i)) manažér(i) každého z týchto oddelení má prevádzkovú zodpovednosť za zabezpečenie, že toto zapojenie prebieha a že výsledok je oznámený úrovňam, ktoré sú najlepšie umiestnené na zohľadnenie názorov a záujmov zainteresovaných strán. Prostredníctvom našich rôznych zapojení so spotrebiteľmi sa tiež snažíme získať prehľad o perspektívach spotrebiteľov a koncových používateľov, ktorí môžu byť obzvlášť zraniteľní, napr. prístup k našim produktom a službám (napr. spotrebiteľia so zdravotným postihnutím, utečenci), finančná gramotnosť (napr. študenti a mladí dospelí). Pokiaľ ide o marketingové praktiky a súkromie, osobitná pozornosť sa venuje situácii detí.

Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia upozorniť na obavy (3.2.1.3)

- information about available dispute resolution and redress options,
- accessibility of information in plain language and for disabled people.

Through our policies related to consumers and end-users and the actions and processes described in this chapter, we protect the human rights and interests of ČSOB's consumers in line with those commitments.

None of the OECD National Contact Points received a referral concerning ČSOB in the reporting year.

Processes for engaging with consumers and end-users about impacts (3.2.1.2)

We have several processes for engaging with our affected consumers, their legitimate representatives, or with credible proxies that have insight into their situation.

We perform surveys and research on consumer behaviour as a part of other customers' surveys and communications and follow-up on them. We also address consumer-related topics on an ad hoc basis in our regular engagements with the Board. In close collaboration with our complaints management departments, we carefully follow up on consumers' complaints. Our sustainability agenda is managed by the LSB follows up on the implementation of our sustainability strategy, including our regular stakeholders' dialogue and the follow up on the concerns of our stakeholders.

The follow-up of stakeholders' engagements is organised by different departments. The (senior) manager(s) of each of these departments has the operational responsibility to ensure that this engagement happens and that the result is informed to the echelons that are best placed to take the views and interests of the stakeholders into account. Through our different engagements with consumers, we also aim to gain insight into the perspectives of consumers and end-users that may be particularly vulnerable to e.g. access to our products and services (e.g. consumers with disabilities, refugees), financial literacy (e.g. students and young adults). With respect to marketing practices and privacy, specific attention is given to the situation of children.

Processes to remediate negative impacts and channels for consumers and end-users to raise concerns (3.2.1.3)

Pre náš všeobecný prístup a procesy súvisiace s prevenciou a poskytovaním nápravy negatívnych vplyvov (v prípadoch, keď by sme spôsobili alebo prispeli k významnému negatívnemu vplyvu na spotrebiteľov), odkazujeme na náš proces NAPP a ďalšie opatrenia opísané v kapitole 3.2.1.4.

Máme rôzne kanály, prostredníctvom ktorých môžu naši spotrebiteľia a ďalšie zainteresované strany vyjadriť sťažnosti. Snažíme sa riešiť tieto obavy a následne zlepšovať naše produkty, služby a procesy. Máme zavedených niekoľko formálnych kanálov, prostredníctvom ktorých môžu naši spotrebiteľia nahlasovať sťažnosti. Informácie o týchto kanáloch sú verejne dostupné na našej komerčnej internetovej stránke, v našej bankovej aplikácii, brožúrach a produktových listoch. Všetky sťažnosti starostlivo sledujeme a riešime ich v prísnych časových rámcoch s primeranými opatreniami. Funkcia riešenia sťažností je pridelená nezávislej osobe mimo komerčnej organizačnej štruktúry. V prípade potreby je zapojené oddelenie dodržiavania predpisov. Kanály na podávanie sťažností sú aktívne využívané širokou škálou spotrebiteľov. Celkové počty, vývoj a povaha sťažností sú monitorované a hlásené na úrovni obchodných jednotiek a predstavenstvu. Správy ukazujú, že naši spotrebiteľia sú si vedomí a dôverujú našim kanálom a procesom na podávanie sťažností. Skutočnosť, že kanály sú využívané našimi spotrebiteľmi, naznačuje, že sú im známe.

Okrem našich vlastných kanálov na podávanie sťažností majú naši zákazníci prístup k alternatívnym kanálom riešenia sporov pre spotrebiteľov, ktoré boli uznané pre finančné služby Inštitútom alternatívneho riešenia sporov spravovaným Národnou bankou Slovenska. ČSOB je členom týchto orgánov na riešenie sporov.

Okrem osôb v pracovnom prostredí, ktoré sú právnou cieľovou skupinou kanála na oznamovanie, môže tento kanál použiť ktokoľvek na nahlásenie neetických alebo nezákonných činností vo finančných službách, produktoch a trhoch a využívať ochranu pred odvetou. Nahlasovanie môže byť vykonané aj anonymne.

Máme vyhradené kanály pre našich zákazníkov a koncových používateľov na uplatňovanie ich práv na ochranu súkromia a údajov, vrátane úradníka pre ochranu údajov, ktorého možno kontaktovať pre všetky otázky týkajúce sa spracovania ich osobných údajov. Naše kanály na podávanie sťažností sú tiež priamo prístupné pre spotrebiteľov a koncových používateľov v ich kontakte s obchodnými vzťahmi ČSOB, ako sú bankovní agenti alebo iné obchodné vzťahy, ktoré distribuujú naše pro-

For our general approach and processes related to preventing and providing a remedy to negative impacts (in cases where we would cause or contribute to a material negative impact to consumers), we refer to our NAPP process and other actions described in chapter 3.2.1.4.

We have different channels through which our consumers and other stakeholders can voice complaints. We aim to address these concerns and consequently improve our products, services and processes. We have several formal channels in place through which our consumers can report complaints. Information about these channels is publicly available on our commercial website, in our banking app, brochures and product sheets. We closely follow up on all complaints and handle these within strict time frames with appropriate action. The complaints handling function is assigned to an independent unit outside of the commercial organizational structure. Where needed, the Compliance department is involved. The complaints channels are actively used by a broad range of consumers. The overall numbers, evolutions and nature of the complaints are monitored and reported at business unit level and to the Board. The reports show that our consumers are aware of and trust our complaints channels and processes. The fact that the channels are used by our consumers, indicates that they are known by them.

In addition to our own complaints' channels, our customers have access to the Alternative Dispute Resolution Channels for consumers that have been recognized for financial services by the Institute of Alternative Dispute Resolution managed by the National Bank of Slovakia. ČSOB is a member of those dispute resolution bodies.

In addition to persons in a work-related environment, being the legal target group of the whistle blowing channel, anyone can use this channel to report unethical or illegal activities in financial services, products and markets and enjoy the protection against retaliation. Reporting can also be done anonymously.

We have dedicated channels for our customers and end-users to exercise their privacy and data protection rights, including a Data Protection Officer who can be contacted for all issues related to the processing of their personal data. Our complaints channels are also directly accessible for consumers and end-users in their contact with ČSOB business relationships such as bank agents or other business relation-

dukty alebo ktorým sú outsourcované činnosti zamerané na zákazníkov.

Máme tiež zavedený postup pre ex-post analýzu sťažností, v rámci ktorého hodnotíme potrebu zlepšení na dosiahnutie a ďalšie zvýšenie spokojnosti zákazníkov, pretože orientácia na zákazníka je jednou z hlavných zložiek našej stratégie.

Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (3.2.1.4)

Okrem vyššie uvedených politík máme zavedených niekoľko procesov a opatrení na riadenie, posudzovanie a sledovanie IROs našich produktov a služieb súvisiacich so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi.

V sledovanom roku sme nezistili žiadne skutočné významné negatívne vplyvy na našich spotrebiteľov a koncových používateľov. Hoci robíme všetko pre to, aby sme sa im vyhli, stále môžeme mať potenciálny negatívny vplyv na našich spotrebiteľov a koncových používateľov súvisiaci so súkromím a marketingovými praktikami a prostredníctvom kybernetických rizík v budúcnosti.

Integrácia sociálnych tém do rámca riadenia rizík

Odkazujeme na časť 2.2.2.2, ktorá popisuje opatrenia na integráciu ESG do nášho RMF a poskytuje prehľad neustálych snáh, ktoré vynakladáme na integráciu ESG rizík (vrátane sociálnych rizík) do nášho RMF a procesov. Uplatňujeme postupný prístup, pričom následné kroky sú definované na základe poznatkov získaných z našich predchádzajúcich opatrení/analýz. Náš prístup sa vyvíja v súlade so zlepšeniami týkajúcimi sa dostupnosti a kvality údajov a metodík.

Konkrétne v súvislosti so sociálnymi rizikami:

- V rámci nášho rizikového apetítu sa sociálne riziká prejavujú prostredníctvom tradičných typov rizík, preto je cieľ rizikového apetítu ESG odrazený v kvalitatívnych vyhláseniach podľa typov rizík.
- Vykonali sme pilotné cvičenie na identifikáciu sociálnych rizík s cieľom identifikovať najvýznamnejšie sociálne riziká pre ČSOB, pokrývajúce celý hodnotový reťazec. V rámci

ships that distribute our products, or to whom customer facing activities are outsourced.

We also have a procedure in place for ex-post complaints analysis in which we evaluate the need for improvements to accomplish and further increase the customer satisfaction as customer centricity is one of the main components of our strategy.

Taking action on material impacts on consumers and end-users, and approaches to managing material risks and pursuing material opportunities related to consumers and end-users, and effectiveness of those actions (3.2.1.4)

Next to the above-mentioned policies, we have several processes and actions in place to manage, assess and follow up the IROs of our products and services related to consumers and end-users.

We have not identified any actual material negative impacts on our consumers and end-users in the reporting year. Although we do our utmost to avoid, we might still have a potential negative impact on our consumers and end-users related to privacy and marketing practices, and through cyber risks in the future.

Integrating social topics into the risk management framework

We refer to the section 2.2.2.2 describing the action on ESG integration in our RMF for an overview of the continuous efforts that we make to integrate ESG risks (including social risks) in our RMF and processes. We are taking a step-by-step approach whereby follow-up actions are defined based on the insights gained from our previous actions/analyses. Our approach advances in sync with improvements regarding availability and quality of data and methodologies.

Specifically with respect to social risks:

- Within our Risk Appetite, social risks materialize through the traditional risk types, therefore ESG Risk Appetite objective is reflected in the qualitative statements per risk types.
- We carried out a pilot risk identification exercise on social risks to identify the most material social risks for ČSOB, covering the full value chain. Within our reverse stress testing exercise (in the context of ICAAP/ORSA),

našho cvičenia spätného stresového testovania (v kontexte ICAAP/ORSA) boli zahrnuté scenáre sociálnych rizík (uplatnením stresu na sektory/partnerov s vysokým sociálnym rizikom a simuláciou kybernetickej udalosti).

- V rámci našich procesov riadenia prevádzkových rizík sú zavedené viaceré kontroly na riadenie kybernetických rizík (pozri tiež akciu „Riadenie kybernetických rizík“ nižšie), rizík týkajúcich sa modelov (napr. vyhýbanie sa zaujatosti v modeloch, zabezpečenie etickej umelej inteligencie), kontinuity podnikania (napr. zabezpečenie kontinuity služieb poskytovaných klientom aj v prípade narušení), právnych rizík (vrátane súdnych sporov), osobných a fyzických bezpečnostných rizík (v súvislosti s personálom a klientmi) a procesných rizík (zabezpečenie bezpečných, spoľahlivých a efektívnych procesov a služieb pre klientov).
- Z pohľadu úverového a reputačného rizika používame sektorovú environmentálnu a sociálnu mapu v rámci našich procesov poskytovania a monitorovania úverov.

Ochrana spotrebiteľov, investorov a ochrana údajov prinášajú riziká dodržiavania predpisov, ktoré sú v rozsahu oddelenia dodržiavania predpisov.

- Spravidlivé marketingové praktiky, dodržiavanie pravidiel týkajúcich sa poskytovania jasných, priamych a presných informácií, ako je uvedené v legislatíve týkajúcej sa rôznych produktov, ponúkajú produktov v súlade s potrebami a profilom klienta, ochrana osobných údajov klientov a iné sú identifikované ako riziká dodržiavania predpisov.
 - Neustále sledujeme vývoj regulácií, interpretujeme ich a definujeme požiadavky, keď je to potrebné. Oddelenie dodržiavania predpisov radí pri správnej implementácii, pričom sa starostlivo sledujú aj kontroly prvej línie a monitoruje sa ich účinná implementácia.
 - Kontroly sú zavedené v procese NAPP, ako je opísané v nasledujúcom odseku.
- Bolo prijatých niekoľko iniciatív na ochranu údajov našich klientov a je zavedený systém správy a riadenia na zabezpečenie dodržiavania GDPR a ochranu súkromia našich klientov. Okrem iného:

social risk scenarios were included (by applying stress on high social risk sectors/counterparts and by simulating a cyber event).

- Within our operational risk management processes, several controls are in place to manage cyber risk (see also action “Managing cyber risks” below), model risk (e.g. avoiding bias in models, ensuring ethical Artificial Intelligence), business continuity (e.g. ensuring continuity of services provided to clients, also in case of disruptions), legal risk (including litigation), personal and physical security risk (with respect to personnel and clients) and process risk (ensuring safe, reliable and efficient processes and services for clients).
- From a credit and reputational risk perspective, we use a sectoral Environmental and Social Heatmap within our loan origination and monitoring processes.

Protection of consumers and investors and data protection bring along compliance risks that are in scope of the Compliance function.

- Fair marketing practices, observance of the rules regarding provision of clear, straightforward and accurate information as specified in legislations related to various products, offering products in line with the customer's needs and profile, protection of the personal data of customers, etc. are identified as compliance risks.
 - We continuously follow up on regulatory evolutions, interpret them and define requirements, when necessary. The compliance function advises on the correct implementation while also first line controls are carefully followed up on and effective implementation is monitored.
 - Checks are installed in the NAPP process as described in the next paragraph.
- Several initiatives are taken to protect our clients' data, and governance is in place to assure that GDPR is observed and the privacy of our clients is protected. Among other things,

- vykonávame posúdenia vplyvu na ochranu údajov, keď je to potrebné,
 - zriadili sme Fórum pre umožnenie cloudu na posúdenie a zmiernenie rizík pri výmene údajov s tretími stranami v kontexte cloudových služieb,
 - sú zavedené postupy týkajúce sa oznamovania a riešenia potenciálnych porušení údajov,
 - sú zavedené povinné školenia pre všetkých zamestnancov o ochrane súkromia a údajov (všeobecné a špecifické pre pracovné pozície),
 - v rámci ČSOB sú verejne dostupné potrebné informácie pre našich klientov o tom, ako sú ich osobné údaje spracovávané v našej politike ochrany súkromia,
 - sú zavedené kanály, prostredníctvom ktorých môžu naši klienti uplatňovať svoje práva na ochranu údajov.
- Máme zavedené kontrolné zoznamy a usmernenia týkajúce sa právneho hľadiska, ktoré je potrebné zvážiť pri vývoji novej marketingovej kampane. Okrem toho je povinné proaktívne poradenstvo oddelenia dodržiavania predpisov pred spustením novej kampane (alebo akýchkoľvek marketingových dokumentov). V niektorých prípadoch je potrebné predbežné schválenie konkrétnej dokumentácie a marketingových materiálov miestnymi dozornými orgánmi.

Riadenie kybernetických rizík

Potenciálny negatívny vplyv môže nastať, keď sa zhmotňujú informačné a kybernetické riziká. Tieto riziká sú hodnotené a riadené systémom troch línií obrany, ktorý má za cieľ chrániť ČSOB (a našich spotrebiteľov a koncových používateľov) pred potenciálnymi hrozbami súvisiacimi s údajmi a informáciami, ktoré sa vykonávajú prostredníctvom viacerých činností na zabezpečenie riadenia kybernetických rizík (ako je stanovenie štandardov, nastavenie a testovanie kontrol a skupinové hlásenie o akciách a udalostiach). Odkazujeme na vyššie uvedenú politiku informačnej bezpečnosti.

Riadenie kybernetických rizík je integrované do RMF, vrátane analýzy, hlásenia, registrácie a následných krokov. To zabezpečuje zosúladenie so širším dohľadom nad rizikami a cieľmi ČSOB.

Managing cyber risks

A potential negative impact might occur when information and cyber related risks materialize. These are assessed and managed by the system of three lines of defence that aims to protect ČSOB (and our consumers and end-users) against potential threats related to data and information by executing several assurance activities to manage cyber risk-related events (such as setting standards, setting and testing controls, and group reporting on actions and events). We refer to the above-mentioned Information Security Policy.

Cyber risk management is integrated into the RMF, including analysis, reporting, registration and follow-up. This ensures alignment with broader risk oversight and ČSOB objectives.

Implementované opatrenia na riadenie kybernetických rizík pokrývajú celú ČSOB a sú súčasťou všetkých procesov.

ČSOB aktívne identifikuje kybernetické riziká prostredníctvom:

- Monitorovania vývoja kybernetickej hrozby, využívania kybernetickej hrozby z dôveryhodných zdrojov, vrátane priemyselných správ, otvorených a komerčných informačných kanálov o hrozbách a vládnych informácií. To zabezpečuje včasné povedomie o aktívnych a vznikajúcich kybernetických hrozbách.
- Štruktúrovaného riadenia zraniteľností na identifikáciu, hodnotenie a riešenie bezpečnostných nedostatkov v IT systémoch a infraštruktúre.
- Komplexného riadenia povrchu útoku na identifikáciu a mapovanie všetkých externých exponovaných aktív, identifikáciu oblastí ohrozených kybernetickými hrozbami..
- Riadenia tretích strán a dodávateľského reťazca. Pred zapojením je zavedený dôkladný proces preverovania na hodnotenie kybernetických bezpečnostných praktík dodávateľov, kontraktorov a partnerov. Udržiavaním transparentnosti a spolupráce s tretími stranami ČSOB zmiernuje riziká spojené s externými závislosťami a zabezpečuje bezpečný a odolný dodávateľský reťazec.
- Pravidelných etických hackov, výziev, interných cvičení a stresových testov na rozpoznanie kybernetických hrozieb.
- Cílených školení a programov zvyšovania povedomia, ktoré zabezpečujú, že zamestnanci na všetkých úrovniach sú vybavení na identifikáciu a hlásenie podozrivých aktivít. Podporovaním kultúry ostražitosti a pripravenosti posilňujeme našu pracovnú silu proti kybernetickým rizikám.
- Monitorovania vývoja kybernetických podvodov na zlepšenie ochrany klientov a ochranu údajov a finančných aktív zainteresovaných strán. Neustála analýza a prispôbovanie bezpečnostných opatrení podporuje záväzok k ochrane zainteresovaných strán.

Kombinovaním kybernetickej hrozby s poznatkami a zisteniami z vyššie uvedených činností proaktívne identifikujeme, hodnotíme a chápeme kybernetické riziká, ktoré by mohli ohroziť našu spoločnosť a zainteresované strany, čím zvyšujeme

The actions implemented to manage cyber risk have coverage on all ČSOB and are part of a continuous process.

ČSOB actively identifies cyber risks by:

- Monitoring the evolving cyber threat landscape, leveraging cyber threat intelligence from trusted sources, including industry reports, open and commercial threat information feeds, and government information. This ensures early awareness about active and emerging cyber threats.
- Structured vulnerability management to identify, assess, and address security weaknesses across IT systems and infrastructure.
- Comprehensive attack surface management to identify and map all externally exposed assets, identifying areas at risk for cyber threats.
- Third-party and supply-chain management. A thorough vetting process is in place to assess the cybersecurity practices of suppliers, contractors, and partners before engagement. By maintaining transparency and collaboration with third parties, ČSOB mitigates risks associated with external dependencies and ensures a secure and resilient supply chain.
- Regular ethical hacks, challenges, tabletop exercises and stress tests to recognize cyber threats.
- Targeted training and awareness programs ensure employees across all levels are equipped to identify and report suspicious activities. By fostering a culture of vigilance and preparedness, we strengthen our workforce against cyber risks.
- Monitoring the evolving cyber fraud landscape to enhance customer protection and safeguard stakeholder data and financial assets. Continuous analysis and adaptation of security measures supports the commitment to stakeholder protection.

By combining cyber threat intelligence with insights and findings from the above activities, we proactively identify, assess and understand cyber risks that could target our company and stakeholders, enhancing our ability to defend

jeme našu schopnosť efektívne sa brániť proti kybernetickým hrozbám a reagovať na ne. Kybernetické riziká sú špecificky analyzované na základe pravdepodobnosti a vplyvu, čo umožňuje prioritizáciu a zmierňovanie rizík. Stratégie zmierňovania zahŕňajú implementáciu robustných technických kontrol a zabezpečenie dodržiavania osvedčených postupov, priemyselných štandardov a vládnych regulácií.

Proces nových a aktívnych produktov a rámec riadenia na proaktívne identifikovanie, predchádzanie, nápravu a riadenie potenciálnych negatívnych dopadov a rizík súvisiacich so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi

Ako je uvedené v časti 2.2.2.2, NAPP je dôležitým nástrojom na zmiernenie viacerých ESG rizík (súvisiacich s ochranou spotrebiteľa a greenwashingom). V súvislosti so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi sa zameriava na:

- zabezpečenie spravodlivého zaobchádzania s klientom,
- ochranu strategického prispôsobenia produktov/služieb,
- proaktívne identifikovanie a zmierňovanie rizík súvisiacich s produktmi, službami a zmenami v procesoch zameraných na klienta, ktoré by mohli negatívne ovplyvniť zákazníka a/alebo ČSOB,
- zabezpečenie súladu s predpismi.

V rámci NAPP, kontrolné funkcie:

- Zabezpečujú, aby uvedenie akýchkoľvek nových produktov alebo procesov zameraných na zákazníka bolo v súlade s platnými právnymi a regulačnými ustanoveniami, ako sú MiFID II, predpisy na ochranu spotrebiteľa, smernica o hypotekárnych úveroch, smernica o spotrebiteľských úveroch, smernica o platobných účtoch a ďalšie miestne a európske predpisy.
- Posudzujú riziká súvisiace s ochranou údajov a súladom s GDPR, etickými úvahami (vrátane nediskriminácie skupín klientov, sociálneho začlenenia), AML a podvodmi, používaním (AI) modelov, informačnou bezpečnosťou a ESG úvahami.

Prostredníctvom rád a podmienok stanovených v procese NAPP určujeme opatrenia, ktoré je potrebné implementovať na predchádzanie negatívnym vplyvom alebo na zmiernenie rizík. Sledovanie implementácie je tiež súčasťou procesu NAPP. NAPP je proces pre subjekty ČSOB, ktoré sú aktívne vo finanč-

against and respond to cyber threats effectively. Cyber risks are specifically analysed based on likelihood and impact, enabling the risk prioritization and mitigation efforts. Mitigation strategies include implementing robust technical controls, and ensuring adherence to best practices, industry standards and government regulations.

New and Active Products Process (NAPP) and governance framework to proactively identify, prevent, remedy and manage potential negative impacts and risks related to consumers and end users

As specified in the section 2.2.2.2, the NAPP is an important tool to mitigate several ESG risks (related to consumer protection and greenwashing). Related to consumers and end-users, it aims to:

- ensure a fair treatment of the client,
- guard the strategic fit of products/services,
- pro-actively identify and mitigate risks related to products, services and changes to client facing processes which might negatively impact the customer and/or ČSOB,
- ensure compliancy with regulation.

Within NAPP, the control functions:

- Ensure that the launch of any new products or customer facing processes complies with the legal and regulatory provisions in place, such as MiFID II, consumer protection regulations, Mortgage Credits Directive, Consumer Credits Directive, Payments Account Directive and other local and EU Regulations.
- Assess risks related to data protection and conformity with GDPR, ethical considerations (including non-discrimination of client groups, social inclusion), AML and fraud, the use of (AI) models, information security and ESG considerations.

Through advice and conditions set in the NAPP-process, we determine the actions that need to be implemented to prevent negative impact or to mitigate risks. The follow up of the implementation is also embedded in the NAPP-process. NAPP is a process for the ČSOB entities that are active in

nom sektore alebo pôsobia ako sprostredkovatelia finančných služieb (pre všetky ich produkty, služby a procesy zamerané na klienta, ktoré priamo ovplyvňujú externého klienta).

Opatrenia týkajúce sa príležitostí

Využívame významné príležitosti (napr. poradenské služby súvisiace s dotáciami, (novovznikajúcimi) legislatívnymi predpismi týkajúcimi sa udržateľnosti) spojené so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi prostredníctvom našich poradenských služieb, ako sú webinár, služby tretích strán a osobné kontakty.

Opatrenia, ktoré pozitívne prispievajú k zlepšeniu sociálnych výsledkov pre našich spotrebiteľov a koncových používateľov

Máme zavedené ďalšie opatrenia, ktoré pozitívne prispievajú k zlepšeniu sociálnych výsledkov pre našich spotrebiteľov a koncových používateľov, ako napríklad:

- umožnenie prístupu k finančným službám za spravodlivých trhových podmienok,
- poskytovanie bankových produktov a služieb, ktoré sú prístupné pre každého v súlade s ich potrebami,
- zvyšovanie finančnej gramotnosti medzi mladými ľuďmi s cieľom zvýšiť povedomie o nástrahách dlhov,
- plníme svoju úlohu v spoločnosti a organizujeme informačné stretnutia a kampane na zvýšenie povedomia medzi našimi klientmi o kybernetických rizikách.

Zdroje

V rámci ČSOB máme niekoľko zdrojov pridelených na riadenie našich významných vplyvov. Zdroje zahŕňajú všetky oddelenia zapojené do procesov NAPP pre rôzne dcérske spoločnosti a obchodné línie (ako sú oddelenie dodržiavania predpisov, oddelenie rizík, právne oddelenie, obchodné oddelenia, vedúci manažéri predsedajúci NAPP). Okrem toho máme prvostupňové centrum kompetencií v oblasti ochrany súkromia, ktoré je spravované oddelením správy údajov a máme dostatočne kvalifikované centrum bezpečnostných operácií v rámci tímu riadenia informačných rizík (ďalej len „IRM“).

the financial sector or acting as intermediaries for financial services (for all their products, services and clients facing processes which directly impact the external customer).

Actions regarding opportunities

We pursue material opportunities (i.e., advisory services related to a.o. subsidies, (emerging) sustainability-related legislation) linked to consumers and end-users via our advisory services like webinars, third party services and face-to face contacts.

Actions that positively contribute to improved social outcomes for our consumers and end-users

We have additional actions in place that positively contribute to improved social outcomes for our consumers and end-users, such as:

- allowing access to financial services at fair market conditions,
- providing banking products and services that are accessible to everyone in accordance with their needs,
- enhancing financial literacy among young people to create awareness on the debt pitfalls,
- we take up our role in society and organise info sessions and campaigns to create awareness among our clients on cyber risks.

Resources

Within ČSOB we have several resources that are allocated to the management of our material impacts. The resources are all the departments involved in the NAPP processes for the various subsidiaries and business lines (such as the Compliance department, Risk department, Legal department, Business departments, senior managers presiding the NAPP). Moreover, we have a first line privacy competence centre under the Data Governance department and we have sufficiently skilled Security Operation Centre within the Information Risk Management (hereinafter “IRM”) team.

Spotrebitelia a koncoví používatelia: metriky a cieľové hodnoty (3.2.2)

Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí (3.2.2.1)

Nemáme konkrétne časovo viazané a výsledkovo orientované ciele ani ukazovatele týkajúce sa znižovania negatívnych vplyvov a/alebo zlepšovania pozitívnych vplyvov a/alebo riadenia významných rizík a príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi.

Odkazujeme na kapitoly 3.2.1.4 a 3.2.1.1, kde vysvetľujeme prebiehajúce procesy, v ktorých sledujeme účinnosť našich politík a opatrení. Naša úroveň ambícií je:

- nespôbiť žiadne materiálne negatívne vplyvy na našich spotrebiteľov a koncových používateľov,
- zlepšovať pozitívne vplyvy, kde je to možné,
- riadiť všetky naše významné riziká a príležitosti súvisiace so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi.

Informácie o správe a riadení

Obchodné správanie (4.1)

Obchodné správanie: Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí (4.1.1)

Politiky obchodného správania a podniková kultúra (4.1.1.1)

Zodpovedné podnikanie je pre ČSOB kľúčové. Umožňuje nám získať a udržať si dôveru našich zainteresovaných strán, čo je základom našej existencie a našej „sociálnej licencie na prevádzku“. Naša firemná kultúra je kľúčovým faktorom pre zakotvenie zodpovedného a etického správania v celej našej organizácii. Táto časť uvádza naše politiky týkajúce sa záležitostí podnikateľského správania. Tieto politiky podporujú našu úlohu ako finančnej inštitúcie v spoločnosti a usmerňujú naše každodenné rozhodnutia a interakcie.

V súvislosti s týmito politikami organizujeme opakované kampane na zvýšenie povedomia a povinné školenia (vo forme internetových školení a webinárov) pre všetkých zamestnan-

Consumers and end-users: metrics and targets (3.2.2)

Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts and managing material risks and opportunities (3.2.2.1)

We do not have specific time-bound and outcome-oriented targets nor indicators related to reducing negative impacts and/or advancing positive impacts and/or managing material risks and opportunities related to consumers and end-users.

We refer to chapters 3.2.1.4 and 3.2.1.1 where we explain the ongoing processes in which we track the effectiveness of our policies and actions. Our level of ambition is:

- to not cause any material negative impacts on our consumers and end-users,
- to advance positive impacts where possible,
- to manage all our material risks and opportunities related to consumers and end-users.

Governance information

Business conduct (4.1)

Business conduct: Impact, risk and opportunity management (4.1.1)

Business conduct policies and corporate culture (4.1.1.1)

Responsible business conduct is crucial for ČSOB. It allows us to gain and keep the trust of our stakeholders, which is the foundation of our existence and our “social license to operate”. Our corporate culture is a key enabler for embedding responsible and ethical behaviour throughout our organization. This section lists our policies related to business conduct matters. These policies underpin the role we have as a financial institution in society and guide our day-to-day decisions and interactions.

In relation to these policies, we organize recurrent awareness campaigns and mandatory trainings (in the form of web-based learnings and webinars) for all employees within

cov v rámci ČSOB. Tieto školenia pokrývajú témy podnikateľského správania, ako sú oznamovanie nekalých praktík, boj proti korupcii a úplatkárstvu, daňová stratégia, AML a CTF, skupinová etika a podvody, integrita a zodpovedné správanie. Ponúkame špecifické povinné školenia pre každého nového zamestnanca a opakované povinné aktualizčné školenia pre všetkých zamestnancov (vrátane vrcholového manažmentu a predstavenstva), konkrétne spojené s kódexmi správania a programom boja proti korupcii. Plná informovanosť a záväzok na úrovni predstavenstva sú zabezpečené schválením skupinovej politiky boja proti korupcii a úplatkárstvu predstavenstvom a explicitným predchádzajúcim vyhlásením o kultúre boja proti korupcii a nulovej tolerancii zo strany generálneho riaditeľa a predsedu predstavenstva. To zabezpečuje, že vytvárame a udržiavame uspokojivú úroveň povedomia a znalostí medzi všetkými zamestnancami, ktorá je primeraná ich obchodným aktivitám a funkciám.

Programy vzdelávania a rozvoja v ČSOB sú realizované internými (našimi vlastnými zamestnancami) a externými poskytovateľmi. Poskytovatelia pre väčšie programy predstavujúce akadémiu pre manažérov prešli výberovými konaniami a sú zmluvne viazaní vrátane GDPR, pretože spolupracujú s účastníkmi a ich priamymi nadriadenými na intenzívnej a kvalitatívnej úrovni. Externí poskytovatelia jednotlivých krátkych školení nie sú zmluvne viazaní, pretože nepoužívajú viac informácií o našich zamestnancoch okrem ich mena a e-mailovej adresy.

Rámec politiky udržateľnosti

Rámec politiky udržateľnosti zahŕňa všetky naše politiky týkajúce sa udržateľnosti (pozri časť 2.2.2.1). Popisuje zodpovedné správanie a obchodnú etiku ako základnú vrstvu udržateľnosti v ČSOB.

Politika integrity

Politika integrity stanovuje princípy ČSOB týkajúce sa etického správania a integrity a hodnoty ČSOB spojené s jej stratégiou, ktoré sú základnými zložkami správnych obchodných praktík. Zahŕňa identifikáciu a riadenie rizík súladu. Kľúčovou témou je „riziko správania“, koncept, ktorý identifikuje riziko vyplývajúce z nevhodného poskytovania finančných služieb.

Politika integrity sa primárne zameriava na nasledujúce oblasti, pre ktoré, kde je to vhodné, boli vydané špecifické pravidlá súladu:

ČSOB. These cover business conduct topics such as whistleblowing, anti-corruption and anti-bribery, tax strategy, AML and CTF, group ethics and fraud, integrity and responsible behaviour. We offer specific mandatory trainings for every new employee and recurrent mandatory update training for all staff (including top management and the Board), specifically linked to the codes of conduct and the anti-corruption program. Full awareness and commitment at the Board level is assured by approval of the Group Anti-corruption and Bribery Policy by the Board and an explicit preceding statement about the anti-corruption culture and zero tolerance by the CEO and the Chairman of the Board. This ensures that we create and maintain a satisfying awareness and knowledge level across all employees that is commensurate with their business activities and function.

The learning and development programs in ČSOB are performed by internal (by our own staff) and external providers. The providers for larger programs representing academy for managers, passed the procurement procedures and are under contract including GDPR as they cooperate with the participants and their direct superiors on intensive and qualitative level. External providers of single short training units are not under contract, since they do not use more information about our employees on top of their name and e-mail address.

Sustainability Policy Framework

The Sustainability Policy Framework encompasses all our sustainability-related policies (refer to the section 2.2.2.1). It describes responsible behaviour and business ethics as the basic layer of sustainability at ČSOB.

Integrity Policy

The Integrity Policy sets out the ČSOB principles on ethical behaviour and integrity and the values of ČSOB linked to its strategy, which are essential components of sound business practices. It covers the identification and management of compliance risks. A core topic is “conduct risk”, a concept that identifies the risk arising from the inappropriate provision of financial services.

The Integrity Policy focuses primarily on the following areas, for which, where appropriate, specific compliance rules have been issued:

- Zabránenie zneužívaniu finančného systému na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, dodržiavanie embárg a zabránenie financovaniu šírenia zbraní hromadného ničenia.
- Prevencia daňových podvodov.
- Ochrana investorov.
- Dodržiavanie pravidiel ochrany spotrebiteľa vrátane spravodlivých obchodných praktík v platobných a úverových službách.
- Riešenie sťažností.
- Ochrana údajov a súkromia, dôvernosc informácií a povinnosť mlčanlivosti.
- Podpora etiky a zodpovedného správania ako základu, na ktorom je stratégia postavená.
- Koordinácia prevencie podvodov.
- Dodržiavanie legislatívy proti diskriminácii.
- Rešpektovanie aspektov riadenia podľa Smernice o kapitálových požiadavkách (ďalej len „CRD“) IV a V a/alebo iných zákonov a poskytovanie poradenstva v oblasti outsourcingu a regulácií udržateľnosti.
- Preventing the financial system from being used for money laundering and terrorism financing, observing embargoes, and preventing financing of proliferation of weapons of mass destruction.
- Tax fraud prevention.
- Protecting investors.
- Respecting rules on consumer protection including fair commercial practices in payment and lending services.
- Complaints handling.
- Data protection and privacy, confidentiality of information and duty of discretion.
- Fostering ethics and responsible behaviour as the foundation on which the strategy is built.
- Coordinating fraud prevention.
- Complying with anti-discrimination legislation.
- Respecting the governance aspects of Capital Requirements Directive (hereinafter “CRD”) IV and V and/or other laws, and the provision of advice on outsourcing and sustainability regulations.

Politika popisuje zodpovednosti v rámci ČSOB súvisiace s riadením rizík dodržiavania predpisov a úlohou funkcie dodržiavania predpisov. Funkcia dodržiavania predpisov je preventívna pri identifikácii, hodnotení a analýze rizík a kontrolná pri monitorovaní, vyšetrovaní a dohľade nad dodržiavaním politiky integrity.

The policy describes the accountabilities within ČSOB related to the management of compliance risks and the role of the Compliance function. The Compliance function is preventive when identifying, assessing and analysing risks, and is controlling when monitoring, investigating and supervising the observance of the Integrity Policy.

Politika integrity	
Rozsah	Platí pre celú ČSOB a pre všetkých zamestnancov.
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Táto politika je schválená predstavenstvom. Vrcholový manažment je zodpovedný za implementáciu politiky a za riadenie rizika dodržiavania predpisov.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Spravodlivé, čestné a profesionálne zaobchádzanie s našimi zákazníkmi a všetkými ostatnými zainteresovanými stranami je kľúčovým aspektom politiky integrity.
Zverejnenie	Politika integrity je sprístupnená všetkým zamestnancom prostredníctvom interných komunikačných kanálov. Pravidelne sa organizujú špeciálne kampane na zvýšenie povedomia o mnohých témach, ktoré politika rieši.

Integrity Policy	
Scope	Applicable to the entire ČSOB and to all employees.
Most senior level accountable	This policy is approved by the Board. Top management is responsible for the implementation of the policy and for the management of the compliance risk.
Consideration key stakeholders	Treating our customers and all other stakeholders in a fair, honest and professional manner is a key consideration in the Integrity Policy.
Disclosure	The Integrity Policy is made available to all employees through internal communication channels. Dedicated awareness campaigns are regularly organized for many topics addressed by the policy.

Etický kódex pre zamestnancov

Spôsob, akým očakávame, že sa naši zamestnanci budú správať zodpovedne, je uvedený v našom etickom kódexe pre zamestnancov (pozri časť 3.1.1.1). Zdôrazňuje dôležitosť silnej podnikovej kultúry, ktorá vyžaduje zodpovedné správanie, a osobitne sa zaoberá nasledujúcimi otázkami obchodného správania (neúplný zoznam):

- Boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- Nulová tolerancia voči podvodom.
- Ochrana investorov a kapitálových trhov.
- Ochrana údajov a dôverných informácií.
- Zameranie na klienta a vyhýbanie sa riziku správania sa.
- Daňové zákony a predpisy.
- Nulová tolerancia voči korupcii.
- Predchádzanie konfliktom záujmov.
- Prísne pravidlá týkajúce sa darov, zábavy a sponzoringu.
- Ohlasovanie nekalých praktík a všeobecná kultúra otvorenosti.
- Pravidlá hospodárskej súťaže.

Politika proti korupcii a úplatkárstvu

Politika proti korupcii a úplatkárstvu prináša jasnosť o nulovej tolerancii ČSOB voči všetkým formám korupcie a poskytuje zamestnancom a pridruženým osobám kritériá a princípy na predchádzanie konfliktom záujmov. Nasledujúce aspekty sú súčasťou tejto politiky:

Code of Conduct for employees

The way in which we expect our employees to behave responsibly is outlined in our Code of Conduct for employees (refer to the section 3.1.1.1). It stresses the importance of a strong corporate culture that calls for responsible behaviour and explicitly addresses the following business conduct matters (non-exhaustive):

- Fighting money laundering and terrorist financing.
- Zero tolerance for fraud.
- Protection of investors and capital markets.
- Data protection and confidential information.
- Client focus and avoidance of conduct risk.
- Tax laws and regulations.
- Zero tolerance for corruption.
- Preventing conflicts of interest.
- Strict rules on gifts, entertainment and sponsoring.
- Whistle blowing and general speak up culture.
- Competition rules.

Anti-corruption and Bribery Policy

The Anti-corruption Policy brings clarity about ČSOB's zero tolerance for all forms of corruption and provides employees and associated persons with the criteria and principles to avoid conflicts of interest. The following aspects are part of this policy:

- Závazok a riadenie na najvyššej úrovni v rámci programu proti korupcii ČSOB.
- Postupy a kontroly proti korupcii v účtovníctve.
- Vyšetrovanie údajného úplatkárstva nezávislými vyšetrovacími jednotkami.
- Každoročné hodnotenie rizík korupcie a úplatkárstva v rámci celej skupiny.
- Interné kontroly, vedenie záznamov a reportovanie.
- Etická a protikorupčná náležitá starostlivosť a protikorupčné klauzuly v zmluvách.
- Princípy týkajúce sa „úplatkárstva a korupcie“, ktoré sú zakotvené v metodológii preskúmania pre investičné rozhodnutia
- Top-level commitment and governance of the ČSOB Anti-Corruption Program.
- Anti-corruption procedures and controls in accounting.
- Investigation of alleged bribery cases by independent investigation units.
- Annual groupwide risk assessment on corruption and bribery risks.
- Internal controls, record keeping and reporting.
- Ethical and anti-bribery due diligences and anti-corruption clauses in contracts.
- The principles related to “Bribery and corruption” that are embedded in the screening methodology for investment decisions.

Osoby s pracovnými pozíciami, ktoré sú najviac ohrozené korupciou a úplatkárstvom, sú osoby zapojené do obchodných činností, obstarávania, predaja, marketingu, sponzoringu, informačných a komunikačných technológií (ďalej len „IKT“), nehnuteľností, oddelení zapojených do otvoreného bankovníctva a uzatvárania zmlúv s tretími stranami.

The functions that are most at risk in respect of corruption and bribery are the persons involved in commercial activities, procurement, sales, marketing, sponsoring, information and communication technologies (hereinafter “ICT”), real estate, departments involved in open banking and contracting third parties.

Politika proti korupcii a úplatkárstvu

Rozsah	Platí pre celú ČSOB a všetkých zamestnancov, ako aj tretie strany, s ktorými má ČSOB zmluvný vzťah (napr. dodávateľia, poskytovatelia služieb).
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Táto politika je schválená predstavenstvom. Vrcholový manažment je zodpovedný za implementáciu politiky.
Odkaz na dohody s tretími stranami	Politika je založená na princípe 10 Globálneho paktu OSN a Smerníc OECD pre nadnárodné podniky o korupcii.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Cieľom tejto politiky je chrániť našich zákazníkov, naše obchodné vzťahy a spoločnosť pred úplatkárstvom a korupciou. Cieľom je zabezpečiť, aby si všetci, vrátane všetkých zamestnancov, boli vedomí svojej úlohy a nulovej tolerancie ČSOB v tomto ohľade.
Zverejnenie	Zverejnené externe na www.csob.sk . Dostupné interne pre všetkých zamestnancov.

Anti-corruption and Bribery Policy

Scope	Applicable to entire ČSOB and to all employees as well as third parties with whom ČSOB has a contractual relationship (e.g., suppliers, service providers).
Most senior level accountable	This policy is approved by the Board. Top management is responsible for implementation of the policy.
Reference to third party agreements	The policy is based on principle 10 of UN Global Compact and the OECD Guidelines for Multinational Enterprises on corruption.
Consideration key stakeholders	The objective of this policy is to protect our customers, our business relationships and society against bribery and corruption. It aims to assure that everyone, including all employees, is aware of their role and ČSOB's zero tolerance in this respect.
Disclosure	Published externally on www.csob.sk . Available internally for all employees.

Politika ochrany oznamovateľov a postup

Naša politika oznamovania opisuje všeobecné princípy a postupy pre nahlasovanie obáv týkajúcich sa neetických alebo nezákonných činností v rámci našej organizácie (pozri časť 3.1.1.1).

Naším cieľom je zabezpečiť, aby všetci zamestnanci alebo iné zainteresované strany, bez ohľadu na ich polohu, mali možnosť vyjadriť svoje obavy a boli chránení pri ich nahlasovaní. Podporovaním prostredia, kde je oznamovanie podporované a chránené, sa snažíme dodržiavať naše základné hodnoty a podporovať kultúru zodpovedného správania v celej skupine.

ČSOB zriadila špecifické kanály na oznamovanie, kde môžu ľudia vyjadriť svoje obavy (aj anonymne) bez obáv z odvetných opatrení. Správy môžu obsahovať porušenia minimálne v 10 oblastiach práva EÚ uvedených v smernici EÚ 2019/1937 o ochrane osôb, ktoré nahlasujú porušenia práva EÚ, a v oblastiach pridaných miestnou legislatívou. Všetky správy sú vyšetrované nezávislou vyšetrovacou jednotkou, kde je zaručená dôvernosť a objektivita. Riaditeľ dodržiavania predpisov bude výsledky vyšetrovaní hlásiť predstavenstvu prostredníctvom bežných reportovacích liniek. Ak je to potrebné, prijímajú sa opatrenia na predchádzanie.

Nad rámec (zákonom požadovaných) postupov na sledovanie správ od oznamovateľov, ČSOB rozšírila rozsah politiky oznamovania nasledovne:

- Rozsah obsahu je rozšírený na nemorálne alebo neetické správanie a správanie, ktoré ohrozuje dôveryhodnosť a reputáciu ČSOB všeobecne (vrátane korupcie a úplatkárstva).
- Rozsah toho, kto môže nahlasovať, je rozšírený z osôb v pracovnom prostredí (ktoré sú právnym cieľom kanála oznamovania) na kohokoľvek, kto nahlasuje neetické alebo nezákonné činnosti vo finančných službách, produktoch a trhoch. Tieto osoby majú tiež nárok na ochranu pred odvetnými opatreniami.

Politika proti praniu špinavých peňazí

Cieľom tejto politiky je stanoviť všeobecný rámec pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v celej ČSOB. Zaväzujeme sa dodržiavať vysoké štandardy AML a CTF. V súlade s tým sú manažment a zamestnanci povinní dodržiavať tieto štandardy, aby zabránili využívaniu našich

Whistleblower Protection Policy and Procedure

Our Whistleblowing Policy outlines the general principles and procedures for reporting concerns related to unethical or illegal activities within our organization (refer to the section 3.1.1.1).

Our goal is to ensure that all employees or other stakeholders, regardless of their location, feel empowered to raise concerns and protected when doing so. By fostering an environment where whistleblowing is encouraged and safeguarded, we aim to uphold our core values and promote a culture of Responsible Behaviour throughout the entire group.

ČSOB has set up specific whistleblowing channels where people can raise their concerns (also in an anonymous manner) without having to fear retaliations. As a minimum, reports can concern breaches in the 10 areas of Union law enumerated in the EU directive 2019/1937 on the protection of persons who report breaches of Union law and in the areas added by local legislation. All reports are investigated by an independent investigation unit, where confidentiality and objectivity are guaranteed. The compliance officer will report the results of the investigations to the Board via the customary reporting lines. Mitigating actions are taken if necessary.

Beyond the (legally required) procedures to follow-up on reports by whistleblowers, ČSOB broadened the scope of the Whistleblowing Policy as follows:

- The scope of the content is broadened to immoral or unethical conduct and conduct that compromises the credibility and reputation of ČSOB in general (including corruption and bribery).
- The scope of who can report is broadened from persons in a work-related environment (being the legal target group of the whistleblowing channel) to anyone who reports unethical or illegal activities in financial services, products and markets. They also benefit from the protection against retaliation.

Anti-money Laundering Policy

The objective of this policy is to establish the general framework for the fight against money laundering and terrorism financing throughout ČSOB. We are committed to compliance with high standards of AML and CTF. Accordingly, management and employees are required to adhere to these

produktov a služieb na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

Za týmto účelom sa od všetkých úverových a iných finančných inštitúcií, ktoré sú súčasťou ČSOB, očakáva, že vyvinú komplexný program AML. Tieto programy musia byť založené na pravidlách súladu KBC, ktoré zahŕňajú požiadavky „Poznaj svojho zákazníka“ a „Poznaj svoje transakcie“. Programy AML sú ďalej prenesené do miestnych postupov, pričom sa zohľadňujú miestne regulačné požiadavky a usmernenia vydané EBA.

Okrem toho, ako súčasť nášho programu monitorovania dodržiavania predpisov, vykonávame opakované kontroly kvality súvisiace s AML/CTF, aby sme zabezpečili účinnosť našich pokynov, postupov a procesov v tejto oblasti.

standards in preventing the use of our products and services for money laundering or terrorism financing purposes.

To this end, all credit and other financial institutions that are part of ČSOB are expected to develop a comprehensive AML-program. These must be based on the KBC Compliance Rules, which encompass “Know Your Customer” and “Know Your Transactions” requirements. The AML-programs are further transposed to local procedures, considering local regulatory requirements and guidelines issued by the EBA.

In addition, as part of our Compliance Monitoring Program, we perform recurrent AML/CTF-related quality controls to assure the effectiveness of our instructions, procedures and processes in this domain.

Politika proti praniu špinavých peňazí	
Rozsah	Platí pre celú ČSOB.
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Predstavenstvo a najmä riaditeľ oddelenia rizík, ktorý je členom predstavenstva.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Cieľom politiky je chrániť našich klientov, naše obchodné vzťahy a spoločnosť pred práním špinavých peňazí a bojovať proti financovaniu terorizmu. ČSOB dodržiava prísne predpisy a legislatívu na zmiernenie týchto rizík.
Zverejnenie	Zverejnené externe na www.csob.sk . Pravidlá dodržiavania predpisov, ktoré špecifikujú súvisiace požiadavky a pokyny, sú dostupné interne pre všetkých zamestnancov ČSOB.

Anti-Money Laundering Policy	
Scope	Applicable to the entire ČSOB.
Most senior level accountable	The Board and in particular the Chief Risk Officer, who is member of the Board.
Consideration key stakeholders	The objective of the policy is to protect our clients, our business relationships and society against money laundering and to counter the financing of terrorism. ČSOB complies with strict regulation and legislation to mitigate these risks.
Disclosure	Published externally on www.csob.sk . The Compliance Rules, which specify the associated requirements and instructions, are available internally for all the ČSOB employees.

Kódex pre osobné obchody zamestnancov

Kódex pre osobné obchody zamestnancov obsahuje opatrenia na zabránenie zneužívaniu dôverných informácií a manipulácii s trhom. Jeho cieľom je zabrániť kľúčovým zamestnancom a manažérom, aby vedome alebo nevedome vykonávali transakcie, ktoré sú považované za zneužívanie trhu. Kódex popisuje zakázané správanie, príslušné požiadavky a povinnosť a podmienky na nahlásenie osobných transakcií riaditeľovi za dodržiavanie predpisov. Ďalej vyžaduje zostavenie zoznamu kľúčových zamestnancov, ktorí nemôžu vykonávať osobné transakcie počas obdobia, ktoré sa považuje za citlivé, a ktoré sa tiež nazýva blokovacie obdobie. Transakcie zamestnancov s manažérskou zodpovednosťou, ako aj osôb, ktoré sú s nimi spojené, musia byť, pri splnení špecifických podmienok, nahlásené Národnej banke Slovenska (regulátorovi).

Dealing Code

The Dealing Code contains measures to avoid insider dealing and market manipulation. It aims to prevent key employees and managers from knowingly or unknowingly performing transactions that are viewed as constituting market abuse. The Code describes prohibited conduct, corresponding requirements and the duty and conditions to report personal transactions to the Compliance Officer. It further requires a list of key employees to be drawn up, who cannot execute personal transactions during periods considered sensitive, called blocking periods. Transactions by employees with a managerial responsibility as well as persons connected with them need to be reported to the National Bank of Slovakia (regulator) if specific conditions are met.

Okrem toho kódex popisuje povinnosti riaditeľa za dodržiavanie predpisov, ako je vedenie zoznamu kľúčových zamestnancov a informovanie ich o existencii a obsahu Kódexu pre osobné obchody zamestnancov. Riaditeľ za dodržiavanie predpisov tiež vykonáva pravidelné kontroly, aby zabezpečil dodržiavanie uložených pravidiel a prijíma opatrenia, kde je to potrebné.

Furthermore, the Code describes the duties of the Compliance Officer, such as keeping a list of key employees and notifying them of the existence and content of the Dealing Code. The Compliance Officer also performs regular checks to ensure that the rules imposed are being complied with and takes measures where necessary.

Kódex pre osobné obchody zamestnancov

Rozsah	Platí pre celú ČSOB a všetkých kľúčových zamestnancov a manažérov, ako je definované v politike.
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Predstavenstvo je zodpovedné za implementáciu politiky.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Cieľom tejto politiky je chrániť našich klientov, naše obchodné vzťahy a spoločnosť pred zneužívaním dôverných informácií, nezákonným zverejňovaním dôverných informácií a manipuláciou s trhom.
Zverejnenie	Zverejnené externe na www.csob.sk . Každá osoba v rozsahu pôsobnosti Kódexu pre osobné obchody zamestnancov je informovaná o jeho existencii a obsahu a musí potvrdiť, že si ho prečítala, porozumela mu a podnikla kroky na jeho dodržiavanie.

Dealing code

Scope	Applicable to entire ČSOB and all key employees and managers as defined in the policy.
Most senior level accountable	The Board is accountable for implementation of the policy.
Consideration key stakeholders	The objective of this policy is to protect our clients, our business relationships and society against Insider Trading, Unlawful Disclosure of Inside Information and Market Manipulation.
Disclosure	Published externally on www.csob.sk . Every person in scope of the Dealing Code is notified of its existence and content and needs to confirm that he/she has read, understood and undertaken action to comply with the Code.

Politika etiky a podvodov

Táto politika má za cieľ zabezpečiť, aby ČSOB podnikla všetky potrebné kroky na ochranu dobrého mena, reputácie a majetku všetkých subjektov a všetkých zamestnancov, klientov, dodávateľov a ďalších zainteresovaných strán. To zahŕňa vývoj procesov a postupov, monitorovanie, zvyšovanie povedomia a školenia na prevenciu podvodov a nekalého konania.

Politika popisuje proces riadenia rizika podvodov, ktorý pozostáva z nasledujúcich vzájomne prepojených a navzájom sa posilňujúcich krokov:

- Vytvorenie kultúry proti podvodom.
- Vykonávanie hodnotení rizika podvodov.
- Implementácia preventívnych opatrení.
- Implementácia detekčných kontrol.
- Vytvorenie jasného protokolu reakcie na podvody.
- Zavedenie monitorovacích a reportovacích postupov.

Ethics and Fraud Policy

This policy aims to ensure that ČSOB takes all necessary steps to protect the good name, reputation and assets of all entities and those of all employees, customers, suppliers and other stakeholders. This includes developing processes and procedures, monitoring, creating awareness and training to prevent fraud and misconduct.

It outlines the Fraud Risk Management Process, which consists of the following interdependent and mutually reinforcing steps:

- Establishing an anti-fraud culture.
- Performing fraud risk assessments.
- Implementing preventive measures.
- Implementing detection controls.
- Establishing a clear fraud response protocol.
- Establishing monitoring and reporting practices.

Politika etiky a podvodov

Rozsah	Platí pre celú ČSOB.
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Za implementáciu politiky je zodpovedný vrcholový manažment obchodných jednotiek.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Integrita našich operácií a ochrana a záujmy našich zainteresovaných strán a našich zákazníkov sú na poprednom mieste pri hodnotení rizika podvodov a implementácii politiky. Politika bola navrhnutá a implementovaná tak, aby poskytovala komplexnú ochranu majetku ČSOB aj našich zainteresovaných strán.
Zverejnenie	Politika etiky a podvodov je sprístupnená všetkým zamestnancom prostredníctvom interných komunikačných kanálov. Pravidelne sa organizujú špeciálne kampane na zvýšenie povedomia o mnohých témach, ktorými sa politika zaoberá.

Ethics and Fraud Policy

Scope	Applicable to entire ČSOB.
Most senior level accountable	Top management of the Business Units are responsible for implementation of the policy.
Consideration key stakeholders	Integrity of our operations and the protection and interests of our stakeholders and our customers are placed at the forefront of fraud risk assessments and policy implementations. The policy has been designed and implemented to provide comprehensive protection for assets of both ČSOB and our stakeholders.
Disclosure	The Ethics and Fraud Policy is made available to all employees through internal communication channels. Dedicated awareness campaigns are regularly organized for many topics addressed by the policy.

Daňová stratégia

Všeobecným cieľom našej daňovej stratégie je zabezpečiť, aby sme konali ako zodpovední daňoví poplatníci na základe profesionálne vykonávaného daňového zosúladenia a legitímneho daňového plánovania riadeného platnými obchodnými praktikami. V dôsledku toho naši zamestnanci nesmú poskytovať žiadne rady ani pomoc klientom v súvislosti s daňovým únikom alebo porušovaním predpisov. Naše daňové oddelenie funguje nezávisle od podnikania a je povinne zapojené do procesu NAPP. Máme proaktívne riadenie daňových rizík a náš súlad s daňovou politikou je založený na komplexných systémoch, nástrojoch a postupoch. Navyše, máme zavedenú úplnú transparentnosť voči verejnosti (napr. zverejňovanie daňových údajov) aj voči daňovým úradom.

Tax strategy

The general objective of our tax strategy is to ensure that we act as responsible taxpayers based on a professionally executed tax compliance and a legitimate tax planning driven by valid business purposes. Consequently, our employees are not allowed to provide any kind of advice or assistance to clients in terms of tax avoidance or the violation of regulations. Our Tax department operates independently from the business and is involved (mandatorily) in the NAPP process. We have a proactive tax risk management and our tax compliance is based on robust systems, tools and procedures. Moreover, there is a full transparency both to the public (e.g., disclosure of tax figures) and with the tax authorities.

Daňová stratégia

Rozsah	Daňová stratégia platí pre celú ČSOB.
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Za implementáciu daňovej stratégie je zodpovedný manažér oddelenia daní.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Naša daňová stratégia bola vypracovaná s ohľadom na záujmy a očakávania širokej základne kľúčových zainteresovaných strán, vrátane daňových správ a vlád, regulátorov, investorov a akcionárov, mimovládnych organizácií, médií a širokej verejnosti, našich klientov a našich zamestnancov.
Zverejnenie	Dostupná interne.

Tax strategy

Scope	The ČSOB tax strategy applies to the entire ČSOB.
Most senior level accountable	The Manager of Tax department is responsible for the implementation of the tax strategy.
Consideration key stakeholders	Our tax strategy has been drafted considering the interests and expectations of a wide base of key stakeholders, including tax administrations and governments, regulators, investors and shareholders, NGOs, the media and the general public, our clients and our employees.
Disclosure	Available internally.

Kódex udržateľnosti pre dodávateľov

Náš Kódex udržateľnosti pre dodávateľov zabezpečuje, že dodávatelia venujú pozornosť a dodržiavajú sociálne, etické a environmentálne princípy. Informuje našich dodávateľov, že ČSOB je oprávnená vykonávať priebežné kontroly na vyhodnotenie, či dodávatelia dodržiavajú dohodnuté princípy udržateľnosti. Na tento účel ČSOB využíva externé a interné databázy, ktoré poskytujú informácie o dodávateľoch. Informácie o súdnych sporoch a nekalých praktikách dodávateľov (napr. negatívna mediálna pozornosť) sú zhromažďované, vyhodnocované a podliehajú rozhodovaniu na oddelení nákupu v spolupráci s príslušnými kompetentnými oddeleniami. Ak sa objavia akékoľvek porušenia, ktoré nemožno zásadne vyriešiť v primeranom čase, ČSOB má právo ukončiť všetky zmluvy s príslušným dodávateľom.

Sustainability Code of Conduct for Suppliers

Our Sustainability Code of Conduct for Suppliers ensures that suppliers pay attention to and comply with social, ethical and environmental principles. It informs our suppliers that ČSOB is entitled to conduct interim screenings to evaluate whether suppliers are complying with the agreed sustainability principles. To this end, ČSOB leverages external and internal databases which provide signals about suppliers. Signals such as lawsuits and other wrongdoings (e.g., negative media attention) of suppliers are captured, evaluated and decided upon by Procurement in consultation with the relevant competent departments. If any violations come to light that cannot be fundamentally resolved within a reasonable period, ČSOB has the right to terminate all contracts with the concerned supplier.

Kódex udržateľnosti pre dodávateľov	
Rozsah	Platí pre všetky dodávateľské subjekty (vrátane materskej spoločnosti a dcérskych spoločností zmluvných partnerov ČSOB).
Najvyššia úroveň zodpovednosti	Kódex udržateľnosti pre dodávateľov je súčasťou našich outsourcingových vzťahov, ktoré sú vo veľkej miere regulované prostredníctvom zmlúv. Vlastníctvo zmlúv je v ČSOB decentralizované a patrí príjemcovi tovarov a služieb. V praxi je kľúčovým príjemcom zvyčajne manažér oddelenia, ktoré prijíma tovary alebo služby.
Odkaz na dohody s tretími stranami	Táto politika prispieva k nášmu záväzku dodržiavať princípy Globálneho paktu OSN.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Táto politika bola posudzovaná našou LSB, ktorá zastupuje záujmy kľúčových zainteresovaných strán.
Zverejnenie	Zverejnená externe na www.csob.sk .

Sustainability Code of Conduct for Suppliers	
Scope	Applicable to all supplier entities (including the parent company and subsidiaries of ČSOB's contractual counterparties).
Most senior level accountable	The Sustainability Code of Conduct for Suppliers is part of our outsourcing relationships, which are largely regulated via contracts. Contract ownership is decentralized at ČSOB and lies with the beneficiary of the goods and services. In practice, the key beneficiary is usually the Manager of the department receiving the goods or services.
Reference to third party agreements	This policy contributes to our commitment to observe the UN Global Compact Principles.
Consideration key stakeholders	This policy has been challenged by our LSB, representing the interest of key stakeholders.
Disclosure	Published externally on www.csob.sk .

Firemná kultúra

Aby sme získali a udržali dôveru našich zainteresovaných strán, je nevyhnutné, aby sa všetci naši zamestnanci vždy správali zodpovedne vo všetkom, čo robia, na všetkých úrovniach organizácie. Zodpovedné správanie je základným kameňom našej firemnej kultúry a je pevne zakorenené vo všetkých vyššie uvedených politikách, vrátane súvisiacich školení a programov zvyšovania povedomia.

Základy našej firemnej kultúry tvoria naše tri hlavné hodnoty: byť rešpektujúci, pripravený reagovať a orientovaný na výsledky. Tieto tri postoje sú úzko prepojené a nemožno ich vnímať

Corporate culture

To grow and maintain the trust of our stakeholders, it is crucial that all our employees always behave responsibly in everything they do, across all layers of the organisation. Responsible behaviour is a cornerstone of our corporate culture and is strongly rooted in all the abovementioned policies, including the related training and awareness programs.

The foundations for our corporate culture are our three core values: be respectful, responsive and results driven. These three attitudes are closely linked to each other and cannot be seen independently from one another. Our corporate cul-

nezávisle od seba. Naša firemná kultúra je zhrnutá v skratke „PEARL+“. Podrobnosti nájdete v kapitole „Náš obchodný model“ (ktorá nie je predmetom externého overovania).

Zodpovedné správanie je zakotvené v celej organizácii a nie je obmedzené len na manažérov, ale očakáva sa od všetkých našich zamestnancov. Všetci zamestnanci by si mali byť vedomí firemnej kultúry, v ktorej sú ľudia povzbudzovaní k tomu, aby sa cítili oprávnení a zodpovední za nahlasovanie neetického správania. Keďže existuje priestor pre alternatívne názory a dokonca aj chyby, bez tabu, je podporované hovoriť na troch úrovniach: medzi kolegami, smerom k líniovému manažmentu a/alebo prostredníctvom kanálov na nahlasovanie (odkazujeme na našu politiku ochrany oznamovateľov). Zistené porušenia nášho etického kódexu pre zamestnancov, ako napríklad nezákonné správanie, sú sankcionované v súlade s pracovnými predpismi.

Riadenie vzťahov s dodávateľmi (4.1.1.2)

ČSOB sa zaväzuje dodržiavať zmluvné podmienky dohodnuté so svojimi dodávateľmi. To zahŕňa včasné platenie každému dodávateľovi, t.j. v rámci zmluvného platobného obdobia. Sledujeme včasnosť našich platieb dodávateľom a podávame správy riadiacemu výboru na úrovni manažmentu. Prípady, keď nie je možné včasné zaplatenie z dôvodu určitých okolností, ako sú problémy, ktoré je potrebné vyriešiť s dodávateľom, sú dôkladne sledované. V tomto ohľade zaobchádzame so všetkými dodávateľmi rovnako, vrátane malých a stredných podnikov.

Pokiaľ ide o riadenie rizík a ESG vplyvov spojených s našimi vzťahmi s dodávateľmi, máme zavedené viaceré procesy počas výberového procesu a životného cyklu zmluvy.

V prvom rade sme definovali čiernu listinu dodávateľov na základe ESG faktorov. Na základe nej sú spoločnosti, ktoré sú zapojené do kontroverzných činností, ako je výroba jadrových zbraní alebo bieleho fosforu, vylúčené z výberu kandidátov na dodávateľov. Ďalej, v prípadoch, keď chceme uskutočniť nákup, sú kandidáti na dodávateľov preverovaní ako súčasť nášho procesu onboardingu. Toto preverovanie zahŕňa kontrolu finančného zdravia, embárg, súdnych sporov a odsúdení. Vykonávame tiež špeciálne preverovanie ESG na základe štandardného dotazníka pre všetky nákupy nad 250 000 EUR a iné nákupy, ak to považujeme za vhodné. ČSOB povzbudzuje dodávateľov, aby poskytovali podrobné informácie súvisiace s ESG vo svojich ponukách produktov a služieb. Poskytnutie takýchto informácií môže byť považované za pozitívne kritérium pri výbere dodávateľa.

ture is summed up in the acronym “PEARL+”. We refer to the chapter “Our business model” (which is not subject to external assurance) for more details.

Responsible behaviour is embedded in the whole organisation and is not limited to managers but expected from all our employees. All employees should be aware of the company culture in which people are encouraged to feel both empowered and accountable to report unethical behaviour. As there is space for alternative views and even mistakes, without taboos, speaking up is encouraged on three levels: peer-to-peer, towards the line management and/or via the whistleblowing channels (we refer to our Whistleblowing Policy). Observed violations of our Code of Conduct for employees, such as unlawful behaviour, are sanctioned in line with work regulations.

Management of relationships with suppliers (4.1.1.2)

ČSOB is committed to meet the contractual terms that have been agreed with its suppliers. This includes paying each supplier in a timely manner, i.e., within the contractual payment period. We monitor the timeliness of our payments to suppliers and report to a steering committee at management level. Cases where timely payment is not possible, because of certain circumstances such as issues that are to be cleared out with the supplier, are closely followed up. In this regard, all suppliers, including SMEs, are treated equally.

When it comes to managing the risks as well as ESG-related impacts associated with our supplier relationships, we have several processes in place throughout the selection process and contract lifecycle.

First of all, we have defined a blacklist of suppliers based on ESG factors. In this way, companies that are involved in controversial activities, such as the production of nuclear weapons or white phosphorus, are excluded from being selected as candidate suppliers. Further, when preparing for a purchase, candidate suppliers are screened as part of our onboarding process. This screening includes a check on financial health, embargoes, lawsuits and convictions. We also perform a dedicated ESG screening based on a standard questionnaire for all purchases above 250.000 euros and other purchases when deemed appropriate. ČSOB encourages suppliers to provide detailed ESG-related information in their product and service offering proposals. The provision

Po uzavretí zmluvy musí každý dodávateľ súhlasiť s tým, že bude dodržiavať sociálne, etické a environmentálne princípy v našom Kódexe udržateľnosti pre dodávateľov (ako je opísané v časti 4.1.1.1).

Počas životného cyklu zmluvy aktívne monitorujeme zmluvný výkon našich dodávateľov. Aby sme mohli monitorovať informácie a riziká súvisiace s ESG našich dodávateľov, používame informácie od renomovaného poskytovateľa údajov tretej strany. Nastavenie monitorovania výkonu dodávateľov súvisiaceho s ESG je preskúmané ako súčasť širších preskúmaní našich nákupných procesov a nástrojov.

Opatrenia týkajúce sa politík obchodného správania (4.1.1.3)

Okrem vyššie uvedených politík máme zavedené opatrenia na riadenie, hodnotenie a sledovanie vplyvov a rizík súvisiacich s aspektmi obchodného správania.

Integrácia aspektov týkajúcich sa správy a riadenia do rámca riadenia rizík a riadenia rizík dodržiavania predpisov

Odkazujeme na časť 2.2.2.2, ktorá popisuje opatrenia na integráciu ESG do nášho RMF, pre prehľad neustálych snáh, ktoré vynakladáme na integráciu ESG rizík (vrátane rizík týkajúcich sa správy a riadenia) do nášho RMF a procesov.

Konkrétne s ohľadom na riziká správy a riadenia sme zaviedli nasledujúce opatrenia:

- V rámci nášho rizikového apetítu sú stanovené konkrétne ciele, aby podporili našu silnú firemnú kultúru, obchodné správanie a riadenie rizík a dodržiavania predpisov.
- Riziká správy a riadenia sú hodnotené v rámci NAPP (ako je popísané v časti 2.2.2.2). Pre obchodné správanie sú v rámci procesu NAPP hodnotené riziká a potenciálne negatívne vplyvy a sú definované potrebné opatrenia týkajúce sa rizika správania sa (riziko ponúkajú finančných služieb a produktov nevhodným alebo neetickým spôsobom), podvodov, udržateľnosti, požiadaviek AML, embárgo, daňových podvodov a nedodržiavania predpisov.

of such information can be considered as a positive criterium during supplier selection.

Upon conclusion of a contract, each supplier must accept to comply with the social, ethical and environmental principles in our Sustainability Code of Conduct for Suppliers (as described in the section 4.1.1.1).

During the contract lifecycle, we actively monitor the contractual performance of our suppliers. To be able to monitor the ESG information and risk of our suppliers, we use information from a.o. a reputable third-party data provider. The setup for monitoring suppliers' ESG-related performance is reviewed as part of the wider reviews of our procurement processes and tooling.

Actions in relation to business conduct policies (4.1.1.3)

Next to the abovementioned policies, we have actions in place to manage, assess and follow up the impacts and risks related to business conduct matters.

Integrating governance topics into the risk management framework and compliance risk management

We refer to the section 2.2.2.2, describing the action on ESG integration in our RMF, for an overview of the continuous efforts that we make to integrate ESG risks (including governance risks) in our RMF and processes.

Specifically with respect to governance risks, we have installed the following actions:

- Within our Risk Appetite, specific objectives are dedicated to promoting strong Corporate Culture, Corporate Governance and Risk & Compliance Management.
- Governance risks are assessed within the NAPP (as described in the section 2.2.2.2.). For business conduct, within the NAPP-process risks and potential negative impacts are being assessed and necessary actions defined related to conduct risk (the risk of offering financial services and products in an inappropriate or unethical way), fraud, sustainability, AML requirements, embargo, tax fraud and regulatory incompliance.

- Kvalita manažmentu je pre korporácie hodnotená ako súčasť procesu poskytovania úverov (v kontexte riadenia úverového rizika).

Naše riadenie rizík dodržiavania predpisov sa zameriava na integritu vrátane etického správania sa a riadenia rizika správania sa. Ochrana spotrebiteľov a investorov, prevencia prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, korupcie a úplatkárstva, podpora etiky a zodpovedného správania a aspekty správy a riadenia spoločností sú hlavnými oblasťami dodržiavania predpisov. Zatiaľ čo správna rada a vrcholový manažment obchodných jednotiek nesú primárnu zodpovednosť za riadenie rizík dodržiavania predpisov, funkcia dodržiavania predpisov predstavuje základnú úlohu.

Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu (4.1.1.4)

Zavedli sme niekoľko postupov na prevenciu, detekciu a riešenie obvinení alebo incidentov korupcie a úplatkárstva. Sú uvedené v politike proti korupcii a úplatkárstvu (odkazujeme na časť 4.1.1.1) a zahŕňajú, okrem iného, aj:

- Politiky konfliktu záujmov.
- Politiku darov, zábavy, dotácií a sponzoringu.
- Náležitá starostlivosť, preverovanie pred nástupom do zamestnania týkajúcim sa menovania členov predstavenstva a výberu nových zamestnancov, so špecifickým zameraním na voľné miesta na pozíciách s rizikom úplatkárstva.
- Princípy štyroch očí v našom náborovom procese.
- Špecifické postupy a kontroly proti korupcii v účtovníctve.
- Ročné hodnotenia rizika úplatkárstva a korupcie v každom subjekte, zohľadňujúce sektorové riziko, riziko transakcie, riziko obchodnej príležitosti, riziko obchodného partnerstva a riziko náležitej starostlivosti.
- Povinné školenia a zvyšovanie povedomia všetkých zamestnancov.
- Implementácia rôznych kontrol prvej línie v obchodných líniách na prevenciu korupcie a úplatkárstva, ktoré sú navyše monitorované v príslušných programoch, ktoré sú vykonávané oddelením dodržiavania predpisov.

- Management quality is assessed for large corporates as part of the loan origination process (in the context of credit risk management).

Our compliance risk management focuses on integrity including ethical behaviour and management of conduct risk. Protection of consumers and investors, prevention of money laundering and terrorism financing, corruption and bribery, fostering ethics and responsible behaviour and aspects of corporate governance are core compliance domains. While the Board and top management of business units have the primary accountability for the management of Compliance Risks, also the compliance function plays a fundamental role.

Prevention and detection of corruption and bribery (4.1.1.4)

We established several procedures to prevent, detect and address allegations or incidents of corruption and bribery. They are mentioned in the Anti-corruption and bribery Policy (we refer to the section 4.1.1.1). and involve, a.o.:

- Conflict of interest policies.
- Policy on gifts, entertainment, donations and sponsoring.
- Due diligence, pre-employment screening when appointing board members and selecting recruits, with a specific focus for vacancies in positions at risk of bribery.
- 4 eye-principles in our recruitment process.
- Specific anti-corruption procedures and controls in accounting.
- Yearly anti-bribery and corruption risk assessments in each entity, considering sector risk, transaction risk, business opportunity risk, business partnership risk and due diligence risk.
- Mandatory training and awareness of all staff.
- Implementation of various first line controls in the business lines to prevent corruption and bribery, which are additionally monitored in compliance monitoring programs by the compliance function.

■ Vedenie záznamov o porušeníach.

Naša politika ochrany oznamovateľov, naša kultúra podpory vyjadrenia názoru, ako je uvedené v etickom kódexe pre zamestnancov, naša politika AML a náš kódex udržateľnosti pre dodávateľov (vrátane postupov náležitej starostlivosti proti korupcii a písomných záväzkov a klauzúl vo všetkých zmluvných dohodách) podporujú náš prístup k otázkam korupcie a úplatkárstva. Odkazujeme na časť 4.1.1.1 pre ďalšie informácie o týchto politikách.

Výšetovania súvisiace s korupciou a úplatkárstvom vykonáva nezávislá výšetrovacia jednotka pod dohľadom oddelenia dodržiavania predpisov. Incidenty a výsledky výšetovania súvisiacich s korupciou a úplatkárstvom (ak nejaké sú) sú hlásené RCC, predstavenstvu a SB ČSOB.

Pre viac informácií o školeniach súvisiacich s korupciou a úplatkárstvom odkazujeme na časť 4.1.1.1.

Obchodné správanie: Metriky a cieľové hodnoty (4.1.2)

Potvrdené prípady (4.1.2.1)

ČSOB nemá žiadne odsúdenia ani neobdržala žiadne pokuty za porušenie zákonov v súvislosti s korupciou a úplatkárstvom.

Platobné postupy (4.1.2.2)

Ako je uvedené v časti 4.1.1.2, ČSOB sa zaväzuje platiť všetky svoje faktúry od dodávateľov (vrátane dodávateľov, ktorí sú malými a strednými podnikmi) včas. Štandardná platobná lehota používaná ČSOB je 30 dní po prijatí správne vystavenej faktúry. Táto platobná lehota sa používa vo všetkých našich subjektoch a rovnako pre všetkých dodávateľov a typy faktúr. Upozorňujeme však, že platobná lehota sa môže líšiť na úrovni jednotlivých zmlúv na základe vyrokovaní.

V roku 2024 bol priemerný počet dní medzi dátumom platby a dátumom prijatia faktúry 17 dní. Tento ukazovateľ nie je externé overený. Bol vypočítaný prvýkrát na účely tohto Vyhlásenia o udržateľnosti. Výpočet nezahŕňa platby zamestnancom, vnútrogrupinové položky a platby daňovým úradom. Konsolidované číslo na úrovni ČSOB predstavuje vážený priemer na základe celkového počtu faktúr.

■ Record keeping of breaches.

Our Whistleblower Protection Policy, our speak-up culture as mentioned in the Code of Conduct for employees, our AML Policy and our Sustainability Code of Conduct for Suppliers (including anti-corruption due diligence procedures and written commitments and clauses in all contractual agreements) support our approach with respect to corruption and bribery. We refer to the section 4.1.1.1 for further information on these policies.

The investigations related to corruption and bribery are performed by an independent investigation unit, under supervision of the Compliance function. Incidents and outcome of corruption and bribery related investigations (if any) are being reported to the RCC, Board and the SB of ČSOB.

For more information on training related to corruption and bribery, we refer to the section 4.1.1.1.

Business conduct: Metrics and targets (4.1.2)

Confirmed incidents (4.1.2.1)

ČSOB has no convictions nor received any fines for the violation of anti-corruption and anti-bribery laws.

Payment practices (4.1.2.2)

As mentioned, in the section 4.1.1.2, ČSOB is committed to pay all its invoices from suppliers (including suppliers which are SMEs) on time. The standard payment term used by ČSOB is 30 days after the receipt of a correct invoice. This payment term is used across all our entities and equally for all suppliers and types of invoices. However, we note that the payment term may deviate on the level of individual contracts because of negotiations.

In 2024, the average number of days between the payment date and the date of receipt of an invoice was 17 days. This metric is not externally validated. It was calculated for the first time for the purpose of this Sustainability Statement. The calculation excludes payments to employees, intragroup items and payments to tax authorities. The consolidated number on the level of ČSOB represents a weighted average based on the total number of invoices.

Prípady, keď ČSOB nedodržiava platobnú lehotu, sú väčšinou spojené s problémami pri spracovaní, ako sú obdržanie faktúry s nesprávnymi náležitosťami, ako napríklad suma, cena alebo daň z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“) nie sú v súlade s údajmi v našich finančných systémoch. Tím, ktorý rieši tieto problémy, musí nahlásiť nášmu manažmentu nákupu počet zablokovaných faktúr a obdobie potrebné na vyriešenie problémov.

Okrem toho poznamenávame, že ČSOB (vrátane všetkých jej dcérskych spoločností) nemá žiadne nevybavené správne konania za oneskorené platby.

Ďalšie informácie

EÚ taxonómia –
podrobné tabuľky (5.1)

Cases where ČSOB does not respect the payment period are mostly related to processing issues, such as incorrect invoices where for instance the amount, price or Value Added Tax (hereinafter “VAT”) are not in line with the data in our financial systems. The team that clears out these issues must report to our procurement management the number of blocked invoices and the period needed to clear out the issues.

Additionally, we note that ČSOB (including all its subsidiaries) does not have any outstanding legal proceedings for late payments.

Additional information

EU Taxonomy –
detailed tables (5.1)

0. Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú zverejňovať úverové inštitúcie podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

V EUR '000 alebo %, 2024		Environmentálne udržateľné aktíva spolu	KPI (na základe obratu protistrany)	KPI (na základe CapEx protistrany)	% pokrytia (z celkových aktív)
Hlavný KPI	Stav podielu zelených aktív (GAR) stock	52 080	0,4%	0,6%	79,9%
Dodatočné KPIs	GAR (flow)	539	0,0%	0,6%	Neaplikovateľné
	Finančné záruky	0	0,0%	0,0%	Neaplikovateľné
	Spravované aktíva	0	0,0%	0,0%	Neaplikovateľné

V EUR '000 alebo %, 2023		Environmentálne udržateľné aktíva spolu	KPI (na základe obratu protistrany)	KPI (na základe CapEx protistrany)	% pokrytia (z celkových aktív)
Hlavný KPI	Stav podielu zelených aktív (GAR) stock	31,380	0.3%	0.2%	80.4%
Dodatočné KPIs	GAR (flow)	96	0.0%	0.2%	Neaplikovateľné
	Finančné záruky	0	0.0%	0.0%	Neaplikovateľné
	Spravované aktíva	0	0.0%	0.0%	Neaplikovateľné

0. Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

In EUR '000 or %, 2024		Total environmentally sustainable assets	KPI (Turnover based)	KPI (CapEx based)	% coverage (over total assets)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	52,080	0.4%	0.6%	79.9%
Additional KPIs	GAR (flow)	539	0.0%	0.6%	Not applicable
	Financial guarantees	0	0.0%	0.0%	Not applicable
	Assets under management	0	0.0%	0.0%	Not applicable

In EUR '000 or %, 2023		Total environmentally sustainable assets	KPI (Turnover based)	KPI (CapEx based)	% coverage (over total assets)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	31,380	0.3%	0.2%	80.4%
Additional KPIs	GAR (flow)	96	0.0%	0.2%	Not applicable
	Financial guarantees	0	0.0%	0.0%	Not applicable
	Assets under management	0	0.0%	0.0%	Not applicable

1a. Aktíva na výpočet GAR
(na základe obratu)

1a. Aktíva na výpočet GAR (na základe obratu)		Celková hrubá účtovná hodnota	2024														
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadís- ka taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadís- ka taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				
V EUR '000					Z toho špecia- lizované finan- covanie	Z toho pre- chodné	Z toho podpor- né			Z toho špecia- lizované finan- covanie	Z toho adaptá- cia	Z toho podporné			Z toho špecia- lizované finan- covanie	Z toho pre- chodné/ adaptá- cia	Z toho podpor- né
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na ob- chodovanie, na výpočet GAR	8 842 518	7 015 524	52 080	0	35 933	7 963	0	0	0	0	0	7 015 524	52 080	0	35 933	7 963
3	Finančné korporácie	175 608	24 086	2 326	0	109	513	0	0	0	0	0	24 086	2 326	0	109	513
4	Úverové inštitúcie	159 003	24 039	2 320	0	109	507	0	0	0	0	0	24 039	2 320	0	109	507
5	Úvery a preddavky	2 238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	156 765	24 039	2 320	0	109	507	44	0	0	0	0	24 083	2 320	0	109	507
7	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
8	Ostatné finančné korporácie	16 605	47	6	0	0	6	0	0	0	0	0	47	6	0	0	6
9	z toho investičné spoločnosti	16 605	47	6	0	0	6	0	0	0	0	0	47	6	0	0	6
10	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	16 605	47	6	0	0	6	0	0	0	0	0	47	6	0	0	6
12	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
13	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
17	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	542 755	77 961	49 753	0	35 823	7 450	0	0	0	0	0	77 961	49 753	0	35 823	7 450
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povin- nosti zverejňovanie podľa NFRD	542 755	77 961	49 753	0	35 823	7 450	0	0	0	0	0	77 961	49 753	0	35 823	7 450
23	Úvery a preddavky	542 755	77 961	49 753	0	35 823	7 450	0	0	0	0	0	77 961	49 753	0	35 823	7 450
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
26	Domácnosti	7 679 943	6 913 476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 913 476	0	0	0	0
27	z toho úvery zabezpečené kolate- rálom vo forme nehnuteľného ma- jetku určeného na bývanie	6 771 128	6 771 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 771 128	0	0	0	0
28	z toho úvery na renováciu budov	130 908	130 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130 908	0	0	0	0
29	z toho úvery na motorové vozidlá	142 348	142 348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142 348	0	0	0	0
30	Financovanie miestnych samo- správ	444 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok ur- čený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Iné financovanie miestnych samo- správ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v meno- vateli)	3 401 616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Nefinančné korporácie (NFCs)	3 387 427															
35	MSPs a NFCs (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	3 324 322															
36	Úvery a preddavky	3 302 794															
37	z toho úvery zabezpečené ko- laterálom vo forme nehnuteľ- ného majetku určeného na podnikanie	1 273 206															
38	z toho úvery na renováciu bu- dov	185 759															
39	Dlhové cenné papiere	21 528															
40	Kapitálové nástroje	0															
41	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	63 106															
42	Úvery a preddavky	63 106															
43	Dlhové cenné papiere	0															
44	Kapitálové nástroje	0															
45	Deriváty	0															
46	Medzibankové úvery na požiadanie	0															
47	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	0															
48	Iné aktíva (napr. goodwill, komodity atď)	14 188															
49	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	12 244 134	7 015 524	52 080	0	35 933	7 963	0	0	0	0	0	7 015 524	52 080	0	35 933	7 963
50	Ostatné aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	3 087 176															
51	z toho štáty	2 232 444															
52	z toho expozície voči centrálnym bankám	151 209															
53	z toho obchodná kniha	175 893															
54	Celkové aktíva	15 331 310	7 015 524	52 080	0	35 933	7 963	0	0	0	0	0	7 015 524	52 080	0	35 933	7 963
Podsúvahové záväzky - korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD																	
55	Finančné záruky	176 860	57	57	0	57	0	0	0	0	0	0	57	57	0	57	0
56	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1a. Assets for the calculation of GAR
(Turnover based)

In EUR '000

Assets for the calculation of GAR (Turnover based)		Total gross carrying amount	2024															
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which enabling	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which enabling	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which enabling	
	Of which special- ized lending	Of which transi- tional			Of which special- ized lending	Of which transi- tional				Of which special- ized lending	Of which transi- tional							
In EUR '000																		
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation		8,842,518	7,015,524	52,080	0	35,933	7,963	0	0	0	0	0	7,015,524	52,080	0	35,933	7,963
3	Financial corporations		175,608	24,086	2,326	0	109	513	0	0	0	0	0	24,086	2,326	0	109	513
4	Credit institutions		159,003	24,039	2,320	0	109	507	0	0	0	0	0	24,039	2,320	0	109	507
5	Loans and advances		2,238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Debt securities, including UoP		156,765	24,039	2,320	0	109	507	44	0	0	0	0	24,083	2,320	0	109	507
7	Equity instruments		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
8	Other financial corporations		16,605	47	6	0	0	6	0	0	0	0	0	47	6	0	0	6
9	of which investment firms		16,605	47	6	0	0	6	0	0	0	0	0	47	6	0	0	6
10	Loans and advances		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Debt securities, including UoP		16,605	47	6	0	0	6	0	0	0	0	0	47	6	0	0	6
12	Equity instruments		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0			0	0
13	of which management companies		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Loans and advances		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Debt securities, including UoP		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Equity instruments		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
17	of which insurance undertakings		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Loans and advances		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Debt securities, including UoP		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Equity instruments		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
21	Non-financial corporations		542,755	77,961	49,753	0	35,823	7,450	0	0	0	0	0	77,961	49,753	0	35,823	7,450
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations		542,755	77,961	49,753	0	35,823	7,450	0	0	0	0	0	77,961	49,753	0	35,823	7,450
23	Loans and advances		542,755	77,961	49,753	0	35,823	7,450	0	0	0	0	0	77,961	49,753	0	35,823	7,450
24	Debt securities, including UoP		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Equity instruments		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
26	Households		7,679,943	6,913,476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,913,476	0	0	0	0
27	of which loans collateralised by residential immovable property		6,771,128	6,771,128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,771,128	0	0	0	0
28	of which building renovation loans		130,908	130,908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130,908	0	0	0	0
29	of which motor vehicle loans		142,348	142,348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142,348	0	0	0	0
30	Local governments financing		444,212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Other local government financing		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Other assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)		3,401,616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Non-financial corporations		3,387,427															
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations		3,324,322															
36	Loans and advances		3,302,794															
37	of which loans collateralised by commercial immovable property		1,273,206															
38	of which building renovation loans		185,759															
39	Debt securities		21,528															
40	Equity instruments		0															
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations		63,106															
42	Loans and advances		63,106															
43	Debt securities		0															
44	Equity instruments		0															
45	Derivatives		0															
46	On demand interbank loans		0															
47	Cash and cash-related assets		0															
48	Other assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)		14,188															
49	Total GAR assets		12,244,134	7,015,524	52,080	0	35,933	7,963	0	0	0	0	0	7,015,524	52,080	0	35,933	7,963
50	Other assets not covered for GAR calculation		3,087,176															
51	of which sovereigns		2,232,444															
52	of which central banks exposure		151,209															
53	of which trading book		175,893															
54	Total assets		15,331,310	7,015,524	52,080	0	35,933	7,963	0	0	0	0	0	7,015,524	52,080	0	35,933	7,963
Off-balance sheet exposures - Corporate subject to NFRD disclosure obligations																		
55	Financial guarantees		176,860	57	57	0	57	0	0	0	0	0	0	57	57	0	57	0
56	Assets under management		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Of which debt securities		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Of which equity instruments		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1a. Aktíva na výpočet GAR
(na základe obratu)

V EUR '000

A. Aktíva na výpočet GAR (na základe obratu)		Celková hrubá účtovná hodnota	2023														
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				
V EUR '000				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho adaptácia	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné/adaptácia	Z toho podporné	
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	8 465 711	6 530 212	31 380	0	19 002	3 841	0	0	0	0	0	6 530 212	31 380	0	19 002	3 841
3	Finančné korporácie	323 683	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úverové inštitúcie	295 228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Úvery a preddavky	102 962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	192 267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
8	Ostatné finančné korporácie	28 455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	z toho investičné spoločnosti	28 455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	16 054	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Kapitálové nástroje	12 401	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
13	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
17	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	467 171	33 272	31 380	0	19 002	3 841	0	0	0	0	0	33 272	31 380	0	19 002	3 841
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	467 171	33 272	31 380	0	19 002	3 841	0	0	0	0	0	33 272	31 380	0	19 002	3 841
23	Úvery a preddavky	437 626	33 066	31 380	0	19 002	3 841	0	0	0	0	0	33 066	31 380	0	19 002	3 841
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	29 545	206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	206	0	0	0	0
25	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
26	Domácnosti	7 379 872	6 496 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 496 940	0	0	0	0
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	6 496 940	6 496 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 496 940	0	0	0	0
28	z toho úvery na renováciu budov	154 111	154 111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154 111	0	0	0	0
29	z toho úvery na motorové vozidlá	103 329	103 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	103 329	0	0	0	0
30	Financovanie miestnych samospráv	294 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v meno- vateli)	3 630 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Nefinančné korporácie (NFCs)	3 630 543															
35	MSPs a NFCs (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	3 568 756															
36	Úvery a preddavky	3 568 756															
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 315 229															
38	z toho úvery na renováciu budov	198 074															
39	Dlhové cenné papiere	0															
40	Kapitálové nástroje	0															
41	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	61 787															
42	Úvery a preddavky	61 787															
43	Dlhové cenné papiere	0															
44	Kapitálové nástroje	0															
45	Deriváty	0															
46	Medzibankové úvery na požiadanie	0															
47	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	0															
48	Iné aktíva (napr. goodwill, komodity atď)	0															
49	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	12 096 255	6 530 212	31 380	0	19 002	3 841	0	0	0	0	0	6 530 212	31 380	0	19 002	3 841
50	Ostatné aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	2 947 913															
51	z toho štáty	2 246 305															
52	z toho expozície voči centrálnym bankám	31 113															
53	z toho obchodná kniha	271 858															
54	Celkové aktíva	15 044 168	6 530 212	31 380	0	19 002	3 841	0	0	0	0	0	6 530 212	31 380	0	19 002	3 841
Podsúvahové záväzky - korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD																	
55	Finančné záruky	193 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1a. Assets for the calculation of GAR
(Turnover based)

In EUR '000

a. Assets for the calculation of GAR (Turnover based)		Total gross carrying amount	2023														
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
				Of which special- ized lending	Of which transi- tional	Of which enabling	Of which special- ized lending		Of which transi- tional	Of which enabling	Of which special- ized lending	Of which transi- tional		Of which enabling			
In EUR '000																	
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	8,465,711	6,530,212	31,380	0	19,002	3,841	0	0	0	0	0	6,530,212	31,380	0	19,002	3,841
3	Financial corporations	323,683	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Credit institutions	295,228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Loans and advances	102,962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Debt securities, including UoP	192,267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
8	Other financial corporations	28,455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	of which investment firms	28,455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Debt securities, including UoP	16,054	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Equity instruments	12,401	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
13	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
17	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
21	Non-financial corporations	467,171	33,272	31,380	0	19,002	3,841	0	0	0	0	0	33,272	31,380	0	19,002	3,841
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	467,171	33,272	31,380	0	19,002	3,841	0	0	0	0	0	33,272	31,380	0	19,002	3,841
23	Loans and advances	437,626	33,066	31,380	0	19,002	3,841	0	0	0	0	0	33,066	31,380	0	19,002	3,841
24	Debt securities, including UoP	29,545	206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	206	0	0	0	0
25	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
26	Households	7,379,872	6,496,940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,496,940	0	0	0	0
27	of which loans collateralised by residential immovable property	6,496,940	6,496,940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,496,940	0	0	0	0
28	of which building renovation loans	154,111	154,111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154,111	0	0	0	0
29	of which motor vehicle loans	103,329	103,329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	103,329	0	0	0	0
30	Local governments financing	294,986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Other assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	3,630,543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Non-financial corporations	3,630,543															
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	3,568,756															
36	Loans and advances	3,568,756															
37	of which loans collateralised by commercial immovable property	1,315,229															
38	of which building renovation loans	198,074															
39	Debt securities	0															
40	Equity instruments	0															
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	61,787															
42	Loans and advances	61,787															
43	Debt securities	0															
44	Equity instruments	0															
45	Derivatives	0															
46	On demand interbank loans	0															
47	Cash and cash-related assets	0															
48	Other assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	0															
49	Total GAR assets	12,096,255	6,530,212	31,380	0	19,002	3,841	0	0	0	0	0	6,530,212	31,380	0	19,002	3,841
50	Other assets not covered for GAR calculation	2,947,913															
51	of which sovereigns	2,246,305															
52	of which central banks exposure	31,113															
53	of which trading book	271,858															
54	Total assets	15,044,168	6,530,212	31,380	0	19,002	3,841	0	0	0	0	0	6,530,212	31,380	0	19,002	3,841
Off-balance sheet exposures - Corporate subject to NFRD disclosure obligations																	
55	Financial guarantees	193,222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1b. Aktíva na výpočet GAR
(na základe CapEx)

V EUR '000

B. Aktíva na výpočet GAR (na základe CapEx)		Celková hrubá účtovná hodnota	2024															
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				SPOLU (CCM + CCA)							
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)							
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)							
V EUR '000					Z toho špeci- lizované finan- covanie	Z toho pre- chodné	Z toho podpor- né			Z toho špeci- lizované finan- covanie	Z toho adaptá- cia	Z toho podporné			Z toho špeci- lizované finan- covanie	Z toho pre- chodné/ adaptá- cia	Z toho podpor- né	
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																	
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	8 842 518	206 744	67 259	0	50 896	6 133	4 416	4 416	0	0	0	211 160	71 675	0	50 896	6 133	
3	Finančné korporácie	175 608	39 872	2 653	0	89	743	0	0	0	0	0	39 872	2 653	0	89	743	
4	Úverové inštitúcie	159 003	39 831	2 653	0	89	743	0	0	0	0	0	39 831	2 653	0	89	743	
5	Úvery a preddavky	2 238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	156 765	39 831	2 653	0	89	743	50	0	0	0	0	39 882	2 653	0	89	743	
7	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	
8	Ostatné finančné korporácie	16 605	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0	
9	z toho investičné spoločnosti	16 605	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0	
10	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	16 605	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0	
12	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	
13	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	
17	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	542 755	166 872	64 606	0	50 806	5 391	4 416	4 416	0	0	0	171 288	69 022	0	50 806	5 391	
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	542 755	166 872	64 606	0	50 806	5 391	4 416	4 416	0	0	0	171 288	69 022	0	50 806	5 391	
23	Úvery a preddavky	542 755	166 872	64 606	0	50 806	5 391	4 416	4 416	0	0	0	171 288	69 022	0	50 806	5 391	
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	
26	Domácnosti	7 679 943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	6 771 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	z toho úvery na renováciu budov	130 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	z toho úvery na motorové vozidlá	142 348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	Financovanie miestnych samospráv	444 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	3 401 616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
34	Nefinančné korporácie (NFCs)	3 387 427																
35	MSPs a NFCs (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	3 324 322																
36	Úvery a preddavky	3 302 794																
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 273 206																
38	z toho úvery na renováciu budov	185 759																
39	Dlhové cenné papiere	21 528																
40	Kapitálové nástroje	0																
41	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	63 106																
42	Úvery a preddavky	63 106																
43	Dlhové cenné papiere	0																
44	Kapitálové nástroje	0																
45	Deriváty	0																
46	Medzibankové úvery na požiadanie	0																
47	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	0																
48	Iné aktíva (napr. goodwill, komodity atď)	14 188																
49	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	12 244 134	206 744	67 259	0	50 896	6 133	4 416	4 416	0	0	0	211 160	71 675	0	50 896	6 133	
50	Ostatné aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	3 087 176																
51	z toho štáty	2 232 444																
52	z toho expozície voči centrálnym bankám	151 209																
53	z toho obchodná kniha	175 893																
54	Celkové aktíva	15 331 310	206 744	67 259	0	50 896	6 133	4 416	4 416	0	0	0	211 160	71 675	0	50 896	6 133	
Podsúvahové záväzky - korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD																		
55	Finančné záruky	176 860	9 873	389	0	51	46	0	0	0	0	0	9 873	389	0	51	46	
56	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
57	z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
58	z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

1b. Assets for the calculation of GAR (CapEx based)

In EUR '000

b. Assets for the calculation of GAR (CapEx based)		Total gross carrying amount	2024														
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					
	Of which specia- lized lending	Of which transi- tional		Of which enabling		Of which specia- lized lending		Of which transi- tional	Of which enabling			Of which specia- lized lending	Of which transi- tional	Of which enabling			
In EUR '000																	
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	8,842,518	206,744	67,259	0	50,896	6,133	4,416	4,416	0	0	0	211,160	71,675	0	50,896	6,133
3	Financial corporations	175,608	39,872	2,653	0	89	743	0	0	0	0	0	39,872	2,653	0	89	743
4	Credit institutions	159,003	39,831	2,653	0	89	743	0	0	0	0	0	39,831	2,653	0	89	743
5	Loans and advances	2,238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Debt securities, including UoP	156,765	39,831	2,653	0	89	743	50	0	0	0	0	39,882	2,653	0	89	743
7	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
8	Other financial corporations	16,605	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0
9	of which investment firms	16,605	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0
10	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Debt securities, including UoP	16,605	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0
12	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
13	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
17	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
21	Non-financial corporations	542,755	166,872	64,606	0	50,806	5,391	4,416	4,416	0	0	0	171,288	69,022	0	50,806	5,391
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	542,755	166,872	64,606	0	50,806	5,391	4,416	4,416	0	0	0	171,288	69,022	0	50,806	5,391
23	Loans and advances	542,755	166,872	64,606	0	50,806	5,391	4,416	4,416	0	0	0	171,288	69,022	0	50,806	5,391
24	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
26	Households	7,679,943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which loans collateralised by residential immovable property	6,771,128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	of which building renovation loans	130,908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	of which motor vehicle loans	142,348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Local governments financing	444,212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Other assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	3,401,616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Non-financial corporations	3,387,427															
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	3,324,322															
36	Loans and advances	3,302,794															
37	of which loans collateralised by commercial immovable property	1,273,206															
38	of which building renovation loans	185,759															
39	Debt securities	21,528															
40	Equity instruments	0															
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	63,106															
42	Loans and advances	63,106															
43	Debt securities	0															
44	Equity instruments	0															
45	Derivatives	0															
46	On demand interbank loans	0															
47	Cash and cash-related assets	0															
48	Other assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	14,188															
49	Total GAR assets	12,244,134	206,744	67,259	0	50,896	6,133	4,416	4,416	0	0	0	211,160	71,675	0	50,896	6,133
50	Other assets not covered for GAR calculation	3,087,176															
51	of which sovereigns	2,232,444															
52	of which central banks exposure	151,209															
53	of which trading book	175,893															
54	Total assets	15,331,310	206,744	67,259	0	50,896	6,133	4,416	4,416	0	0	0	211,160	71,675	0	50,896	6,133
Off-balance sheet exposures - Corporate subject to NFRD disclosure obligations																	
55	Financial guarantees	176,860	9,873	389	0	51	46	0	0	0	0	0	9,873	389	0	51	46
56	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1b. Aktíva na výpočet GAR
(na základe CapEx)

V EUR '000

A. Aktíva na výpočet GAR (na základe CapEx)		Celková hrubá účtovná hodnota	2023														
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				
V EUR '000				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho adaptácia	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné/adaptácia	Z toho podporné	
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	8 465 711	41 331	24 657	0	13 575	1 140	4 160	4 010	0	0	0	45 490	28 667	0	13 575	1 140
3	Finančné korporácie	323 683	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úverové inštitúcie	295 228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Úvery a preddavky	102 962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	192 267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
8	Ostatné finančné korporácie	28 455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	z toho investičné spoločnosti	28 455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	16 054	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Kapitálové nástroje	12 401	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
13	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
17	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	467 171	41 331	24 657	0	13 575	1 140	4 160	4 010	0	0	0	45 490	28 667	0	13 575	1 140
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	467 171	41 331	24 657	0	13 575	1 140	4 160	4 010	0	0	0	45 490	28 667	0	13 575	1 140
23	Úvery a preddavky	437 626	41 331	24 657	0	13 575	1 140	4 160	4 010	0	0	0	45 490	28 667	0	13 575	1 140
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	29 545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
26	Domácnosti	7 379 872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	6 496 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	z toho úvery na renováciu budov	154 111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	z toho úvery na motorové vozidlá	103 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Financovanie miestnych samospráv	294 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v meno- vateli)	3 630 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Nefinančné korporácie (NFCs)	3 630 543															
35	MSPs a NFCs (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	3 568 756															
36	Úvery a preddavky	3 568 756															
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 315 229															
38	z toho úvery na renováciu budov	198 074															
39	Dlhové cenné papiere	0															
40	Kapitálové nástroje	0															
41	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	61 787															
42	Úvery a preddavky	61 787															
43	Dlhové cenné papiere	0															
44	Kapitálové nástroje	0															
45	Deriváty	0															
46	Medzibankové úvery na požiadanie	0															
47	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	0															
48	Iné aktíva (napr. goodwill, komodity atď)	0															
49	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	12 096 255	41 331	24 657	0	13 575	1 140	4 160	4 010	0	0	0	45 490	28 667	0	13 575	1 140
50	Ostatné aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	2 947 913															
51	z toho štáty	2 246 305															
52	z toho expozície voči centrálnym bankám	31 113															
53	z toho obchodná kniha	271 858															
54	Celkové aktíva	15 044 168	41 331	24 657	0	13 575	1 140	4 160	4 010	0	0	0	45 490	28 667	0	13 575	1 140
Podsúvahové záväzky - korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD																	
55	Finančné záruky	193 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1b. Assets for the calculation of GAR
(CapEx based)

In EUR '000

Assets for the calculation of GAR (CapEx based)		Total gross carrying amount	2023														
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which enabling	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which enabling	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which enabling
	Of which special- ized lending	Of which transi- tional			Of which special- ized lending	Of which transi- tional				Of which special- ized lending	Of which transi- tional						
In EUR '000																	
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	8,465,711	41,331	24,657	0	13,575	1,140	4,160	4,010	0	0	0	45,490	28,667	0	13,575	1,140
3	Financial corporations	323,683	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Credit institutions	295,228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Loans and advances	102,962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Debt securities, including UoP	192,267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
8	Other financial corporations	28,455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	of which investment firms	28,455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Debt securities, including UoP	16,054	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Equity instruments	12,401	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
13	of which management companies	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
17	of which insurance undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
21	Non-financial corporations	467,171	41,331	24,657	0	13,575	1,140	4,160	4,010	0	0	0	45,490	28,667	0	13,575	1,140
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	467,171	41,331	24,657	0	13,575	1,140	4,160	4,010	0	0	0	45,490	28,667	0	13,575	1,140
23	Loans and advances	437,626	41,331	24,657	0	13,575	1,140	4,160	4,010	0	0	0	45,490	28,667	0	13,575	1,140
24	Debt securities, including UoP	29,545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
26	Households	7,379,872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which loans collateralised by residential immovable property	6,496,940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	of which building renovation loans	154,111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	of which motor vehicle loans	103,329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Local governments financing	294,986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Other assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	3,630,543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Non-financial corporations	3,630,543															
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	3,568,756															
36	Loans and advances	3,568,756															
37	of which loans collateralised by commercial immovable property	1,315,229															
38	of which building renovation loans	198,074															
39	Debt securities	0															
40	Equity instruments	0															
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	61,787															
42	Loans and advances	61,787															
43	Debt securities	0															
44	Equity instruments	0															
45	Derivatives	0															
46	On demand interbank loans	0															
47	Cash and cash-related assets	0															
48	Other assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	0															
49	Total GAR assets	12,096,255	41,331	24,657	0	13,575	1,140	4,160	4,010	0	0	0	45,490	28,667	0	13,575	1,140
50	Other assets not covered for GAR calculation	2,947,913															
51	of which sovereigns	2,246,305															
52	of which central banks exposure	31,113															
53	of which trading book	271,858															
54	Total assets	15,044,168	41,331	24,657	0	13,575	1,140	4,160	4,010	0	0	0	45,490	28,667	0	13,575	1,140
Off-balance sheet exposures - Corporate subject to NFRD disclosure obligations																	
55	Financial guarantees	193,222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2a. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na objem)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód
NACE 4 (kód a označenie)

V EUR ´000, 2024

GAR – Sektorové informácie (vzťahujúce sa na objem)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				SPOLU (CCM + CCA)			
		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
V EUR '000, 2024		K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (CCM+CCA)	K EUR	Z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (CCM+CCA)
1	A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0			0	0			0	0		
2	B - Ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Ťažba uhlia a lignitu	0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Ťažba surovej ropy a zemného plynu	0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Ťažba kovových rúd	0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Ostatná ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Podporné činnosti pri ťažbe	0	0			0	0			0	0		
8	C - Priemyselná výroba	17 830	435			0	0			17 830	435		
9	C.10 - Výroba potravín	0	0			0	0			0	0		
10	C.11 - Výroba nápojov	0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Výroba tabakových výrobkov	0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Výroba textilu	0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Výroba odevov	0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Výroba kože a kožených výrobkov	0	0			0	0			0	0		
15	C.16 - Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem nábytku výroba predmetov zo slamy a prúteného materiálu	0	0			0	0			0	0		
16	C.17 - Výroba papiera a papierových výrobkov	0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Tlač a reprodukcia záznamových médií	0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Výroba koksu a rafinovaných ropných produktov	608	15			0	0			608	15		
19	C.20 - Výroba chemikálií a chemických produktov	5	5			0	0			5	5		
20	C.21 - Výroba základných farmaceutických výrobkov a farmaceutických prípravkov	0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Výroba výrobkov z gumy a plasty	0	0			0	0			0	0		
22	C.23 - Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	0	0			0	0			0	0		
23	C.24 - Výroba a spracovanie kovov	17 217	415			0	0			17 217	415		
24	C.25 - Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení	0	0			0	0			0	0		
25	C.26 - Výroba počítačových elektronických a optických výrobkov	0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Výroba elektrických zariadení	0	0			0	0			0	0		
27	C.28 - Výroba strojov a zariadení i n.	0	0			0	0			0	0		
28	C.29 - Výroba motorových vozidiel návesov a prívesov	0	0			0	0			0	0		
29	C.30 - Výroba ostatných dopravných prostriedkov	0	0			0	0			0	0		
30	C.31 - Výroba nábytku	0	0			0	0			0	0		
31	C.32 - Iná výroba	0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Oprava a inštalácia strojov a prístrojov	0	0			0	0			0	0		
33	D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	43 520	40 647			0	0			43 520	40 647		
34	D35.1 - Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod	40 572	40 349			0	0			40 572	40 349		
35	D35.11 - Výroba elektriny	0	0			0	0			0	0		
36	D35.2 - Výroba plynu, rozvod plyných palív potrubím	0	0			0	0			0	0		
37	D35.3 - Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	2 947	298			0	0			2 947	298		
38	E - Dodávka vody, čistenie a rozvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0			0	0			0	0		
39	F - Stavebníctvo	0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Výstavba budov	0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Inžinierske stavby	0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Špecializované stavebné práce	0	0			0	0			0	0		
43	G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	4 355	4 355			0	0			4 355	4 355		
44	H - Doprava a skladovanie	5 997	4 241			0	0			5 997	4 241		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	5 997	4 241			0	0			5 997	4 241		
46	H.50 - Vodná doprava	0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Pozemná doprava a doprava potrubím	0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Skladové a pomocné činnosti v doprave	0	0			0	0			0	0		
49	H.53 - Poštové služby a služby kuriérov	0	0			0	0			0	0		
50	I - Ubytovacie a stravovacie služby	0	0			0	0			0	0		
51	K - Finančné a poisťovacie činnosti	0	0			0	0			0	0		
52	L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	4 911	67			0	0			4 911	67		
53	Expozícia voči ostatným sektorom (NACE kódy J, M - U)	1 348	8			0	0			1 348	8		
54	Spolu	77 961	49 753			0	0			77 961	49 753		

2a. GAR sector information (Turnover based)		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
V EUR ´000, 2024		K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which environmen- tally sus- tainable (CCM + CCA)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM + CCA)
1	A - Agriculture, forestry and fishing	0	0			0	0			0	0		
2	B - Mining and quarrying	0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Mining of coal and lignite	0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Extraction of crude petroleum and natural gas	0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Mining of metal ores	0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Other mining and quarrying	0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Mining support service activities	0	0			0	0			0	0		
8	C - Manufacturing	17,830	435			0	0			17,830	435		
9	C.10 - Manufacture of food products	0	0			0	0			0	0		
10	C.11 - Manufacture of beverages	0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Manufacture of tobacco products	0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Manufacture of textiles	0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Manufacture of wearing apparel	0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Manufacture of leather and related products	0	0			0	0			0	0		
15	C.16 - Manufacture of wood and of products of wood and cork, except furniture; manufacture of articles of straw and plaiting materials	0	0			0	0			0	0		
16	C.17 - Manufacture of paper and paper products	0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Printing and reproduction of recorded media	0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Manufacture of coke and refined petroleum products	608	15			0	0			608	15		
19	C.20 - Manufacture of chemicals and chemical products	5	5			0	0			5	5		
20	C.21 - Manufacture of basic pharmaceutical products and pharmaceutical preparations	0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Manufacture of rubber products	0	0			0	0			0	0		
22	C.23 - Manufacture of other non-metallic mineral products	0	0			0	0			0	0		
23	C.24 - Manufacture of basic metals	17,217	415			0	0			17,217	415		
24	C.25 - Manufacture of fabricated metal products, except machinery and equipment	0	0			0	0			0	0		
25	C.26 - Manufacture of computer, electronic and optical products	0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Manufacture of electrical equipment	0	0			0	0			0	0		
27	C.28 - Manufacture of machinery and equipment n.e.c.	0	0			0	0			0	0		
28	C.29 - Manufacture of motor vehicles, trailers and semi-trailers	0	0			0	0			0	0		
29	C.30 - Manufacture of other transport equipment	0	0			0	0			0	0		
30	C.31 - Manufacture of furniture	0	0			0	0			0	0		
31	C.32 - Other manufacturing	0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Repair and installation of machinery and equipment	0	0			0	0			0	0		
33	D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	43,520	40,647			0	0			43,520	40,647		
34	D35.1 - Electric power generation, transmission and distribution	40,572	40,349			0	0			40,572	40,349		
35	D35.11 - Production of electricity	0	0			0	0			0	0		
36	D35.2 - Manufacture of gas; distribution of gaseous fuels through mains	0	0			0	0			0	0		
37	D35.3 - Steam and air conditioning supply	2,947	298			0	0			2,947	298		
38	E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	0	0			0	0			0	0		
39	F - Construction	0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Construction of buildings	0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Civil engineering	0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Specialised construction activities	0	0			0	0			0	0		
43	G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	4,355	4,355			0	0			4,355	4,355		
44	H - Transportation and storage	5,997	4,241			0	0			5,997	4,241		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	5,997	4,241			0	0			5,997	4,241		
46	H.50 - Water transport	0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Air transport	0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Warehousing and support activities for transportation	0	0			0	0			0	0		
49	H.53 - Postal and courier activities	0	0			0	0			0	0		
50	I - Accommodation and food service activities	0	0			0	0			0	0		
51	K - Financial and insurance activities	0	0			0	0			0	0		
52	L - Real estate activities	4,911	67			0	0			4,911	67		
53	Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)	1,348	8			0	0			1,348	8		
54	Total	77,961	49,753			0	0			77,961	49,753		

2a. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na objem)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód
NACE 4 (kód a označenie)

V EUR '000, 2023

GAR – Sektorové informácie (vzťahujúce sa na objem)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				SPOLU (CCM + CCA)			
		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
V EUR '000, 2023		K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho envi- ronmental- ne udržateľné (CCM+CCA)	K EUR	Z toho envi- ronmental- ne udržateľné (CCM+CCA)
1	A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0			0	0			0	0		
2	B - Ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Ťažba uhlia a lignitu	0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Ťažba surovej ropy a zemného plynu	0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Ťažba kovových rúd	0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Ostatná ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Podporné činnosti pri ťažbe	0	0			0	0			0	0		
8	C - Priemyselná výroba	103 758	4			103 758	0			103 758	4		
9	C.10 - Výroba potravín	8 041	0			8 041	0			8 041	0		
10	C.11 - Výroba nápojov	0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Výroba tabakových výrobkov	0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Výroba textilu	0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Výroba odevov	0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Výroba kože a kožených výrobkov	0	0			0	0			0	0		
15	C.16 - Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem nábytku výroba predmetov zo slamy a prúteného materiálu	0	0			0	0			0	0		
16	C.17 - Výroba papiera a papierových výrobkov	0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Tlač a reprodukcia záznamových médií	0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Výroba koksu a rafinovaných ropných produktov	0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Výroba chemikálií a chemických produktov	14 930	4			14 930	0			14 930	4		
20	C.21 - Výroba základných farmaceutických výrobkov a farmaceutických prípravkov	0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Výroba výrobkov z gumy a plastu	14 101	0			14 101	0			14 101	0		
22	C.23 - Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	5 879	0			5 879	0			5 879	0		
23	C.24 - Výroba a spracovanie kovov	30 533	0			30 533	0			30 533	0		
24	C.25 - Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení	47	0			47	0			47	0		
25	C.26 - Výroba počítačových elektronických a optických výrobkov	0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Výroba elektrických zariadení	214	0			214	0			214	0		
27	C.28 - Výroba strojov a zariadení i n.	3 469	0			3 469	0			3 469	0		
28	C.29 - Výroba motorových vozidiel návesov a prívesov	7 062	0			7 062	0			7 062	0		
29	C.30 - Výroba ostatných dopravných prostriedkov	0	0			0	0			0	0		
30	C.31 - Výroba nábytku	8 149	0			8 149	0			8 149	0		
31	C.32 - Iná výroba	0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Oprava a inštalácia strojov a prístrojov	11 333	0			11 333	0			11 333	0		
33	D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	220 205	26 030			220 205	0			220 205	26 030		
34	D35.1 - Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod	145 500	26 030			145 500	0			145 500	26 030		
35	D35.11 - Výroba elektriny	145 500	0			145 500	0			145 500	0		
36	D35.2 - Výroba plynu, rozvod plyných palív potrubím	70 159	0			70 159	0			70 159	0		
37	D35.3 - Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	4 546	0			4 546	0			4 546	0		
38	E - Dodávka vody, čistenie a rozvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	28 197	0			28 197	0			28 197	0		
39	F - Stavebníctvo	0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Výstavba budov	0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Inžinierske stavby	0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Špecializované stavebné práce	0	0			0	0			0	0		
43	G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	84 236	0			84 236	0			84 236	0		
44	H - Doprava a skladovanie	9 165	5 346			9 165	0			9 165	5 346		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	7 045	5 346			7 045	0			7 045	5 346		
46	H.50 - Vodná doprava	0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Pozemná doprava a doprava potrubím	0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Skladové a pomocné činnosti v doprave	2 120	0			2 120	0			2 120	0		
49	H.53 - Poštové služby a služby kuriérov	0	0			0	0			0	0		
50	I - Ubytovacie a stravovacie služby	0	0			0	0			0	0		
51	K - Finančné a poisťovacie činnosti	0	0			0	0			0	0		
52	L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0			0	0			0	0		
53	Expozícia voči ostatným sektorom (NACE kódy J, M - U)	0	0			0	0			0	0		
54	Spolu	445 562	31 380			445 562	0			445 562	31 380		

2a. GAR sector information (Turnover based)		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
V EUR ´000, 2023		K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which environmen- tally sus- tainable (CCM + CCA)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM + CCA)
1	A - Agriculture, forestry and fishing	0	0			0	0			0	0		
2	B - Mining and quarrying	0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Mining of coal and lignite	0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Extraction of crude petroleum and natural gas	0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Mining of metal ores	0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Other mining and quarrying	0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Mining support service activities	0	0			0	0			0	0		
8	C - Manufacturing	103,758	4			103,758	0			103,758	4		
9	C.10 - Manufacture of food products	8,041	0			8,041	0			8,041	0		
10	C.11 - Manufacture of beverages	0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Manufacture of tobacco products	0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Manufacture of textiles	0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Manufacture of wearing apparel	0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Manufacture of leather and related products	0	0			0	0			0	0		
15	C.16 - Manufacture of wood and of products of wood and cork, except furniture; manufacture of articles of straw and plaiting materials	0	0			0	0			0	0		
16	C.17 - Manufacture of paper and paper products	0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Printing and reproduction of recorded media	0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Manufacture of coke and refined petroleum products	0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Manufacture of chemicals and chemical products	14,930	4			14,930	0			14,930	4		
20	C.21 - Manufacture of basic pharmaceutical products and pharmaceutical preparations	0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Manufacture of rubber products	14,101	0			14,101	0			14,101	0		
22	C.23 - Manufacture of other non-metallic mineral products	5,879	0			5,879	0			5,879	0		
23	C.24 - Manufacture of basic metals	30,533	0			30,533	0			30,533	0		
24	C.25 - Manufacture of fabricated metal products, except machinery and equipment	47	0			47	0			47	0		
25	C.26 - Manufacture of computer, electronic and optical products	0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Manufacture of electrical equipment	214	0			214	0			214	0		
27	C.28 - Manufacture of machinery and equipment n.e.c.	3,469	0			3,469	0			3,469	0		
28	C.29 - Manufacture of motor vehicles, trailers and semi-trailers	7,062	0			7,062	0			7,062	0		
29	C.30 - Manufacture of other transport equipment	0	0			0	0			0	0		
30	C.31 - Manufacture of furniture	8,149	0			8,149	0			8,149	0		
31	C.32 - Other manufacturing	0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Repair and installation of machinery and equipment	11,333	0			11,333	0			11,333	0		
33	D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	220,205	26,030			220,205	0			220,205	26,030		
34	D35.1 - Electric power generation, transmission and distribution	145,500	26,030			145,500	0			145,500	26,030		
35	D35.11 - Production of electricity	145,500	0			145,500	0			145,500	0		
36	D35.2 - Manufacture of gas; distribution of gaseous fuels through mains	70,159	0			70,159	0			70,159	0		
37	D35.3 - Steam and air conditioning supply	4,546	0			4,546	0			4,546	0		
38	E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	28,197	0			28,197	0			28,197	0		
39	F - Construction	0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Construction of buildings	0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Civil engineering	0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Specialised construction activities	0	0			0	0			0	0		
43	G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	84,236	0			84,236	0			84,236	0		
44	H - Transportation and storage	9,165	5,346			9,165	0			9,165	5,346		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	7,045	5,346			7,045	0			7,045	5,346		
46	H.50 - Water transport	0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Air transport	0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Warehousing and support activities for transportation	2,120	0			2,120	0			2,120	0		
49	H.53 - Postal and courier activities	0	0			0	0			0	0		
50	I - Accommodation and food service activities	0	0			0	0			0	0		
51	K - Financial and insurance activities	0	0			0	0			0	0		
52	L - Real estate activities	0	0			0	0			0	0		
53	Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)	0	0			0	0			0	0		
54	Total	445,562	31,380			445,562	0			445,562	31,380		

2b. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na tok)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód
NACE 4 (kód a označenie)

V EUR ´000, 2024

		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				SPOLU (CCM + CCA)			
		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (CCM+CCA)	K EUR	Z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (CCM+CCA)
1	A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0			0	0			0	0		
2	B - Ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Ťažba uhlia a lignitu	0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Ťažba surovej ropy a zemného plynu	0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Ťažba kovových rúd	0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Ostatná ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Podporné činnosti pri ťažbe	0	0			0	0			0	0		
8	C - Priemyselná výroba	21 699	1 122			4 416	4 416			26 115	5 538		
9	C.10 - Výroba potravín	0	0			0	0			0	0		
10	C.11 - Výroba nápojov	0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Výroba tabakových výrobkov	0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Výroba textilu	0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Výroba odevov	0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Výroba kože a kožených výrobkov	0	0			0	0			0	0		
15	C.16 - Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem nábytku výroba predmetov zo slamy a prúteného materiálu	0	0			0	0			0	0		
16	C.17 - Výroba papiera a papierových výrobkov	0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Tlač a reprodukcia záznamových médií	0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Výroba koksu a rafinovaných ropných produktov	863	646			0	0			863	646		
19	C.20 - Výroba chemikálií a chemických produktov	90	90			4 416	4 416			4 506	4 506		
20	C.21 - Výroba základných farmaceutických výrobkov a farmaceutických prípravkov	0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Výroba výrobkov z gumy a plastu	0	0			0	0			0	0		
22	C.23 - Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	0	0			0	0			0	0		
23	C.24 - Výroba a spracovanie kovov	20 745	386			0	0			20 745	386		
24	C.25 - Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení	0	0			0	0			0	0		
25	C.26 - Výroba počítačových elektronických a optických výrobkov	0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Výroba elektrických zariadení	0	0			0	0			0	0		
27	C.28 - Výroba strojov a zariadení i n.	0	0			0	0			0	0		
28	C.29 - Výroba motorových vozidiel návesov a prívosov	0	0			0	0			0	0		
29	C.30 - Výroba ostatných dopravných prostriedkov	0	0			0	0			0	0		
30	C.31 - Výroba nábytku	0	0			0	0			0	0		
31	C.32 - Iná výroba	0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Oprava a inštalácia strojov a prístrojov	0	0			0	0			0	0		
33	D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	53 346	51 662			0	0			53 346	51 662		
34	D35.1 - Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod	49 608	49 463			0	0			49 608	49 463		
35	D35.11 - Výroba elektriny	0	0			0	0			0	0		
36	D35.2 - Výroba plynu, rozvod plyných palív potrubím	0	0			0	0			0	0		
37	D35.3 - Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	3 738	2 199			0	0			3 738	2 199		
38	E - Dodávka vody, čistenie a rozvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0			0	0			0	0		
39	F - Stavebníctvo	0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Výstavba budov	0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Inžinierske stavby	0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Špecializované stavebné práce	0	0			0	0			0	0		
43	G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	68 285	6 106			0	0			68 285	6 106		
44	H - Doprava a skladovanie	5 949	5 651			0	0			5 949	5 651		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	5 949	5 651			0	0			5 949	5 651		
46	H.50 - Vodná doprava	0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Pozemná doprava a doprava potrubím	0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Skladové a pomocné činnosti v doprave	0	0			0	0			0	0		
49	H.53 - Poštové služby a služby kuriérov	0	0			0	0			0	0		
50	I - Ubytovacie a stravovacie služby	0	0			0	0			0	0		
51	K - Finančné a poisťovacie činnosti	0	0			0	0			0	0		
52	L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	4 906	59			0	0			4 906	59		
53	Expozícia voči ostatným sektorom (NACE kódy J, M - U)	12 688	7			0	0			12 688	7		
54	Spolu	166 872	64 606			4 416	4 416			171 288	69 022		

2b. GAR sector information (CapEx based)		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
V EUR ´000, 2024		K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which environmen- tally sus- tainable (CCM + CCA)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM + CCA)
1	A - Agriculture, forestry and fishing	0	0			0	0			0	0		
2	B - Mining and quarrying	0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Mining of coal and lignite	0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Extraction of crude petroleum and natural gas	0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Mining of metal ores	0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Other mining and quarrying	0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Mining support service activities	0	0			0	0			0	0		
8	C - Manufacturing	21,699	1,122			4,416	4,416			26,115	5,538		
9	C.10 - Manufacture of food products	0	0			0	0			0	0		
10	C.11 - Manufacture of beverages	0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Manufacture of tobacco products	0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Manufacture of textiles	0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Manufacture of wearing apparel	0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Manufacture of leather and related products	0	0			0	0			0	0		
15	C.16 - Manufacture of wood and of products of wood and cork, except furniture; manufacture of articles of straw and plaiting materials	0	0			0	0			0	0		
16	C.17 - Manufacture of paper and paper products	0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Printing and reproduction of recorded media	0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Manufacture of coke and refined petroleum products	863	646			0	0			863	646		
19	C.20 - Manufacture of chemicals and chemical products	90	90			4,416	4,416			4,506	4,506		
20	C.21 - Manufacture of basic pharmaceutical products and pharmaceutical preparations	0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Manufacture of rubber products	0	0			0	0			0	0		
22	C.23 - Manufacture of other non-metallic mineral products	0	0			0	0			0	0		
23	C.24 - Manufacture of basic metals	20,745	386			0	0			20,745	386		
24	C.25 - Manufacture of fabricated metal products, except machinery and equipment	0	0			0	0			0	0		
25	C.26 - Manufacture of computer, electronic and optical products	0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Manufacture of electrical equipment	0	0			0	0			0	0		
27	C.28 - Manufacture of machinery and equipment n.e.c.	0	0			0	0			0	0		
28	C.29 - Manufacture of motor vehicles, trailers and semi-trailers	0	0			0	0			0	0		
29	C.30 - Manufacture of other transport equipment	0	0			0	0			0	0		
30	C.31 - Manufacture of furniture	0	0			0	0			0	0		
31	C.32 - Other manufacturing	0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Repair and installation of machinery and equipment	0	0			0	0			0	0		
33	D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	53,346	51,662			0	0			53,346	51,662		
34	D35.1 - Electric power generation, transmission and distribution	49,608	49,463			0	0			49,608	49,463		
35	D35.11 - Production of electricity	0	0			0	0			0	0		
36	D35.2 - Manufacture of gas; distribution of gaseous fuels through mains	0	0			0	0			0	0		
37	D35.3 - Steam and air conditioning supply	3,738	2,199			0	0			3,738	2,199		
38	E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	0	0			0	0			0	0		
39	F - Construction	0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Construction of buildings	0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Civil engineering	0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Specialised construction activities	0	0			0	0			0	0		
43	G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	68,285	6,106			0	0			68,285	6,106		
44	H - Transportation and storage	5,949	5,651			0	0			5,949	5,651		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	5,949	5,651			0	0			5,949	5,651		
46	H.50 - Water transport	0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Air transport	0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Warehousing and support activities for transportation	0	0			0	0			0	0		
49	H.53 - Postal and courier activities	0	0			0	0			0	0		
50	I - Accommodation and food service activities	0	0			0	0			0	0		
51	K - Financial and insurance activities	0	0			0	0			0	0		
52	L - Real estate activities	4,906	59			0	0			4,906	59		
53	Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)	12,688	7			0	0			12,688	7		
54	Total	166,872	64,606			4,416	4,416			171,288	69,022		

2b. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na tok)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód
NACE 4 (kód a označenie)

V EUR '000, 2023

		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				SPOLU (CCM + CCA)			
		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňovaniu podľa NFRD	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho en- vironmen- tálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho envi- ronmental- ne udržateľné (CCM+CCA)	K EUR	Z toho envi- ronmental- ne udržateľné (CCM+CCA)
1	A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0			0	0			0	0		
2	B - Ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Ťažba uhlia a lignitu	0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Ťažba surovej ropy a zemného plynu	0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Ťažba kovových rúd	0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Ostatná ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Podporné činnosti pri ťažbe	0	0			0	0			0	0		
8	C - Priemyselná výroba	103 758	139			103 758	4 010			103 758	4 149		
9	C.10 - Výroba potravín	8 041	0			8 041	0			8 041	0		
10	C.11 - Výroba nápojov	0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Výroba tabakových výrobkov	0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Výroba textilu	0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Výroba odevov	0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Výroba kože a kožených výrobkov	0	0			0	0			0	0		
15	C.16 - Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem nábytku výroba predmetov zo slamy a prúteného materiálu	0	0			0	0			0	0		
16	C.17 - Výroba papiera a papierových výrobkov	0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Tlač a reprodukcia záznamových médií	0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Výroba koksu a rafinovaných ropných produktov	0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Výroba chemikálií a chemických produktov	14 930	139			14 930	4 010			14 930	4 149		
20	C.21 - Výroba základných farmaceutických výrobkov a farmaceutických prípravkov	0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Výroba výrobkov z gumy a plastu	14 101	0			14 101	0			14 101	0		
22	C.23 - Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	5 879	0			5 879	0			5 879	0		
23	C.24 - Výroba a spracovanie kovov	30 533	0			30 533	0			30 533	0		
24	C.25 - Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení	47	0			47	0			47	0		
25	C.26 - Výroba počítačových elektronických a optických výrobkov	0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Výroba elektrických zariadení	214	0			214	0			214	0		
27	C.28 - Výroba strojov a zariadení i n.	3 469	0			3 469	0			3 469	0		
28	C.29 - Výroba motorových vozidiel návesov a prívesov	7 062	0			7 062	0			7 062	0		
29	C.30 - Výroba ostatných dopravných prostriedkov	0	0			0	0			0	0		
30	C.31 - Výroba nábytku	8 149	0			8 149	0			8 149	0		
31	C.32 - Iná výroba	0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Oprava a inštalácia strojov a prístrojov	11 333	0			11 333	0			11 333	0		
33	D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	220 205	17 881			220 205	0			220 205	17 881		
34	D35.1 - Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod	145 500	15 699			145 500	0			145 500	15 699		
35	D35.11 - Výroba elektriny	145 500	0			145 500	0			145 500	0		
36	D35.2 - Výroba plynu, rozvod plyných palív potrubím	70 159	2 182			70 159	0			70 159	2 182		
37	D35.3 - Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	4 546	0			4 546	0			4 546	0		
38	E - Dodávka vody, čistenie a rozvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	28 197	0			28 197	0			28 197	0		
39	F - Stavebníctvo	0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Výstavba budov	0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Inžinierske stavby	0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Špecializované stavebné práce	0	0			0	0			0	0		
43	G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	84 236	1 401			84 236	0			84 236	1 401		
44	H - Doprava a skladovanie	9 165	5 235			9 165	0			9 165	5 235		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	7 045	5 235			7 045	0			7 045	5 235		
46	H.50 - Vodná doprava	0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Pozemná doprava a doprava potrubím	0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Skladové a pomocné činnosti v doprave	2 120	0			2 120	0			2 120	0		
49	H.53 - Poštové služby a služby kuriérov	0	0			0	0			0	0		
50	I - Ubytovacie a stravovacie služby	0	0			0	0			0	0		
51	K - Finančné a poisťovacie činnosti	0	0			0	0			0	0		
52	L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0			0	0			0	0		
53	Expozícia voči ostatným sektorom (NACE kódy J, M - U)	0	0			0	0			0	0		
54	Spolu	445 562	24 657			445 562	4 010			445 562	28 667		

2b. GAR sector information (CapEx based)		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)			
		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
V EUR ´000, 2023		K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which environmen- tally sus- tainable (CCM + CCA)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CCM + CCA)
1	A - Agriculture, forestry and fishing	0	0			0	0			0	0		
2	B - Mining and quarrying	0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Mining of coal and lignite	0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Extraction of crude petroleum and natural gas	0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Mining of metal ores	0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Other mining and quarrying	0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Mining support service activities	0	0			0	0			0	0		
8	C - Manufacturing	103,758	139			103,758	4,010			103,758	4,149		
9	C.10 - Manufacture of food products	8,041	0			8,041	0			8,041	0		
10	C.11 - Manufacture of beverages	0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Manufacture of tobacco products	0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Manufacture of textiles	0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Manufacture of wearing apparel	0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Manufacture of leather and related products	0	0			0	0			0	0		
15	C.16 - Manufacture of wood and of products of wood and cork, except furniture; manufacture of articles of straw and plaiting materials	0	0			0	0			0	0		
16	C.17 - Manufacture of paper and paper products	0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Printing and reproduction of recorded media	0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Manufacture of coke and refined petroleum products	0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Manufacture of chemicals and chemical products	14,930	139			14,930	4,010			14,930	4,149		
20	C.21 - Manufacture of basic pharmaceutical products and pharmaceutical preparations	0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Manufacture of rubber products	14,101	0			14,101	0			14,101	0		
22	C.23 - Manufacture of other non-metallic mineral products	5,879	0			5,879	0			5,879	0		
23	C.24 - Manufacture of basic metals	30,533	0			30,533	0			30,533	0		
24	C.25 - Manufacture of fabricated metal products, except machinery and equipment	47	0			47	0			47	0		
25	C.26 - Manufacture of computer, electronic and optical products	0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Manufacture of electrical equipment	214	0			214	0			214	0		
27	C.28 - Manufacture of machinery and equipment n.e.c.	3,469	0			3,469	0			3,469	0		
28	C.29 - Manufacture of motor vehicles, trailers and semi-trailers	7,062	0			7,062	0			7,062	0		
29	C.30 - Manufacture of other transport equipment	0	0			0	0			0	0		
30	C.31 - Manufacture of furniture	8,149	0			8,149	0			8,149	0		
31	C.32 - Other manufacturing	0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Repair and installation of machinery and equipment	11,333	0			11,333	0			11,333	0		
33	D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	220,205	17,881			220,205	0			220,205	17,881		
34	D35.1 - Electric power generation, transmission and distribution	145,500	15,699			145,500	0			145,500	15,699		
35	D35.11 - Production of electricity	145,500	0			145,500	0			145,500	0		
36	D35.2 - Manufacture of gas; distribution of gaseous fuels through mains	70,159	2,182			70,159	0			70,159	2,182		
37	D35.3 - Steam and air conditioning supply	4,546	0			4,546	0			4,546	0		
38	E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	28,197	0			28,197	0			28,197	0		
39	F - Construction	0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Construction of buildings	0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Civil engineering	0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Specialised construction activities	0	0			0	0			0	0		
43	G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	84,236	1,401			84,236	0			84,236	1,401		
44	H - Transportation and storage	9,165	5,235			9,165	0			9,165	5,235		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	7,045	5,235			7,045	0			7,045	5,235		
46	H.50 - Water transport	0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Air transport	0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Warehousing and support activities for transportation	2,120	0			2,120	0			2,120	0		
49	H.53 - Postal and courier activities	0	0			0	0			0	0		
50	I - Accommodation and food service activities	0	0			0	0			0	0		
51	K - Financial and insurance activities	0	0			0	0			0	0		
52	L - Real estate activities	0	0			0	0			0	0		
53	Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)	0	0			0	0			0	0		
54	Total	445,562	24,657			445,562	4,010			445,562	28,667		

3a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (na základe obratu)

3a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (na základe obratu)		2024																
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)						
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						Podiel celkových zahrnutých aktív
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)						
			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																	
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	57,3%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	57,3%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	57,7%	
3	Finančné korporácie	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	
4	Úverové inštitúcie	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	
5	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	
7	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
8	Ostatné finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	
9	z toho investičné spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	
10	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	
12	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
13	z toho správcovské spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
16	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
17	z toho poisťovne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	0,6%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	3,5%	
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	0,6%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	3,5%	
23	Úvery a preddavky	0,6%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	3,5%	
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
25	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
26	Domácnosti	56,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	56,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	50,1%	
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	55,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	55,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	44,2%	
28	z toho úvery na renováciu budov	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	
29	z toho úvery na motorové vozidlá	1,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	
30	Financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	57,3%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	57,3%	0,4%	0,0%	0,3%	0,1%	79,9%	

3a. GAR KPI stock (Turnover based)

a. GAR KPI stock (Turnover based)		2024															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total as-sets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
	Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling						
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	57.3%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	57.3%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	57.7%
3	Financial corporations	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.1%
4	Credit institutions	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
5	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	Debt securities, including UoP	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
7	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
8	Other financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
9	of which investment firms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
10	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
12	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
13	of which management companies	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
17	of which insurance undertakings	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
21	Non-financial corporations	0.6%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	3.5%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	0.6%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	3.5%
23	Loans and advances	0.6%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	3.5%
24	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
25	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
26	Households	56.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	56.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	50.1%
27	of which loans collateralised by residential immovable property	55.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	55.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	44.2%
28	of which building renovation loans	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
29	of which motor vehicle loans	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
30	Local governments financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.9%
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Other local government financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
33	Total GAR assets	57.3%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	57.3%	0.4%	0.0%	0.3%	0.1%	79.9%

3a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (na základe obratu)

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)		2023															
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív
			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné		
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	54,0%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	54,0%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	56,3%
3	Finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,2%
4	Úverové inštitúcie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
5	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%
7	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
8	Ostatné finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%
9	z toho investičné spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%
10	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
12	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,1%
13	z toho správcovské spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
17	z toho poisťovne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	0,3%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	3,1%
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	0,3%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	3,1%
23	Úvery a preddavky	0,3%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	2,9%
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%
25	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
26	Domácnosti	53,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	53,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	49,1%
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	53,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	53,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	43,2%
28	z toho úvery na renováciu budov	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%
29	z toho úvery na motorové vozidlá	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%
30	Financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	54,0%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	54,0%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	80,4%

3a. GAR KPI stock (Turnover based)

a. GAR KPI stock (Turnover based)		2023															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total as-sets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
	Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending		Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending		Of which transitional	Of which enabling				
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	54.0%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	54.0%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	56.3%
3	Financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%
4	Credit institutions	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%
5	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%
6	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%
7	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
8	Other financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
9	of which investment firms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
10	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
12	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.1%
13	of which management companies	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
17	of which insurance undertakings	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
21	Non-financial corporations	0.3%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	3.1%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	0.3%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	3.1%
23	Loans and advances	0.3%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	2.9%
24	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
25	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
26	Households	53.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	53.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	49.1%
27	of which loans collateralised by residential immovable property	53.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	53.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	43.2%
28	of which building renovation loans	1.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
29	of which motor vehicle loans	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%
30	Local governments financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Other local government financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
33	Total GAR assets	54.0%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	54.0%	0.3%	0.0%	0.2%	0.0%	80.4%

3b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

30. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)		2024																
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)						SPOLU (CCM + CCA)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)						
				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné		
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																	
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	1,7%	0,5%	0,0%	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,7%	0,6%	0,0%	0,4%	0,1%	57,7%	
3	Finančné korporácie	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	
4	Úverové inštitúcie	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	
5	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	
7	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
8	Ostatné finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	
9	z toho investičné spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	
10	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	
12	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
13	z toho správcovské spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
16	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
17	z toho poisťovne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	1,4%	0,5%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%	0,6%	0,0%	0,4%	0,0%	3,5%	
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	1,4%	0,5%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%	0,6%	0,0%	0,4%	0,0%	3,5%	
23	Úvery a preddavky	1,4%	0,5%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%	0,6%	0,0%	0,4%	0,0%	3,5%	
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
25	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
26	Domácnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	50,1%	
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	44,2%	
28	z toho úvery na renováciu budov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	
29	z toho úvery na motorové vozidlá	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	
30	Financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	1,7%	0,5%	0,0%	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,7%	0,6%	0,0%	0,4%	0,1%	79,9%	

3a. GAR KPI stock (CapEx based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2024															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total as-sets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	1.7%	0.5%	0.0%	0.4%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%	0.6%	0.0%	0.4%	0.1%	57.7%
3	Financial corporations	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.1%
4	Credit institutions	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
5	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	Debt securities, including UoP	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
7	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
8	Other financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
9	of which investment firms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
10	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
12	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
13	of which management companies	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
17	of which insurance undertakings	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
21	Non-financial corporations	1.4%	0.5%	0.0%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.4%	0.6%	0.0%	0.4%	0.0%	3.5%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	1.4%	0.5%	0.0%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.4%	0.6%	0.0%	0.4%	0.0%	3.5%
23	Loans and advances	1.4%	0.5%	0.0%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.4%	0.6%	0.0%	0.4%	0.0%	3.5%
24	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
25	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
26	Households	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	50.1%
27	of which loans collateralised by residential immovable property	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	44.2%
28	of which building renovation loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
29	of which motor vehicle loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%
30	Local governments financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.9%
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Other local government financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
33	Total GAR assets	1.7%	0.5%	0.0%	0.4%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%	0.6%	0.0%	0.4%	0.1%	79.9%

3b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

30. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)		2023																
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)						
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						Podiel celkových zahrnutých aktív
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)						
		Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné		Z toho podporné	
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																	
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	56.3%	
3	Finančné korporácie	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	
4	Úverové inštitúcie	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	
5	Úvery a preddavky	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	
7	Kapitálové nástroje	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
8	Ostatné finančné korporácie	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	
9	z toho investičné spoločnosti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	
10	Úvery a preddavky	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	
12	Kapitálové nástroje	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.1%	
13	z toho správcovské spoločnosti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
14	Úvery a preddavky	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
16	Kapitálové nástroje	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
17	z toho poisťovne	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
18	Úvery a preddavky	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
20	Kapitálové nástroje	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	3.1%	
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	3.1%	
23	Úvery a preddavky	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	2.9%	
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	
25	Kapitálové nástroje	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
26	Domácnosti	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	49.1%	
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	43.2%	
28	z toho úvery na renováciu budov	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%	
29	z toho úvery na motorové vozidlá	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	
30	Financovanie miestnych samospráv	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	80.4%	

3b. GAR KPI stock (CapEx based)

b. GAR KPI stock (CapEx based)		2023															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total as-sets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
	Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling						
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	56.3%
3	Financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%
4	Credit institutions	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%
5	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%
6	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%
7	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
8	Other financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
9	of which investment firms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
10	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
12	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.1%
13	of which management companies	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
17	of which insurance undertakings	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
21	Non-financial corporations	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	3.1%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	3.1%
23	Loans and advances	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	2.9%
24	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
25	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
26	Households	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	49.1%
27	of which loans collateralised by residential immovable property	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	43.2%
28	of which building renovation loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
29	of which motor vehicle loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%
30	Local governments financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Other local government financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
33	Total GAR assets	0.3%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	80.4%

4a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe obratu)

4a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe obratu)		2024																
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)						
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						Podiel celkových zahrnutých aktív
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)						
		Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné		Z toho podporné	
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)																		
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																	
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	30,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	30,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	44,1%	
3	Finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	
4	Úverové inštitúcie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	
5	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
7	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
8	Ostatné finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9	z toho investičné spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
12	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
13	z toho správcovské spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
16	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
17	z toho poisťovne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,6%	
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,6%	
23	Úvery a preddavky	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,6%	
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
25	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	
26	Domácnosti	29,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	29,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	33,7%	
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	24,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,2%	
28	z toho úvery na renováciu budov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
29	z toho úvery na motorové vozidlá	4,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,5%	
30	Financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,7%	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	30,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	30,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	84,9%	

4a. GAR KPI flow (Turnover based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2024																
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)						
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						Proportion of total as-sets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						
			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	30.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	30.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	44.1%	
3	Financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	
4	Credit institutions	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	
5	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	
6	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
7	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
8	Other financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
9	of which investment firms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
10	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
11	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
12	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
13	of which management companies	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
14	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
15	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
16	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
17	of which insurance undertakings	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
18	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
19	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
21	Non-financial corporations	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%	
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%	
23	Loans and advances	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%	
24	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
25	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
26	Households	29.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	29.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	33.7%	
27	of which loans collateralised by residential immovable property	24.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	21.2%	
28	of which building renovation loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
29	of which motor vehicle loans	4.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.5%	
30	Local governments financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.7%	
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
32	Other local government financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
33	Total GAR assets	30.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	30.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	84.9%	

4a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe obratu)

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)		2023															
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					
			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné		Podiel celkových zahrnutých aktív
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	47,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	47,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	99,4%
3	Finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,6%
4	Úverové inštitúcie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,6%
5	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,6%
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,1%
7	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
8	Ostatné finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	z toho investičné spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
13	z toho správcovské spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
17	z toho poisťovne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,6%
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,6%
23	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,6%
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
25	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
26	Domácnosti	47,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	47,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	66,1%
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	40,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	40,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	40,5%
28	z toho úvery na renováciu budov	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
29	z toho úvery na motorové vozidlá	6,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,7%
30	Financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,1%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	47,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	47,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	99,4%

4a. GAR KPI flow (Turnover based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2023																
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)						
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						Proportion of total as-sets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						
			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																	
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	47.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	47.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	99.4%	
3	Financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.6%	
4	Credit institutions	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.6%	
5	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	10.6%	
6	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.1%	
7	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
8	Other financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
9	of which investment firms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
10	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
11	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
12	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
13	of which management companies	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
14	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
15	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
16	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
17	of which insurance undertakings	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
18	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
19	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
21	Non-financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.6%	
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.6%	
23	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.6%	
24	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
25	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	
26	Households	47.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	47.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	66.1%	
27	of which loans collateralised by residential immovable property	40.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	40.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	40.5%	
28	of which building renovation loans	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	
29	of which motor vehicle loans	6.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.7%	
30	Local governments financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	8.1%	
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
32	Other local government financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
33	Total GAR assets	47.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	47.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	99.4%	

4b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

4b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)		2024															
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív
			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)																	
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	3,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	3,7%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	44,1%
3	Finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
4	Úverové inštitúcie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
5	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
8	Ostatné finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	z toho investičné spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
13	z toho správcovské spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
17	z toho poisťovne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	3,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	3,7%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	6,6%
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	3,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	3,7%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	6,6%
23	Úvery a preddavky	3,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	3,7%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	6,6%
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
25	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
26	Domácnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	33,7%
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,2%
28	z toho úvery na renováciu budov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	z toho úvery na motorové vozidlá	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,5%
30	Financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,7%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	84,9%

4b. GAR KPI flow (CapEx based)

b. GAR KPI flow (CapEx based)		2024															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total as-sets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
	Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending		Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending		Of which transitional	Of which enabling				
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	3.5%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	3.7%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	44.1%
3	Financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
4	Credit institutions	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
5	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
6	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
8	Other financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	of which investment firms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
12	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
13	of which management companies	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
17	of which insurance undertakings	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
21	Non-financial corporations	3.5%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	3.7%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	3.5%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	3.7%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%
23	Loans and advances	3.5%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	3.7%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%
24	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
25	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
26	Households	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	33.7%
27	of which loans collateralised by residential immovable property	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	21.2%
28	of which building renovation loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
29	of which motor vehicle loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.5%
30	Local governments financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.7%
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Other local government financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
33	Total GAR assets	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	84.9%

4b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

4b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)		2023																
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)						
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív	
			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné		
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli																	
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	0,3%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	99,4%
3	Finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,6%
4	Úverové inštitúcie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,6%
5	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,6%
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,1%
7	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
8	Ostatné finančné korporácie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	z toho investičné spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
13	z toho správcovské spoločnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
17	z toho poisťovne	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	0,3%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,3%	0,0%	0,3%	0,0%	0,5%	0,5%	0,0%	0,3%	0,0%	12,6%	
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	0,3%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,3%	0,0%	0,3%	0,0%	0,5%	0,5%	0,0%	0,3%	0,0%	12,6%	
23	Úvery a preddavky	0,3%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,3%	0,0%	0,3%	0,0%	0,5%	0,5%	0,0%	0,3%	0,0%	12,6%	
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
25	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
26	Domácnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	66,1%
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	40,5%
28	z toho úvery na renováciu budov	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
29	z toho úvery na motorové vozidlá	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,7%
30	Financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,1%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	Iné financovanie miestnych samospráv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	99,4%

4b. GAR KPI flow (CapEx based)

b. GAR KPI flow (CapEx based)		2023															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total as-sets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
	Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling						
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	99.4%
3	Financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.6%
4	Credit institutions	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	12.6%
5	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	10.6%
6	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.1%
7	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
8	Other financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	of which investment firms	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
12	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
13	of which management companies	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
17	of which insurance undertakings	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
18	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
21	Non-financial corporations	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%	0.0%	0.3%	0.0%	0.5%	0.5%	0.0%	0.3%	0.0%	12.6%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%	0.0%	0.3%	0.0%	0.5%	0.5%	0.0%	0.3%	0.0%	12.6%
23	Loans and advances	0.3%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%	0.3%	0.0%	0.3%	0.0%	0.5%	0.5%	0.0%	0.3%	0.0%	12.6%
24	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
25	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%
26	Households	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	66.1%
27	of which loans collateralised by residential immovable property	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	40.5%
28	of which building renovation loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
29	of which motor vehicle loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.7%
30	Local governments financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	8.1%
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
32	Other local government financing	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
33	Total GAR assets	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	99.4%

5aa. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe obratu)

aa. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe obratu)		2024													
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)			
			Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né		Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né		Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né		
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)															
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

5aa. KPI off-balance sheet exposures (stock - Turnover based)

3aa. KPI off-balance sheet exposures (stock - Turnover based)		2024															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)				Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling	
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Assets under management (AuM KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

5aa. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe obratu)

Jaa. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe obratu)		2023														
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)																
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

5aa. KPI off-balance sheet exposures (stock - Turnover based)

3aa. KPI off-balance sheet exposures (stock - Turnover based)		2023														
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)			Of which special-ized lending	Of which transi-tional	Of which enabling			Of which special-ized lending	Of which transi-tional	Of which enabling			Of which special-ized lending	Of which transi-tional	Of which enabling	
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Assets under management (AuM KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

5ab. KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (tok - na základe obratu)

Tab. KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (tok - na základe obratu)		2024														
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

5ab. KPI off-balance sheet exposures (flow - Turnover based)

Tab. KPI off-balance sheet exposures (flow - Turnover based)		2024															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)				Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling	
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Assets under management (AuM KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

5ab. KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (tok - na základe obratu)

Tab. KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (tok - na základe obratu)		2023														
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)																
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

5ab. KPI off-balance sheet exposures (flow - Turnover based)

Tab. KPI off-balance sheet exposures (flow - Turnover based)		2023													
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling		
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)															
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Assets under management (AuM KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

5ba. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe CapEx)

Oba. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe CapEx)		2024														
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

5ba. KPI off-balance sheet exposures (stock - CapEx based)

Suba. KPI off-balance sheet exposures (stock - CapEx based)		2024															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)				Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling	
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Assets under management (AuM KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

5ba. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe CapEx)

Jba. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe CapEx)		2023														
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sek-tory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financu-júcich sektory relevantné z hľadiska taxo-nómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho špeciali-zované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeciali-zované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeciali-zované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)																
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

5ba. KPI off-balance sheet exposures (stock - CapEx based)

Suba. KPI off-balance sheet exposures (stock - CapEx based)		2023															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)				Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling			Of which specialized lending	Of which transitional	Of which enabling	
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Assets under management (AuM KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

5bb. KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (tok - na základe CapEx)

		2024													
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			
			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)															
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

5bb. KPI off-balance sheet exposures (flow - CapEx based)

		2024													
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
			Of which special-ized lending	Of which transi-tional	Of which enabling			Of which special-ized lending	Of which transi-tional	Of which enabling			Of which special-ized lending	Of which transi-tional	Of which enabling
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)															
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Assets under management (AuM KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

5bb. KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (tok - na základe CapEx)

		2023													
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			
			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)															
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

5bb. KPI off-balance sheet exposures (flow - CapEx based)

		2023													
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			
			Of which special-ized lending	Of which transi-tional	Of which enabling			Of which special-ized lending	Of which transi-tional	Of which enabling			Of which special-ized lending	Of which transi-tional	Of which enabling
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)															
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Assets under management (AuM KPI)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

VÝROČNÁ
SPRÁVA
**ANNUAL
REPORT**
2024