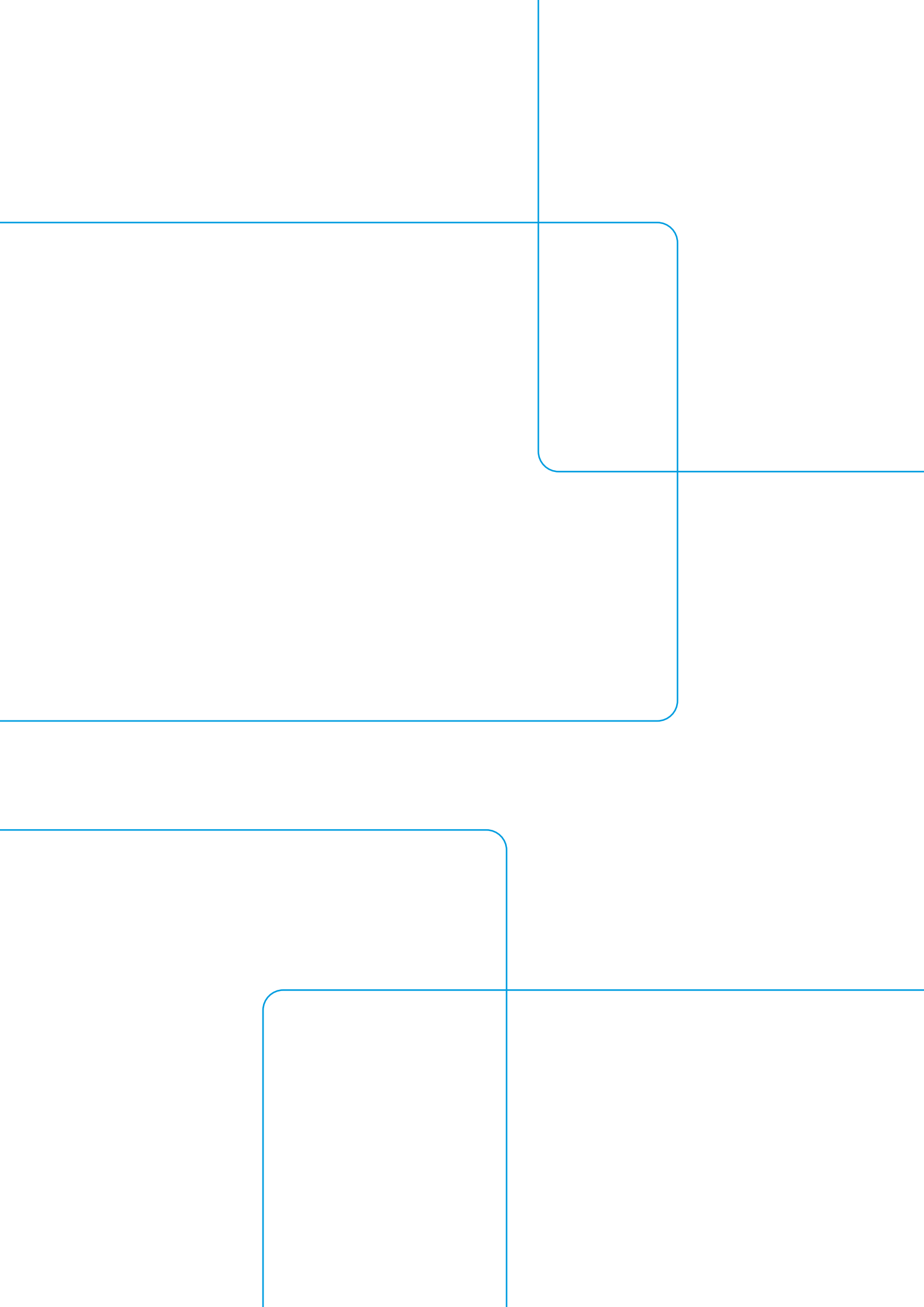


VÝROČNÁ SPRÁVA **ANNUAL REPORT** 2025

ČSOB





OBSAH / TABLE OF CONTENTS

Príhovor generálneho riaditeľa / Foreword by the CEO	6
Základné údaje o spoločnosti / Basic company data	8
ČSOB v roku 2025 – Kľúčové ukazovatele / ČSOB in 2025 – Key indicators	16
Správy zo segmentov ČSOB za rok 2025 / ČSOB segments report for 2025	21
Výhľad na rok 2026 / Objectives for 2026	34
Kódex správy a riadenia spoločnosti / Code of Company Governance and management	36
Konsolidovaná účtovná závierka / Consolidated Financial Statements	60
Individuálna účtovná závierka / Separate Financial Statements	240
Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti / Consolidated Reporting of Sustainability information	415

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 is 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, a.s. 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, milí kolegovia,

keď sa obzriem späť na rok 2025, bol plný udalostí, vrátane neočakávaných zmien. Najmä geopolitické dianie z neho spravilo rok napätia a narastajúcej neistoty. Do veľkej miery pre nepredvídateľné kroky svetových lídrov, ktoré sa odrazili nielen na ekonomike, ale aj narušenej integrite v rámci nášho európskeho priestoru. Citlivo vnímam aj zmeny na domácej scéne, legislatívne aj spoločenské. A to najmä preto, že spoločenská klíma sa na mnohých úrovniach mení.

Za ČSOB vnímam, že rok 2025 bol úspešný a prínosný. Vďaka rozhodnutiu nášho akcionára rásť na slovenskom trhu, sa opäť zväčšujeme. S hrdosťou môžem potvrdiť, že patríme medzi najrýchlejšie rastúce finančné skupiny. Len necelý polrok po oznámení akvizície 365.bank, ktorá nám umožní priblížiť sa k top hráčom na trhu, sme uzavreli dohodu o kúpe aj ďalšej úspešnej spoločnosti, Business Lease Slovakia. Spojením s ČSOB Leasing, ktorá je už dnes lídrom na lízingovom trhu, ešte viac posilníme svoju pozíciu, najmä v oblasti operatívneho leasingu. V oboch prípadoch sme úspešne odštartovali proces integrácie a máme pred sebou veľké výzvy.

To je dobrá správa pre vás, vážené klientky, vážení klienti. Ste súčasťou silnej a stabilnej skupiny, ktorá má jasné ciele a chce byť spoľahlivým partnerom pri správe vašich financií. Potvrdzujú to aj ocenenia od nezávislých odborníkov. ČSOB získala od magazínu Global Finance dve ocenenia - Najlepšia banka v obchodnom financovaní na Slovensku za rok 2025, ako aj Najlepšia banka v správe a úschove cenných papierov na Slovensku za rok 2025. Tieto prvenstvá sme obhájili už niekoľko rokov po sebe. Aj vďaka našim jedinečným SmartSlužbám+, ocenenia sme získali aj v ďalších anketách - aplikácia ČSOB SmartBanking sa dostala medzi tri najlepšie bankové aplikácie v ankete TECHBOX roka ako aj v ankete Smart Banka 2025.

Toto uznanie a najmä v dobe digitalizácie, patrí vám, vážené kolegyne a kolegovia. Vnímam ho ako veľmi dôležité vzhľadom na časy, ktoré žijeme. Technológie a najmä vývoj v oblasti umelej inteligencie naberajú na obrátkach a my s nimi držíme krok. Naša banka bola na jeseň 2025 prvou na Slovensku, ktorá uviedla na trh fond spravovaný umelou inteligenciou. So záujmom očakávam, aké technologické novinky

Foreword by the CEO

Dear clients, business partners and
colleagues,

Looking back on 2025, it was a year full of events, unexpected changes included. Geopolitical developments in particular made it a year of tension and growing uncertainty. This was largely due to the unpredictable actions of world leaders, which affected not only the economy but also the integrity of our European space. I am also sensitive to changes on the domestic scene, both legislative and social-wise. This is mainly because the social climate is changing on many levels.

On behalf of ČSOB, I believe that 2025 was a successful and fruitful year. Thanks to our shareholder's decision to grow in the Slovak market, we are expanding again. I am proud to confirm that we are one of the fastest-growing financial groups. Less than six months after announcing the acquisition of 365.bank, which will bring us closer to the top players in the market, we have concluded an agreement to purchase another successful company, Business Lease Slovakia. By merging with ČSOB Leasing, which is already a leader in the leasing market, we will further strengthen our position, especially in the area of operating leases. In both cases, we have successfully started the integration process and have great challenges ahead of us.

This is good news for you, dear clients. You are part of a strong and stable group that has clear goals and wants to be a reliable partner in managing your finances. This is also confirmed by awards granted by independent experts. ČSOB received two awards from Global Finance magazine - Best Trade Finance Provider in Slovakia for 2025 and Best Subcustodian Bank in Slovakia for 2025. We have defended these first places for several years in a row. Thanks to our unique SmartSlužby+, we have also received awards in other surveys – the ČSOB SmartBanking app was ranked among the three best banking apps in the TECHBOX of the Year survey and in the Smart Bank 2025 survey.

This recognition, especially in the age of digitalization, belongs to you, dear colleagues. Given the times we live in, I see it as very important. Technology, and especially developments in artificial intelligence, are gaining momentum, and we are keeping pace with them. In the fall of 2025, our bank was the first in Slovakia to launch a fund managed by artificial intelligence. I eagerly await the technological inno-

nás v oblasti investovania, poradenstva a ďalších klientskych služieb tento rok čakajú.

Dovolím si jedno hodnotenie, ktoré sme ako banky pred nedávnom dostali. Z nedávnej analýzy Národnej banky Slovenska totiž vyplynulo, že bankový sektor je stabilný a dôveryhodný. To sú slová, ktoré prijímam s uznaním ale aj s rešpektom. Pretože podnikáme na prísne regulovanom trhu, čo má zásadný vplyv najmä na ziskovosť sektora a kapacitu ufinancovať ekonomiku. A napriek tomu sme zdravý sektor, na ktorý sa národná ekonomika spolieha.

Na nasledujúcich stranách sa dočítate, ako sa nám darilo v uplynulom roku, o dôležitých partnerstvách aj spoločenskej zodpovednosti. Želám si, aby sme v zásadných krokoch pre firmu, ale aj pre krajinu, pokračovali aj v ďalšom roku. V mene ČSOB vám viem sľúbiť, že v tejto oblasti neplánujeme poľavovať.

variations that await us this year in the areas of investment, consulting and other client services.

I would like to share one assessment that we as banks recently received. A recent analysis by the National Bank of Slovakia showed that the banking sector is stable and trustworthy. These are words that I accept with appreciation but also with respect. This is because we operate in a strictly regulated market, which has a fundamental impact on the sector's profitability and its capacity to finance the economy. And yet we are a healthy sector on which the national economy relies.

On the following pages, you can read about our performance over the past year, our important partnerships and our social responsibility. I hope that we will continue to take fundamental steps for the company and for the country in the coming year. On behalf of ČSOB, I can promise you that we do not plan to slow down in this area.

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 on:	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 III1, 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	11.00 %

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 2025 vynaložila 523 487 EUR na činnosti v oblasti výskumu a vývoja.

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 2025, Československá obchodná banka, a.s. (hereinafter referred to as “ČSOB”) invested EUR 523,487 for activities in the area of research and development.

RATING - MOODY'S, PLATNÝ K 31.12.2025

/ RATING - MOODY'S, VALID AS OF DECEMBER 31, 2025

Dlhodobý rating vkladov / Long-term rating of deposits:	A1 (výhľad: stabilný) / A1 (outlook: stable)
Krátkodobý rating vkladov / Short-term rating of deposits	Prime-1 (P-1)
Dlhodobý rating emitenta / Long-term rating of the issuer	A2 (výhľad: stabilný) / A2 (outlook: stable)
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)

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.

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.

Člen skupiny KBC

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB je belgická KBC Bank NV. Skupina KBC patrí medzi najvýznamnejších 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 31.12.2025 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.s., a od roku 2000 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.

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 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, 2025. 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, a.s. in Slovakia and from 2000 was the head of the 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

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.

Ľuboš Ondrejko

člen predstavenstva, Firemné a privátne bankovníctvo

Ľuboš Ondrejko pôsobí v ČSOB od roku 2005, riadi oblasť Firemného a SME bankovníctva. Do ČSOB prišiel z VÚB, v ktorej 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.

Marcela Výbohová (od 16.5.2025)

členka predstavenstva, Riziká, právne a compliance

Marcela Výbohová pôsobí v ČSOB od roku 2008, kedy nastúpila do pozície riaditeľky Divízie platieb ČSOB, v rámci ktorej manažovala depozitné produkty, bezhotovostný a hotovostný platobný styk, platobné karty, bankové operácie ako aj projektový manažment. Vo februári 2014 sa stala členkou predstavenstva ČSOB, zodpovednou za oblasť Rizík, právnych služieb a compliance a na tejto pozícii pôsobí až doteraz. Kariérnou „zmenou“ v rámci pôsobenia v slovenskej ČSOB bola takmer 2-ročná anabáza (august 2023 – apríl 2025) v Českej republike, kde zastávala pozíciu členky predstavenstva (ČSOB, ČSOB Hypoteční banka, ČSOB Stavební spořitelna) a tiež členky dozornej rady (ČSOB Leasing, Patria Finance). Marcela Výbohová vyštudovala Ekonomickú univerzitu v Bratislave a v bankovom sektore pracuje už od skončenia štúdia.

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.

Ľuboš Ondrejko

Member of the Board of Directors, Corporate and Private Banking

Ľuboš 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.

Marcela Výbohová (from May 16, 2025)

Member of the Board of Directors, Risk, Legal and Compliance

Marcela Výbohová has been with ČSOB since 2008, when she took up the position of Director of the ČSOB Division of Payments, where she managed deposit products, cashless and cash payments, payment cards, banking operations, and project management. In February 2014, she became a member of the ČSOB Board of Directors, responsible for Risk, Legal Services and Compliance, and has held this position ever since. A career "change" within her work at ČSOB in Slovakia was a nearly two-year arduous journey (August 2023 – April 2025) in the Czech Republic, where she held the position of a member of the Board of Directors (ČSOB, ČSOB Hypoteční banka, ČSOB Stavební spořitelna) and also a member of the Supervisory Board (ČSOB Leasing, Patria Finance). Marcela Výbohová graduated from the University of Economics in Bratislava and has been working in the banking sector since completing her studies.

Marek Nezveda

člen predstavenstva, Riadenie financií, dát a operácií

Marek Nezveda pôsobí v rámci KBC Skupiny už od roku 2004, kedy sa stal členom auditnej divízie pre interný audit poistných 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 poistnej 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.

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

Christine Van Rijseghem

členka Dozornej rady (od 6.5.2025)

Marek Nezveda

Member of the Board of Directors, Management of Finances, Data, and Operations

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 ČSOB Slovakia in 2023, where he became a member of the Board of Directors responsible for Risk, Legal Services and Compliance, and from September 1, 2024, for Finance, Data and Operations management.

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

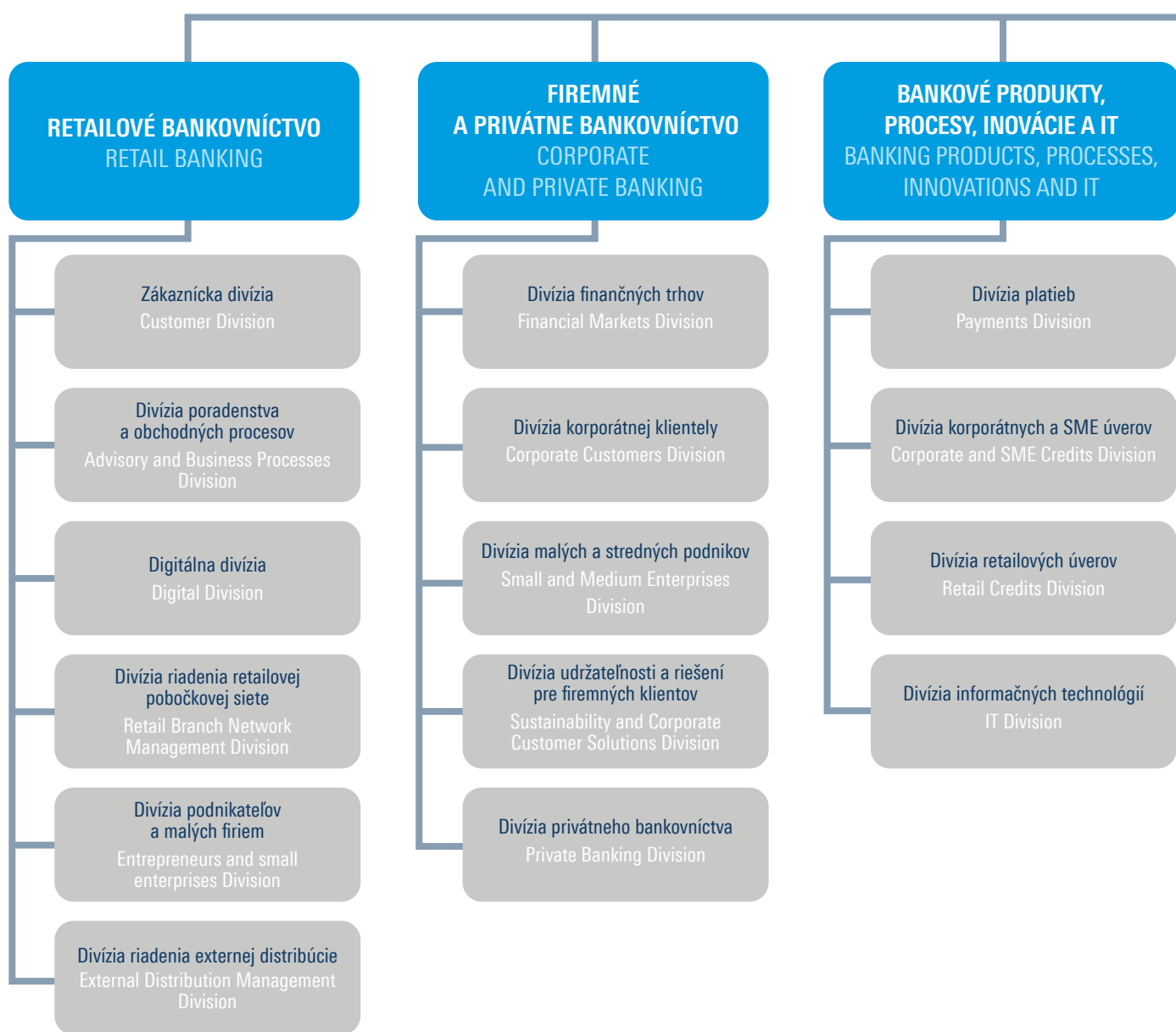
Member of the Supervisory Board

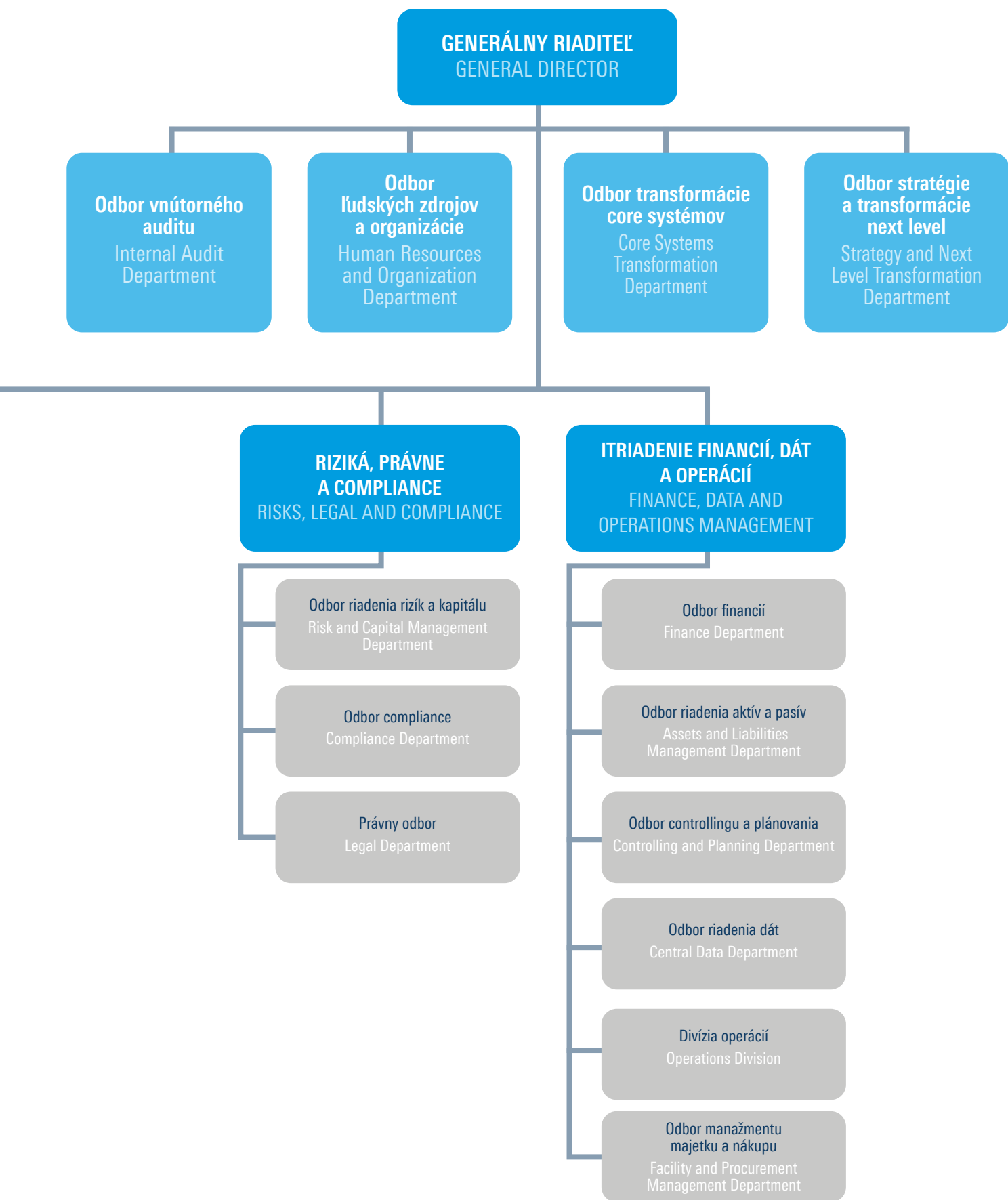
Christine Van Rijseghem

Member of the Supervisory Board (since May 6, 2025)

Organizačná štruktúra Československej obchodnej banky, a.s., účinná k 31. 12. 2025

Organisational structure of
Československá obchodná
banka, a.s., effective as of
December 31, 2025.





ČSOB v roku 2025 – Kľúčové ukazovatele

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

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

ČSOB in 2025 – Key Indicators

(compiled in accordance with
International Financial Reporting
Standards as adopted by the EU)

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	2025	2024	% ZMENA
ČSOB FINANCIAL GROUP	2025	2024	% CHANGE
VYBRANÉ POLOŽKY SÚVAHY (v tis. EUR) SELECTED BALANCE SHEET ITEMS (EUR ths.)			
Celková bilančná suma / <i>Balance sheet total</i>	17 429 877	15 331 310	14%
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i>	13 010 977	11 902 398	9%
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to customers at amortised cost</i>	9 579 764	9 140 269	5%
Vlastné imanie / <i>Equity</i>	1 680 853	1 656 216	1%
VYBRANÉ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT (v tis. EUR) SELECTED ITEMS FROM STATEMENT OF PROFIT OR LOSS (EUR ths.)			
Čisté úrokové výnosy / <i>Net interest income</i>	281 967	270 696	4%
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / <i>Net fee and commission income</i>	98 072	94 833	3%
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely / <i>Net trading result and exchange differences</i>	15 908	5 890	170%
Výnosy celkom / <i>Total income</i>	405 015	380 048	7%
Prevádzkové náklady / <i>Operating expenses</i>	(256 072)	(238 867)	7%
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / <i>Impairment losses and provisions for off-balance sheet risks</i>	(6 900)	17 463	(144%)
Čistý zisk za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti / <i>Net profit for the year attributable to owners of the parent</i>	97 672	100 673	(3%)

ČSOB FINANČNÁ SKUPINA	2025	2024	% ZMENA
ČSOB FINANCIAL GROUP	2025	2024	% CHANGE
VÝKONNOSŤ PERFORMANCE			
Pomer prevádzkových nákladov a výnosov / <i>Cost/ Income ratio</i>	63,23%	62,85%	0,38%
Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) / <i>Return on Equity (ROE)</i>	5,85%	6,95%	(1,10%)
Rentabilita aktív (ROA) / <i>Return on Assets (ROA)</i>	0,60%	0,66%	(0,06%)
TRHOVÉ PODIELY (ČSOB Banka) MARKET SHARES (ČSOB Bank)			
Celkové úvery / <i>Total loans</i>	13,48%	13,24%	0,24%
Celkové vklady / <i>Total deposits</i>	11,36%	11,12%	0,24%

Výkonnosť ČSOB Finančnej skupiny

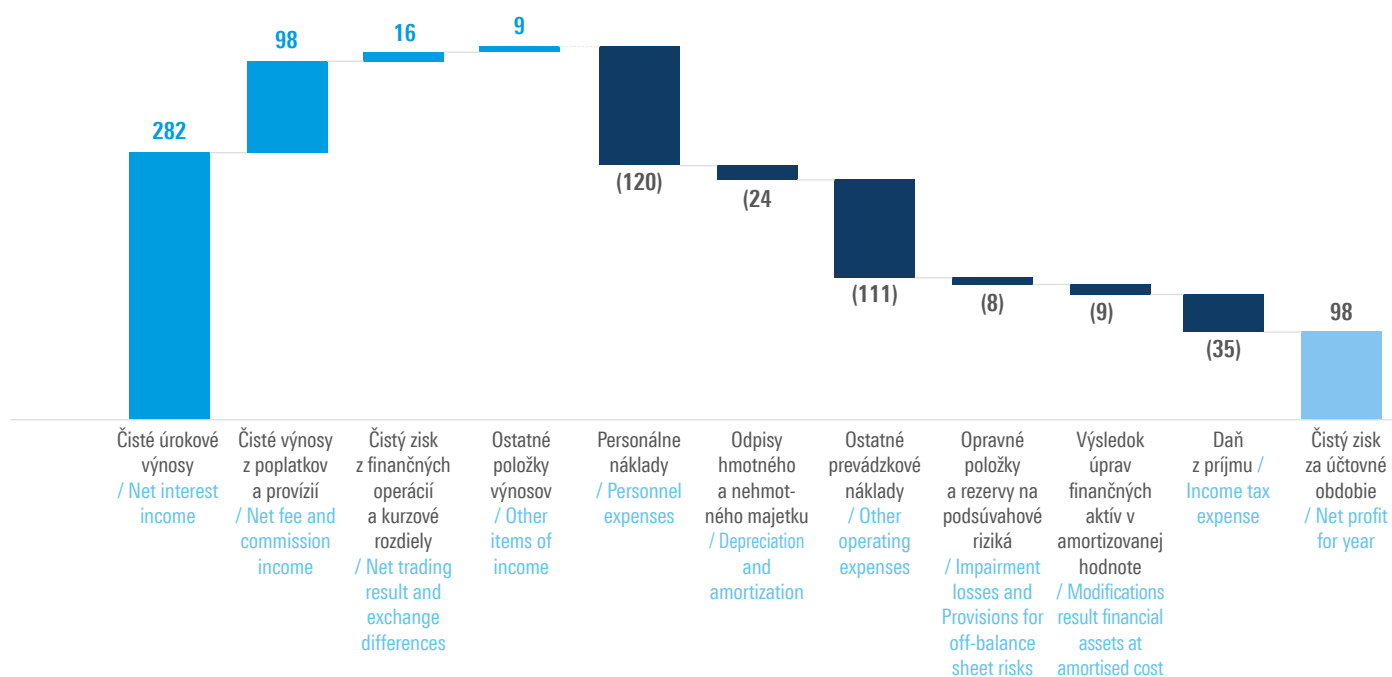
ČSOB Finančná skupina dosiahla za rok 2025 konsolidovaný čistý zisk vo výške 98 mil. EUR.

ČSOB Financial Group performance

For the year 2025, ČSOB Financial Group achieved consolidated net profit in the amount of EUR 98 million.

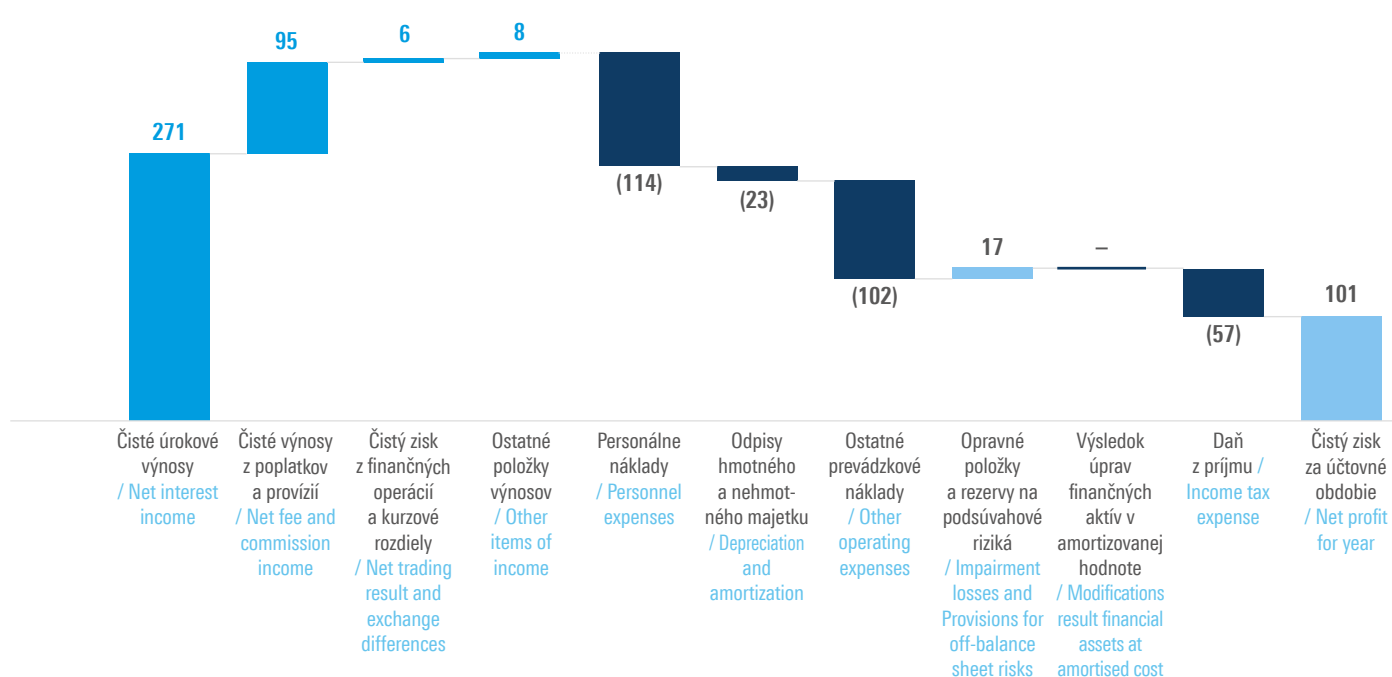
Čistý zisk za rok 2025 / Net result for 2025

mil. EUR / EUR mio



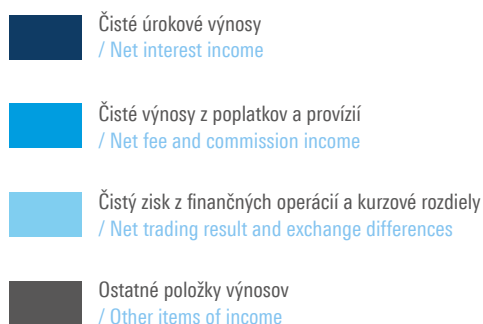
Čistý zisk za rok 2024 / Net result for 2024

mil. EUR / EUR mio



Vývoj výnosov

Štruktúra výnosov / Income structure



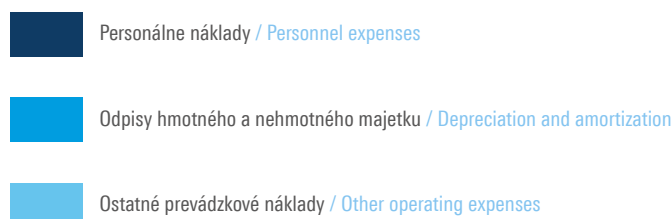
Čisté úrokové výnosy za rok 2025 dosiahli výšku 282 mil. EUR. Medziročný nárast čistých úrokových výnosov bol podporený pokračujúcim rastom úverového portfólia a to najmä úverov na bývanie a korporátnych úverov.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií za rok 2025 dosiahli výšku 98 mil. EUR. Vývoj v oblasti poplatkov bol pozitívne ovplyvnený rastúcim počtom klientov a tiež zvýšeným záujmom po investičných produktoch a podielových fondoch.

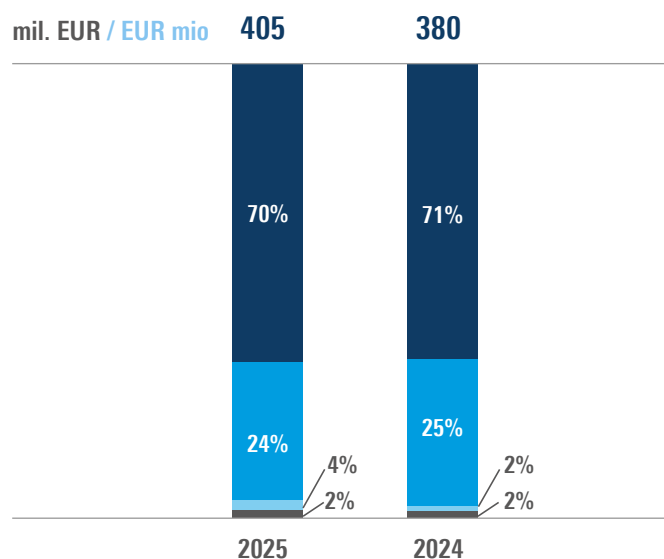
Výnosy celkom za rok 2025 boli vo výške 405 mil. EUR. V medziročnom porovnaní došlo k nárastu tak čistých úrokových výnosov, výnosov z poplatkov a provízií ako aj výnosov z finančných operácií.

Vývoj nákladov

Štruktúra nákladov / Expense Structure



Income development

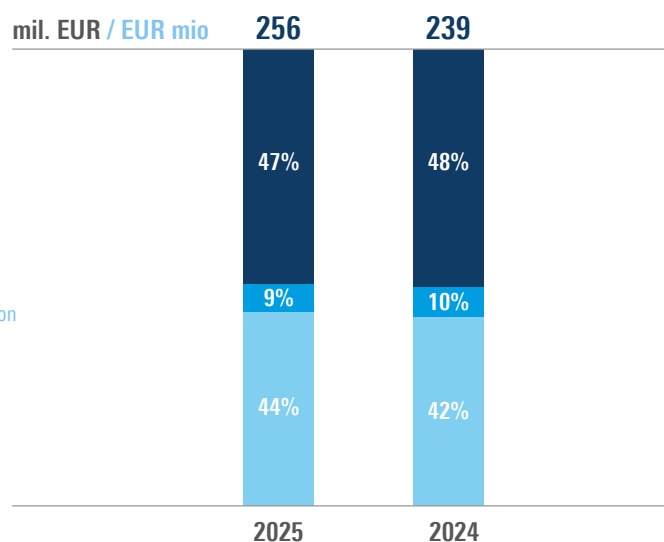


Net interest income for the year 2025 reached the amount of EUR 282 million. Y/y increase of Net interest income was driven by continuous growth of Loans portfolio (especially of Housing and Corporate).

Net fee and commission income for the year 2025 reached the amount of EUR 98 million. Development of Fee income was positively supported by increasing number of customers and demand for investment products and mutual funds.

Total income for the year 2025 reached the amount of EUR 405 million. In y/y comparison increase as in Net interest income, Net fee and commission income and Net gains from financial instruments.

Expenses development



Prevádzkové náklady dosiahli za rok 2025 256 mil. EUR. Medziročný nárast bol spôsobený nárastom mzdových nákladov a kontinuálnym rastom nákladov spojených s investíciami do digitalizácie.

Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká boli vytvorené vo výške 6,9 mil. EUR za rok 2025. Medziročný negatívny vývoj po predchádzajúcom rozpúšťaní opravných položiek a rezerv na geopolitické riziká odráža ich opätovné mierne dotvorenie, vyvolané turbulentným ekonomickým prostredím a pretrvávajúcim vojenským konfliktom.

Vývoj bilancie

Konsolidovaná bilančná suma ČSOB bola k 31. decembru 2025 vo výške 17 mld. EUR.

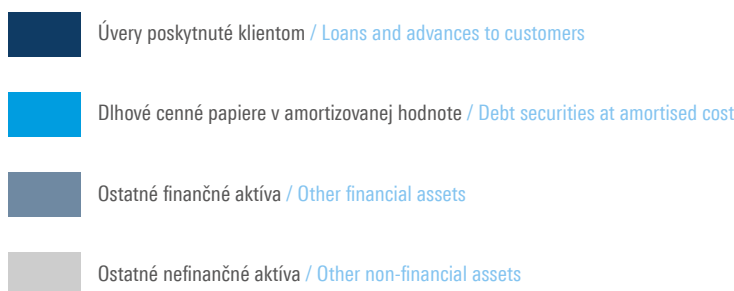
Operating expenses reached EUR 256 million for the year 2025. Y/Y increase resulted from higher staff expenses and continuous increase of expenses on digitalisation.

Impairment reversals and Provisions for off-balance sheet risks were created in the amount of EUR 6.9 million for the year 2025. The Y/Y negative development following the previous release of impairment losses and reserves for geopolitical risks reflects their slight replenishment, triggered by the turbulent economic environment and the ongoing military conflict.

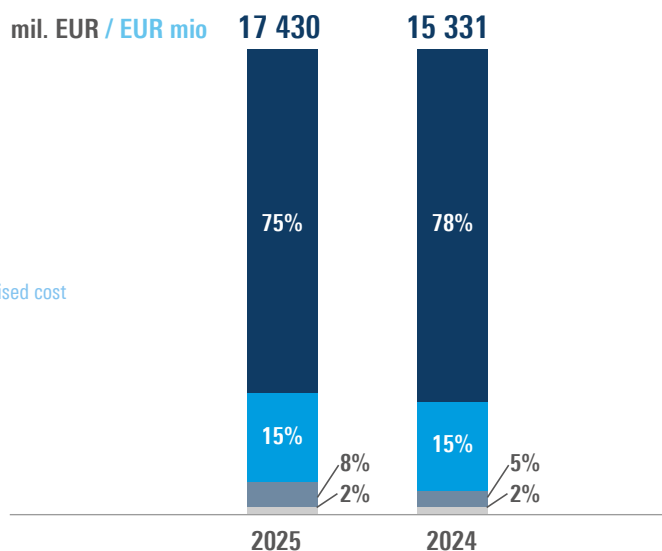
Balance sheet development

Consolidated Balance sheet of ČSOB as at 31 December 2025 reached the amount of EUR 17 billion.

Štruktúra aktív / Assets Structure



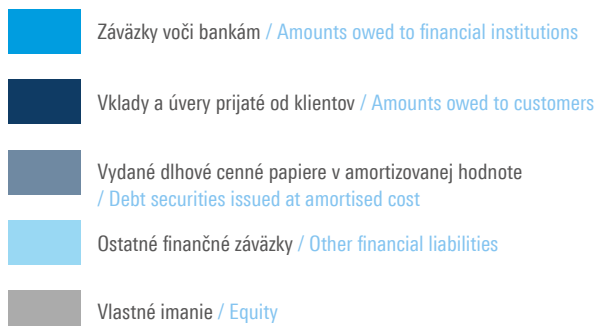
Úvery poskytnuté klientom dosiahli výšku 13,0 mld. EUR k 31. decembru 2025. Rast bol ovplyvnený pokračujúcim rastom objemu úverov na bývanie (+7 %) a úverov spotrebného financovania (+10 %). Tento vývoj bol zároveň výrazne podporený nárastom úverov poskytnutých firemnej klientele (+18 %).



Loans and receivables from customers reached amount of EUR 13.0 billion as at 31 December 2025. This growth is mainly driven by continuous growth of Housing loans (+7%) and Consumer finance (+10%). Also strongly supported by increase of corporate loans portfolio (+18%).

Štruktúra pasív

Štruktúra záväzkov / Liabilities structure

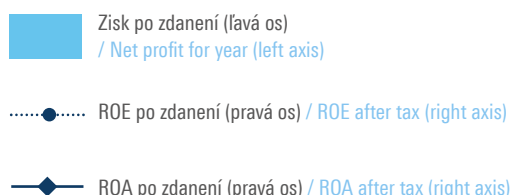


Vklady a úvery prijaté od klientov dosiahli výšku 9,6 mld. EUR k 31. decembru 2025. Medziročne výrazne narástol segment retailového bankovníctva a to najmä zostatky na bežných účtoch a sporiacich účtoch. Jedným z kľúčových faktorov bol kontinuálny rast portfólia klientov ako aj aktivity súvisiace s aktiváciou klientov s cieľom stať sa ich „hlavnou“ bankou. K medziročnému nárastu významne prispeli aj vklady firemnej klientely.

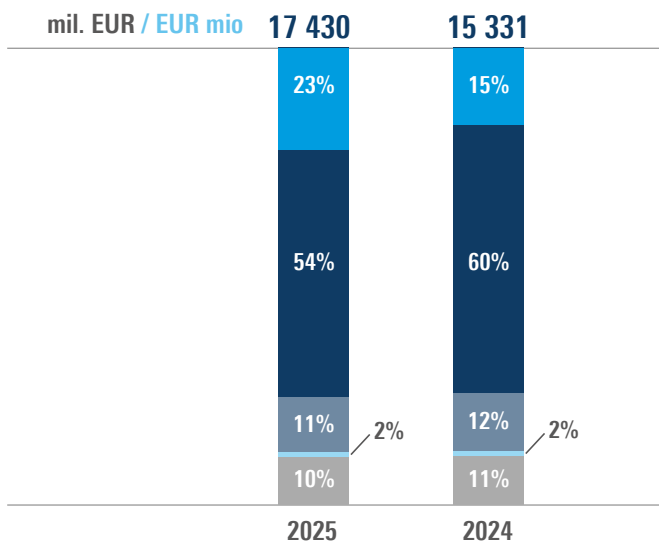
Rentabilita

Vlastné imanie k 31. decembru 2025 ČSOB Finančnej skupiny dosiahlo výšku 1,68 mld. EUR (2024 1,66 mld. EUR). Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) za rok 2025 bola 5,85 %. Rentabilita aktív (ROA) dosiahla za rok 2025 hodnotu 0,60 %.

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



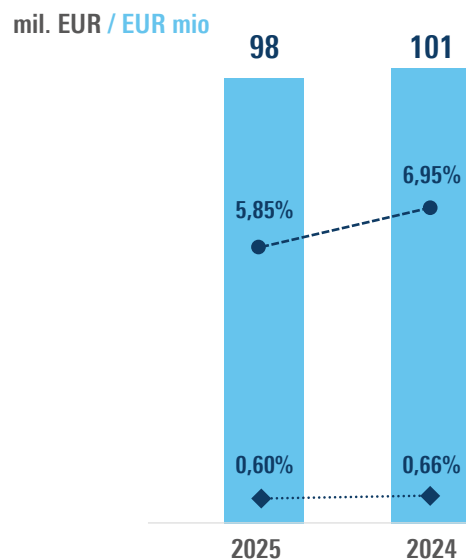
Liabilities structure



Amounts owed to customers reached the amount of EUR 9.6 billion as at 31 December 2025. Strong Y/Y increase in Household deposits should be observed, especially in Current accounts and Saving accounts. Key elements of increase were continuous increase of client's portfolio and their activation with aim to become their „main“ bank. Corporate client deposits also contributed significantly to the year on year increase.

Return

As at 31 December 2025, the equity of ČSOB Financial Group reached the amount of EUR 1.68 billion (2024: EUR 1.66 billion). For the year 2025, return on equity (ROE) was 6.95 %. For the year 2025, return on assets (ROA) was 0.60%.



Správy zo segmentov ČSOB za rok 2025

Segment retail

Účty

ČSOB v roku 2025 pokračovala s prioritným zameraním na rast portfólia nových klientov. Akvizícia nových klientov bola podporovaná kampaňami počas celého roka. Získavanie nových klientov bolo konzistentné naprieč celým rokom a stanovený cieľ pre oblasť účtov a nových klientov, bol prekročený.

Počas roka 2025 pokračovala akvizícia s podporou jedinečných SmartSlužieb+, ktoré dlhodobo predstavujú konkurenčnú výhodu banky. Podpora bola zameraná najmä na zvýraznenie praktickosti používania SmartSlužieb+ v každodennom živote, k čomu nám pomohlo aj rozšírenie možnosti nákupu tzv. traťových sezónnych lístkov, ktoré šetria náklady pre klientov pravidelne cestujúcich vlakom.

V roku 2025 sme sa akvizične zamerali aj na segment mladých. Možnosť založiť si účet digitálne a spustená spolupráca s online periodikom Refresher prispela k dvojnásobnému rastu počtu účtov v tomto segmente.

V rámci našich detských kampaní sme sa inšpirovali záujmami generácie Alfa-šport a hry a na začiatku jari sme podporili kampaňou Detské behy na ČSOB Bratislava Marathon.

Sporenie a investície

Rok 2025 potvrdil rastúci záujem klientov o zhodnocovanie úspor prostredníctvom investičných riešení aj bezpečných foriem sporenia. V prostredí postupnej stabilizácie finančných trhov zostávalo investovanie dôležitou súčasťou dlhodobej finančnej stratégie našich klientov.

Významným rozšírením investičnej ponuky zo strany KBC Asset Management bol nový AI fond s názvom Enhanced Intelligence - je unikátom nielen v našich podmienkach. Ide o vôbec prvý fond spravovaný umelou inteligenciou, ktorý analyzuje viac ako 1 200 ekonomických a trhových ukazovateľov a využíva takmer 200 matematických modelov. Tento fond reflektuje globálny trend využívania umelej inteligencie naprieč ekonomikou. Fond umožňuje klientom participovať

ČSOB segments report for 2025

Retail segment

Accounts

In 2025, ČSOB continued to focus primarily on growing its portfolio of new clients. The acquisition of new clients was supported by campaigns throughout the year. New client acquisition was consistent throughout the year and the target set for accounts and new clients was exceeded.

During 2025, the acquisition continued with the support of unique SmartSlužby+, which represent a long-term competitive advantage for the bank. The support was mainly focused on highlighting the practicality of using SmartSlužby+ in everyday life, which was also helped by the expansion of the option to purchase so-called seasonal train tickets, which save costs for clients who regularly travel by train.

In 2025, we also focused our acquisition efforts on the youth segment. The option to open an account digitally and the launch of our collaboration with the online magazine Refresher contributed to a twofold increase in the number of accounts in this segment.

As part of our children's campaigns, we drew inspiration from the interests of the Alpha generation – sports and games – and at the beginning of spring we supported the Children's Runs at the ČSOB Bratislava Marathon with a campaign.

Savings and investments

2025 confirmed clients' growing interest in increasing the value of their savings through investment solutions and secure forms of savings. In an environment of gradual stabilization of financial markets, investing remained an important part of our clients' long-term financial strategy.

KBC Asset Management significantly expanded its investment offering with a new AI fund called Enhanced Intelligence, which is unique not only in our market. It is the first fund ever managed by artificial intelligence, analysing more than 1,200 economic and market indicators and using nearly 200 mathematical models. This fund reflects the global trend of using artificial intelligence across the economy. The fund allows clients to participate in the potential of innovative

na potenciáli inovatívnych technologických spoločností a zároveň diverzifikovať svoje portfólio v súlade s modernými investičnými prístupmi.

Popri investíciách si stabilnú obľubu udržiavali aj termínované vklady, ktoré klientom poskytovali predvídateľné zhodnotenie a istotu v čase zvýšenej opatrnosti. ČSOB aj v roku 2025 flexibilne reagovala na vývoj trhu a ponúkala konkurencieschopné podmienky pre rôzne investičné horizonty.

V oblasti sporiacich účtov sme existujúcim klientom v priebehu roka umožnili získať zaujímavejšie zhodnotenie na sporiacich účtoch, ktoré sme v porovnaní s minulým rokom navýšili a klienti tak môžu získať úrokovú sadzbu až do 2 % p.a. Súčasťou zmien sú aj nové podmienky, ako môžu klienti túto zvýhodnenú úrokovú sadzbu získať. Stačí, ak klienti aktívne využívajú účet a majú zriadené aj pravidelné investovanie.

V priebehu roka sme poskytli možnosti na zvýhodnené úročenie novým klientom, ktorí si u nás otvorili účet a mohli tak na sporiacom účte v rámci garantovaného obdobia začať využívať zvýhodnenú úrokovú sadzbu až do 3 % p.a.

V depozitnej oblasti sme priniesli v priebehu roka inováciu vo forme iného pohľadu na financie, úspory a hospodárenie s nimi. Je ňou Smart plán, dostupný na internetovej stránke ČSOB, ktorý je určený pre všetkých návštevníkov našej internetovej stránky. Smart plán je jednoduchý nástroj, s ktorým sa klient rýchlo zorientuje, v akej kondícii má svoj rozpočet. Smart plán pomôže nastaviť klientom finančný plán prehľadne a mať svoj rozpočet pod kontrolou.

Hypotéky

V roku 2025 bol záujem o hypotéky vyšší ako v roku 2024. Medziročný nárast v počte podpísaných hypoték dosiahol 60 %. Zvýšený dopyt mohol byť spôsobený najmä vývojom úrokových sadzieb, ktoré v priebehu roka postupne klesali.

Najčastejším účelom hypoték bola kúpa nehnuteľnosti alebo kúpa nešpecifikovanej nehnuteľnosti, ktoré spolu predstavovali takmer 50 % všetkých podpísaných hypoték v roku 2025. Refinančné hypotéky tvorili 40 % s medziročným nárastom o 9 %, čo súviselo s poklesom trhových úrokových sadzieb. Klienti refinancovali pri obnove fixácie aj mimo nej, najmä tí, ktorí mali úrokové sadzby vyššie, než aké ponúkal trh v roku 2025.

technology companies while diversifying their portfolio in line with modern investment approaches.

In addition to investments, term deposits also remained popular, providing clients with predictable returns and certainty in times of increased caution. In 2025, ČSOB continued to respond flexibly to market developments and offered competitive conditions for various investment horizons.

In the area of savings accounts, we enabled existing clients to obtain more attractive returns on their savings accounts during the year, which we increased compared to the previous year, allowing clients to obtain interest rates of up to 2% p.a. The changes also include new conditions for clients to obtain this preferential interest rate. All clients need to do is actively use their account and set up regular investments.

During the year, we offered preferential interest rates to new clients who opened an account with us, allowing them to take advantage of a preferential interest rate of up to 3% p.a. on their savings account during the guaranteed period.

In the area of deposits, during the year we introduced an innovation in the form of a different perspective on finances, savings and how to manage them. This is the Smart Plan, available on the ČSOB website, which is intended for all visitors to our website. The Smart Plan is a simple tool that allows clients to quickly assess the state of their budget. The Smart Plan helps clients set up a clear financial plan and keep their budget in check.

Mortgages

In 2025, interest in mortgages was higher than in 2024. The year-on-year increase in the number of mortgages signed reached 60%. The increased demand may have been caused mainly by the development of interest rates, which gradually declined throughout the year.

The most common purpose of mortgages was the purchase of real estate or the purchase of unspecified real estate, which together accounted for almost 50% of all mortgages signed in 2025. Refinancing mortgages accounted for 40% with a year-on-year increase of 9%, which was related to the decline in market interest rates. Clients refinanced both during and outside of the fixed-rate period, especially those who had interest rates higher than those offered by the 2025 market.

V roku 2025 mali klienti k dispozícii viacero benefitov, vďaka ktorým mohli získať finančné prostriedky navyše, alebo si zjednodušiť proces vybavovania hypotéky. Benefit „Vrátenie 1–3 splátok s poistením DOMOS“ odmeňoval klientov, ktorí preniesli svoju hypotéku z inej banky a zároveň si zriadili poistenie DOMOS Kompakt k nehnuteľnosti, ktorá bola predmetom zabezpečenia. Klienti mohli získať bonus vo výške jednej až troch splátok, maximálne do 1 500 €. Od apríla 2025 sa pre získanie tohto benefitu vyžadovalo aj prenesenie a zrušenie účtu v inej banke. Pri refinancovaní hypotéky z inej banky do ČSOB mali klienti taktiež 100 % zľavu z poplatku za spracovanie.

Pokračovali sme v snahe vzbudiť záujem u klientov o udržateľnosť a zamyslieť sa nad energetickou náročnosťou nehnuteľnosti, ktorú chceli kupovať, prípadne ktorú už vlastnia. Klienti, ktorí predložili energetický certifikát triedy A alebo lepšej, získali benefit vo forme vrátenia jednej splátky do maximálnej výšky 500 €.

ČSOB aj v roku 2025 poskytovala službu Kuriér, prostredníctvom ktorej zabezpečovala doručenie záložných zmlúv na príslušný kataster.

Spotrebné úvery a kreditné karty

Spotrebný úver patril aj v roku 2025 k vyhľadávaným a poskytovaným produktom. Produkcia sa voči predchádzajúcemu roku navýšila o 13 %. K nárastu prispelo aj zopakovanie klientsky dobre vnímaného benefitu vrátenia splátky počas leta a tiež v predvianočnom období. Celoročne sme klientom prinášali aj možnosť úpravy úrokovej sadzby pri spotrebnom úvere, pokiaľ väčšiu časť prostriedkov využili na ekologicky úsporné riešenia. Stále viac klientov využíva možnosť zriadiť si spotrebný úver prostredníctvom aplikácie ČSOB SmartBanking z pohodlia domova.

Počas celého roka sme aktívne podporovali aj predaj a používanie kreditných kariet. V spolupráci so spoločnosťou Mastercard sme priniesli nové benefity a predĺžili platnosť zaujímavých benefitov.

Elektronické bankovníctvo

Mobilnú aplikáciu ČSOB SmartBanking aktívne využívalo 365 000 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

In 2025, clients had access to a number of benefits that allowed them to obtain additional funds or to simplify the mortgage application process. The "Return of 1-3 repayments with DOMOS Insurance" benefit rewarded clients who transferred their mortgage from another bank and at the same time set up DOMOS Kompakt insurance for the property that was the subject of the collateral. Clients could receive a bonus of one to three instalments, up to a maximum of EUR 1,500. From April 2025, transferring and closing an account at another bank was also required to obtain this benefit. When refinancing a mortgage from another bank to ČSOB, clients also received a 100% discount on the processing fee.

We continued our efforts to raise client interest in sustainability and encourage them to consider the energy efficiency of the property they wanted to buy or already owned. Clients who submitted an energy certificate of class A or better received a benefit in the form of a refund of one instalment up to a maximum of EUR 500.

In 2025, ČSOB continued to provide the Kuriér service, through which it ensured the delivery of mortgage contracts to the relevant cadastre.

Consumer loans and credit cards

Consumer loan remained a sought-after and widely offered product in 2025. Production increased by 13% compared to the previous year. The increase was also driven by the repetition of the benefit of repayment during the summer and the pre-Christmas period, which was well received by clients. Throughout the year, we also offered clients the option of adjusting the interest rate on consumer loans if they used most of the funds for environmentally friendly solutions. More and more clients are taking advantage of the option to set up a consumer loan through the ČSOB SmartBanking app from the comfort of their own homes.

Throughout the year, we also actively promoted the sale and use of credit cards. In cooperation with Mastercard, we introduced new benefits and extended the validity of existing attractive benefits.

Electronic banking

ČSOB SmartBanking mobile application was actively used by 365,000 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

otvorenia účtu výlučne online, napr. digitálny ČSOB Smart účet, ktorý je bez poplatku za vedenie a bez podmienok. V aplikácii ČSOB SmartBanking nájdú relevantné informácie a funkcie aj klienti s produktami ČSOB Poistovne a ČSOB Leasing.

ČSOB v priebehu roka 2025 zároveň dopĺňala do aplikácie ďalšie „nebankové“ SmartSlužby+. Klienti tak mohli aplikáciu využívať napríklad na kúpu MHD lístkov, lístkov na vlak, diaľničných známok, platbu za parkovanie vo viacerých slovenských mestách alebo evidenciu vernostných kariet a pokladničných bločkov (eBločky). Unikátna je ponuka jazdených alebo skladových vozidiel rôznych značiek, prípadne možnosť jednoduchého prenájmu áut v sieti predajcov Kia (Kia Drive). Používatelia taktiež mohli využívať virtuálnu asistentku Kate, ktorá prostredníctvom chatu dokáže pomôcť s vyriešením mnohých otázok klientov. Aj toto sú dôvody, prečo užívatelia zákaznickej zóny Moja ČSOB (internetbanking) čoraz častejšie prechádzajú práve na mobilnú aplikáciu.

Internetová stránka www.csob.sk opäť prekonal 6-miliónovú návštevnosť a spolu s mobilnou aplikáciou bola vstupnou bránou do viacerých digitálnych predajných procesov – najnovšie už aj s možnosťou založiť si firemný účet digitálne. Digitálny predaj rástol aj v roku 2025 najrýchlejším tempom a presiahol podiel viac ako 70 % v prípade kľúčových bankových produktov (vrátane „asistovaného“ využitia digitálnych procesov v pobočkovej sieti).

Segment mSME

Portfólio klientov mSME segmentu počas roka 2025 rástlo a hodnota medziročného nárastu dosiahla 31 %. Výsledok enormného nárastu portfólia výrazne ovplyvnila rýchla reakcia banky na nový zákon o transakčnej dani.

Akvizičné aktivity boli podporené zjednodušením procesu na otvorenie podnikateľského účtu a online kampaňou, počas ktorej boli novým klientom banky poskytované podnikateľské účty na 24 mesiacov bez poplatku za vedenie. Zároveň počas roka boli realizované viaceré komunikačné aktivity cielené na subjekty tretieho sektora a začínajúcich podnikateľov.

V novembri 2025 sa uskutočnila konferencia pod názvom „Veľké stretnutie malých firiem“. Tá bola vyvrcholením iniciatívy „Veľkého týždňa malých firiem“, v ktorej ČSOB participuje ako spoluzakladateľ. Podujatie spojilo viac ako 200 podnikateľov a desiatky odborníkov z oblasti obchodu, marketingu, HR a technológií. ČSOB sa prezentovala aj vlastným stánkom

to standard features, it also includes the option of opening an account exclusively online, e.g., the digital ČSOB Smart Account, which has no maintenance fees and no conditions. Clients with ČSOB Poistovňa and ČSOB Leasing products will also find relevant information and features in the ČSOB SmartBanking app.

During 2025, ČSOB added also other "non-bank" SmartSlužby+ to the application. Clients could thus use the app to purchase public transport tickets, train tickets, vignettes, pay for parking in several Slovak cities or register loyalty cards and cash register slips (eBločky). A unique feature is the offer of used or stock vehicles of various makes, or the option of easy car rental through the Kia dealer network (Kia Drive). Users were also able to use the virtual assistant Kate, who can help with solving many client queries via chat. These are also reasons why users of the Moja ČSOB Client Zone (internet banking) are increasingly switching to the mobile app.

The website www.csob.sk once again exceeded 6 million visits and together with the mobile app, served as a gateway to several digital sales processes – most recently with the option to set up a corporate account digitally. Digital sales that grew at the fastest pace in 2025, exceeding a share of more than 70% for key banking products (including the "assisted" use of digital processes in the branch network).

mSME segment

The mSME segment client portfolio grew during 2025, with the value of the year-on-year increase reaching 31%. The result of the enormous growth in the portfolio was significantly influenced by the bank's rapid response to the new transaction tax law.

Acquisition activities were supported by simplifying the process of opening a business account and by an online campaign during which new clients of the bank were provided with business accounts for 24 months without any maintenance fees. At the same time, a number of communication activities targeting third sector entities and start-up entrepreneurs were carried out during the year.

In November 2025, a conference entitled "Big Meeting of Small Businesses" was held. This was the culmination of the "Big Week of Small Businesses" initiative, in which ČSOB participates as a co-founder. The event brought together more than 200 entrepreneurs and dozens of experts from

a odbornými konzultáciami. Účastníci získali praktické tipy, inšpirácie a príbehy z praxe. Konferencia potvrdila našu dlhodobú podporu segmentu microSME, čoho dôkazom bolo naplnenie maximálnej kapacity a prispela k posilneniu vzťahov s klientmi.

V priebehu roka došlo k opakovanému znižovaniu kľúčových úrokových sadzieb ECB, čo sa prejavilo v postupnom poklese úročenia termínovaných vkladov. Napriek však menej priaznivým trhovým podmienkam sme v objemoch depozít zaznamenali 19 % medziročný nárast podnikateľských termínovaných vkladov.

V elektronickom bankovníctve ČSOB BusinessBanking sme klientom microSME segmentu počas roka 2025 sprístupnili rôzne zaujímavé funkcie. Prostredie je prispôsobené potrebám podnikateľov a prináša možnosti správy svojich používateľov nastavením práv, limitov z pohodlia domova, import prevodných príkazov z účtovníctva, poskytovanie okamžitých platieb a možnosť požiadať o vybrané online produkty bez potreby návštevy pobočky.

ČSOB BusinessBanking nahrádza pôvodné riešenia pre elektronické kanály MojaČSOB a BusinessBanking Lite a je sprístupnený viac ako 75 % mSME klientov. Postupne bude dostupný všetkým podnikateľom.

V roku 2025, ČSOB prekonal hranicu 16 000 nainštalovaných POS terminálov. Podiel mSME segmentu je 55,6 % z celkového portfólia všetkých platobných terminálov. Nárast bol zaznamenaný v oblasti predaja štandardného POS terminálu o takmer 7 %. Aj naďalej bola ČSOB partnerom celoslovenskej zbierky Biela pastelka na podporu nevidiacich. Počet transakcií cez platobné terminály u mSME klientov medziročne klesol o takmer 1 %, objem transakcií narástol o 1,17 %.

Naďalej pretrváva veľký záujem klientov o úverovanie, zároveň z dôvodu zvýhodnených parametrov hlavne o podnikateľské úvery nastavené v spolupráci s EIF alebo SIH, ktorých poskytovanie v tomto roku narástlo o viac ako 40 %. Priemerná výška financovania na klienta sa zvýšila o 5 %, pričom ostáva zachovaný hlavný typ úverovania – investičné úvery. S tým súvisí aj predĺženie priemernej splatnosti úverov zo 4 na 5 rokov. Počet poskytnutých nových podnikateľských úverov narástol medziročne o viac ako 11 %.

the fields of business, marketing, HR, and technology. ČSOB also presented itself with its own stand and expert consultations. Participants gained practical tips, inspiration, and real-life stories. The conference confirmed our long-term support for the microSME segment, as evidenced by the fact that it was filled to maximum capacity and contributed to strengthening relationships with clients.

During the year, the ECB repeatedly lowered its key interest rates, which was reflected in a gradual decline in interest rates on term deposits. However, despite less favourable market conditions, we recorded a 19% year-on-year increase in the volume of business term deposits.

In ČSOB BusinessBanking electronic banking, we made various interesting features available to microSME segment clients during 2025. The environment is tailored to the needs of entrepreneurs and offers options for managing users by setting rights and limits from the comfort of home, importing transfer orders from accounting, providing instant payments, and the option to request selected online products without having to visit a branch.

ČSOB BusinessBanking replaces the original solutions for electronic channels MojaČSOB and BusinessBanking Lite and is available to more than 75% of mSME clients. It will gradually become available to all entrepreneurs.

In 2025, ČSOB surpassed the threshold of 16,000 installed POS terminals. The share of the mSME segment is 55.6% of the total portfolio of all payment terminals. An increase of almost 7% was recorded in the sale of standard POS terminals. ČSOB continued to be a partner of the nationwide Biela pastelka collection in support of the blind. The number of transactions via payment terminals for mSME clients fell by almost 1% year-on-year, while the volume of transactions grew by 1.17%.

Clients continue to show great interest in lending, mainly due to the favourable parameters of business loans set up in cooperation with the EIF or SIH, the provision of which grew by more than 40% this year. The average amount of financing per client increased by 5%, with the main type of lending remaining investment loans. This is also related to the extension of the average maturity of loans from 4 to 5 years. The number of new business loans granted increased by more than 11% year-on-year.

Platobné karty, POS terminály, bankomaty

ČSOB mala ku koncu roka 2025 po celom Slovensku 445 bankomatov, v rámci daného roka bolo doplnených 21 bankomatov s vkladovou funkcionalitou. Zároveň sa rozšíril počet zariadení s možnosťou bezkontaktného výberu.

Aj napriek zavedeniu transakčnej dane ČSOB evidovala rastúci trend v počte platobných terminálov. Do popredia sa postupne dostávalo využívanie samoobslužných zariadení alebo smartPOS terminálov v mobilných zariadeniach obchodníka. Takmer 10 % nárast sme zaznamenali v objeme transakcií realizovaných cez platobnú bránu.

Počet vydaných platobných kariet ČSOB v porovnaní s rokom 2024 narástol o takmer 13 %. Medziročný nárast počtu aj objemu transakcií, realizovaných vydanými platobnými kartami od ČSOB, bol v oboch prípadoch vyšší o takmer 10 %.

Segment firemej a korporátnej klientely

ČSOB poskytuje korporátnej klientele už tradične široký rozsah finančných služieb na vysokej úrovni. Vďaka dlhoročnej tradícii na domácom trhu a príslušnosti k medzinárodnej bankopoistnej skupine KBC je ČSOB spoľahlivým partnerom pre významné slovenské a medzinárodné spoločnosti.

V oblasti korporátneho bankovníctva došlo vďaka zvýšenej obchodnej aktivite siete k výraznému nárastu trhového podielu v oblasti úverov na úroveň 12,5 %. Tento nárast bol podporený účasťou na financovaní najväčších transakcií na trhu, ako aj silnou aktivitou vo financovaní komerčných nehnuteľností. Aj v oblasti depozít pokračoval pozitívny trend, keď bilančná suma narástla o 10 %.

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

Stabilnou súčasťou ČSOB je naďalej aj štruktúrované financovanie, ktoré diverzifikuje ponuku v segmente korporátneho bankovníctva. Skúsenosti a aktivita radia ČSOB v oblasti akvizičného, projektového a syndikovaného financovania medzi

Payment cards, payment terminals, ATMs

At the end of 2025, ČSOB had 445 ATMs throughout Slovakia, with 21 ATMs with deposit functionality added during the year. At the same time, the number of devices with contactless withdrawal capability increased.

Despite the introduction of a transaction tax, ČSOB recorded a growing trend in the number of payment terminals. The use of self-service devices or smartPOS terminals in merchants' mobile devices gradually came to the forefront. We recorded an almost 10% increase in the volume of transactions made through the payment gateway.

The number of ČSOB payment cards issued increased by almost 13% compared to 2024. The year-on-year increase in both the number and volume of transactions made with ČSOB payment cards was almost 10% higher in both cases.

Business and corporate clientele segment

ČSOB traditionally provides its corporate clients with a wide range of high-quality financial services. Thanks to its long tradition on the Slovak market and its affiliation to the 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 a significant increase in market share in lending to almost 12.5%. This increase was supported by participation in the financing of the largest transactions on the market, as well as strong activity in commercial real estate financing. The positive trend also continued in the area of deposits, with total assets growing by 10%.

Our success in the corporate segment is also supported by an individual approach and above-standard customer service, where we are increasing the proportion of electronically signed documentation. Our solution allows any document, including loan and security agreements, to be signed by both residents and clients outside Slovakia.

Structured financing continues to be a stable part of ČSOB, diversifying the 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

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 poskytovať 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, nielen lídrom na slovenskom bankovom trhu, ale zohráva aj kľúčovú úlohu v rámci celej KBC skupiny.

Zároveň sme aj v roku 2025 pokračovali v poskytovaní poradenských služieb v oblasti ESG, kde ponúkame klientom unikátny koncept digitálnej platformy pre výpočet uhlíkovej stopy a poradenských služieb v spolupráci so spoločnosťou GreenOmeter, ktorá je súčasťou skupiny KBC.

V oblasti realitného financovania komerčných nehnuteľností pôsobí ČSOB na slovenskom trhu už od roku 2005. Patrí medzi najskúsenejšie a najdlhšie pôsobiace banky v tejto oblasti v SR. ČSOB v roku 2025 navýšila svoje zazmluvnené úverové realitné portfólio o 22,3 % v porovnaní s predošlým rokom, čo sa prejavilo aj rastom výnosov v tomto segmente. Trhový podiel ČSOB v segmente úverovania komerčných nehnuteľností sa počas roku 2025 navýšil 8,9 % na 12,5 %.

Stratégiou ČSOB v oblasti realitného financovania je podpora rozvoja trhu prostredníctvom financovania trvalo-udržateľných realitných mienkotvorných projektov. ČSOB chce byť spoľahlivým, dlhodobým partnerom pre významné realitné spoločnosti pôsobiace na Slovensku a v CEE. Banka svoje know-how často využíva v partnerstvách so svojimi sesterskými bankami pri financovaní regionálnych transakcií v regióne CEE, alebo ako partner pri syndikovaných úveroch s významnými bankami v SR. V rámci svojej škály produktov poskytuje projektové úvery na výstavbu, na kúpu jednotlivých nehnuteľností alebo celých realitných portfólií. Podporujeme novú výstavbu, re-development a rekonštrukciu už existujúcich postavených objektov s víziou zlepšenia energetickej efektívnosti budov. Súčasťou komplexnej ponuky služieb je poradenstvo pri nastavovaní vhodnej finančnej štruktúry a nastavovanie úverových podmienok prispôbených

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.

At the same time, in 2025 we continued to provide ESG advisory services, offering clients a unique concept of a digital platform for calculating their carbon footprint and advisory services in cooperation with GreenOmeter, part of the KBC Group.

ČSOB has been active in the field of commercial real estate financing on the Slovak market since 2005. It is one of the most experienced and longest operating banks in this area in Slovakia. In 2025, ČSOB increased its contracted real estate loan portfolio by 22.3% compared to the previous year, which was also reflected in the growth of revenues in this segment. ČSOB's market share in the commercial real estate lending segment increased by 8.9% to 12.5% during 2025.

ČSOB's strategy in the area of real estate financing is to support market development by financing sustainable real estate projects that shape the market. ČSOB wants to be a reliable, long-term partner for major real estate companies operating in Slovakia and the CEE. The bank often uses its know-how in partnerships with its sister banks to finance regional transactions in the CEE region, or as a partner in syndicated loans with major banks in Slovakia. As part of its product range, it provides project loans for construction, the purchase of individual properties, or entire real estate portfolios. We support new construction, redevelopment, and reconstruction of existing buildings with a 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's

potrebám a očakávaniam investora. Cieľom ČSOB v tomto ziskovom segmente slovenskej ekonomiky je naďalej posilňovať svoju trhovú pozíciu a byť spoľahlivým finančným partnerom so širokou ponukou atraktívnych služieb.

Najvýznamnejší podiel na nových realitných úveroch v roku 2025 tvoril bytový segment, teda podpora výstavby nových bytov na Slovensku. Banka naďalej sleduje nové trendy, rozvíja produkty a naplňuje 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 2025, 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 napr. vzťahy so zákazníkmi, kvalita služieb, konkurencieschopné ceny, technologické platformy, kontinuita podnikania a znalosť miestnych zákonov a predpisov.

ČSOB sa zároveň v roku 2025 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 medzinárodných 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 inves-

goal in this profitable segment of the Slovak economy is to continue strengthening its market position and to be a reliable financial partner offering a wide range of attractive services.

The residential segment, i.e., support for the construction of new apartments in Slovakia, accounted for the largest share of new real estate loans in 2025. The bank continues to monitor new trends, develop products, and meet its 2025-2027 sustainability goals with the aim of further supporting modern, energy-efficient, "green" real estate projects that contribute to reducing the carbon footprint and positively influence 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 Sub-custodian Bank) for the tenth time overall, including for 2025. 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 platforms, business continuity, and knowledge of local laws and regulations.

ČSOB was also named the Best Trade Finance Provider in Slovakia in 2025. 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 international 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 invest-

tičné produkty na zhodnotenie voľných finančných prostriedkov, ako sú investičné certifikáty, štruktúrované termínované vklady a podobne, ako aj ďalšie služby finančných trhov.

Slovenská ekonomika v roku 2025

Slovenská ekonomika bola v roku 2025 pod vplyvom pretrvávajúcej agresie Ruska proti Ukrajine, ako aj nárastu geopolitického napätia vo svete. Ekonomický rast v priebehu roka postupne spomaľoval. Už v prvom štvrtroku sa medziročné tempo rastu dostalo pod 1 % a zostalo tam prakticky celý rok. Ekonomika trpela zavádzaním cieľ do medzinárodného obchodu, ale najmä negatívnym vplyvom vládneho konsolidačného balíčka. Rast HDP bol ťahaný najmä domácim dopytom a z neho predovšetkým súkromnou spotrebou.

Priemyselná produkcia v priemere za rok 2025 klesla o -3,1 % medziročne. Priemysel bol v červených číslach počas väčšej časti roka. K celkovému negatívnemu výsledku prispeli najmä poklesy vo výrobe strojov či kovov. Výrobe dopravných prostriedkov, ako kľúčovému odvetviu ekonomiky, sa darilo iba v prvej tretine roka. Vývoj v priemysle ovplyvňovala neistota a napätá geopolitická situácia vo svete.

Zahraničný obchod dosiahol v roku 2025 prebytok 2,7 miliardy EUR. Je to asi o 64 miliónov EUR vyšší prebytok ako bol rok predtým. Vývoz tovaru medziročne narástol o 3,7 % na viac ako 110,8 miliárd EUR. Dovoz narástol o 3,8 % na niečo vyše 108,0 miliardy EUR. Najvýznamnejší vplyv na vývoj exportu mala, ako obvykle, kategória stroje a prepravné zariadenia vrátane vývozu áut. Väčšina vyvázaných tovarov smerovala do krajín EÚ a celkovo to bolo až 78 %. Dovoz z členských štátov EÚ sa na celkovom dovoze podieľal 63 %.

Spotrebiteľské ceny boli na konci roka 2025 medziročne vyššie o 3,9 %. Inflácia v úvode roka začínala na úrovni tesne pod 4 % a prakticky celý rok kolísala okolo tejto hodnoty. Najrýchlejším medziročným tempom rástli v decembri 2025 ceny v hoteloch a reštauráciách (8,9 %) a vzdelávania (8,8 %). Priemerná inflácia za celý rok 2025 dosiahla úroveň 4,0 %.

Miera nezamestnanosti klesala podľa údajov Ústredia práce, sociálnych vecí a rodiny smerom k historickému minimu. V druhej polovici roka však začala rásť. V decembri 2025 bola miera nezamestnanosti na úrovni 5,3 %. Počas roka sa dostala aj na nové historické minimum 4,82 %. Trh práce sa tiež

ment products for the appreciation of free funds, such as investment certificates, structured term deposits, etc., as well as other financial market services.

Slovak economy in 2025

In 2025, the Slovak economy was affected by Russia's continuing aggression against Ukraine and increased geopolitical tensions around the world. Economic growth gradually slowed down during the year. Already in the first quarter, the year-on-year growth rate fell below 1% and remained there for basically the entire year. The economy suffered from the introduction of tariffs on international trade, but especially from the negative impact of the government's consolidation package. GDP growth was driven mainly by domestic demand and in particular by private consumption.

Industrial production fell by an average of -3.1% year-on-year in 2025. Industry was in the red for most of the year. The overall negative result was mainly due to declines in the production of machinery and metals. The manufacture of transport equipment, a key sector of the economy, performed well only in the first third of the year. Developments in industry were influenced by uncertainty and the tense geopolitical situation around the world.

Foreign trade reached a surplus of 2.7 billion euros in 2025. This is approximately 64 million euros higher than the previous year. Exports of goods rose by 3.7% year-on-year to more than 110.8 billion euros. Imports rose by 3.8% to just over 108.0 billion euros. As usual, the category of machinery and transport equipment, including car exports, had the most significant impact on export development. 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 63% of total imports.

Consumer prices were 3.9% higher year-on-year at the end of 2025. Inflation started the year at just under 4% and fluctuated around this level for basically the entire year. The fastest year-on-year growth in December 2025 was seen in prices for hotels and restaurants (8.9%) and education (8.8%). Average inflation for the whole of 2025 reached 4.0%.

According to data from the Central Office of labour, social affairs and family, the unemployment rate fell towards a historic low. However, it began to rise in the second half of the year. In December 2025, the unemployment rate was at 5.3%. During the year, it also reached a new all-time low of

začal viac diferencovať. Nezamestnanosť rástla viac na východnom Slovensku. Naopak v západnej časti krajiny bol na trhu práce stále nedostatok kvalifikovaných pracovníkov. Prejavuje sa to aj vo vysokom počte voľných pracovných miest a rekordnom počte zamestnávaných cudzincov.

Európska centrálna banka pokračovala v roku 2025 v procese znižovania úrokových sadzieb. Kľúčovú depozitnú sadzbu zredukovala z úrovne 3,00 % na 2,00 % na konci roku 2025. Je to najnižšia úroveň od novembra 2002. ECB za celý rok pristúpila k poklesu úrokov celkovo štyrikrát a vždy o 25 základných bodov.

Segment privátneho bankovníctva

Privátne bankovníctvo ČSOB v roku 2025 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 2025 aktíva pod správou predstavovali viac ako 1,288 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.

Ľudské zdroje

V roku 2025 Oddelenie vzdelávania a rozvoja pokračovalo v systematickej podpore rozvoja zamestnancov ČSOB s dôrazom na digitálnu transformáciu, posilňovanie líderských kompetencií, podpore diverzity a inklúzie a zlepšovaniu celkovej zamestnaneckej skúsenosti. Naše aktivity reflektovali potrebu rozvíjať ľudí v prostredí neustálych zmien a zároveň vytvárať stabilné, podporné a inkluzívne pracovné prostredie.

Digitalizácia zostala aj v roku 2025 jednou z kľúčových oblastí vzdelávania. Pre všetkých zamestnancov ČSOB sme realizovali e-learningový program Digi ambasádor Gold, ktorý bol zameraný na rozvoj digitálnych zručností, orientáciu v digitálnych nástrojoch a lepšie pochopenie digitálnych riešení využívaných v banke. Program významne prispel k posilneniu

4.82%. The labour market also began to differentiate more. Unemployment grew more in eastern Slovakia. In contrast, there was still a shortage of skilled workers in the labour market in the western part of the country. This is reflected in the high number of vacancies and the peak number of foreigners employed.

The European Central Bank has continued the process of reducing interest rates in 2025. The key deposit rate was reduced from 3.00% to 2.00% at the end of 2025. This is the lowest level since November 2002. The ECB cut interest rates four times in total during the year, each time by 25 basis points.

Private banking segment

Private banking of ČSOB in 2025 provided, through its private tellers, 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 2025, assets under management amounted to more than EUR 1.288 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.

Human Resources

In 2025, the Education and Development Department continued to systematically support the development of ČSOB employees with an emphasis on digital transformation, strengthening leadership skills, promoting diversity and inclusion, and improving the overall employee experience. Our activities reflected the need to develop people in an environment of constant change while creating a stable, supportive and inclusive work environment.

Digitalization remained one of the key areas of education in 2025. We implemented the Digi Ambassador Gold e-learning program for all ČSOB employees, which focused on developing digital skills, navigating digital tools and a better understanding of the digital solutions used in the bank. The program has made a big difference in boosting digital liter-

digitálnej gramotnosti naprieč celou spoločnosťou a podporil aktívne zapájanie sa zamestnancov do digitálnych zmien.

V oblasti manažérskeho rozvoja pokračoval už druhý rok program Next Level University, zameraný na digitálny rozvoj manažérov a ich orientáciu v oblastiach IT, dátovej vyspelosti a zákazníckej orientácie. Program pomáha manažérom lepšie porozumieť digitálnemu prostrediu banky a posilňuje ich schopnosť viesť tímy v čase technologických a organizačných zmien.

Súčasťou manažérskeho vzdelávania bola aj pravidelná diagnostika štýlov riadenia a tímovej klímy, ktorá manažérom poskytuje cennú spätnú väzbu o ich pôsobení a fungovaní tímov. Touto aktivitou dlhodobo podporujeme kultúru otvorenej spätnej väzby, sebareflexie a kontinuálneho zlepšovania.

Zároveň majú zamestnanci k dispozícii interných kariérnych koučov, ktorí ich podporujú pri plánovaní kariéry, rozvoji potenciálu a orientácii v ďalších rozvojových možnostiach v rámci banky. Aktívne tak podporujeme interné kariérne rotácie, mobilitu a rozvoj talentov, čím vytvárame priestor pre dlhodobé kariérne napredovanie zamestnancov v ČSOB.

Podpora diverzity a inklúzie zostala aj v roku 2025 jednou z dôležitých priorít HR. Vzdelávacie a rozvojové aktivity sa zameriavali na rozvoj inkluzívneho leadershipu, psychologické bezpečie v tímoch a podporu rovnosti príležitostí.

Dôležitou súčasťou týchto aktivít je Family program, ktorý v ČSOB dlhodobo pokračuje a reflektuje rôzne životné situácie zamestnancov. Program podporuje zosúladenie pracovného a rodinného života a prispieva k vytváraniu prostredia, ktoré rešpektuje potreby rodičov, rodín a zamestnancov v rôznych fázach ich života.

V roku 2025 sa uskutočnil aj Diversity Day, ktorý bol venovaný zvyšovaniu povedomia o diverzite, inklúzii a vzájomnom rešpekte. Podujatie vytvorilo priestor na otvorenú diskusiu, zdieľanie skúseností a posilnenie porozumenia rôznym perspektívam na pracovisku.

Pre manažérov sme zároveň realizovali interaktívnu, gamifikovanú vzdelávaciu hru Dive In, ktorá hravou formou rozvíjala ich schopnosť vnímať diverzitu, robiť inkluzívne rozhodnutia a uvedomovať si vplyv vlastného správania na tím a firemnú kultúru. Tento formát podporil aktívne zapojenie manažérov

acy across the whole company and has helped employees get actively involved in digital changes.

In the area of management development, the Next Level University program, which focuses on the digital development of managers and their orientation in the areas of IT, data maturity and customer orientation, continued for the second year. The program helps managers better understand the bank's digital environment and strengthens their ability to lead teams in times of technological and organizational change.

Management training also included regular diagnostics of management styles and team climate, which provides managers with valuable feedback on their performance and the functioning of their teams. Through this activity, we promote a culture of open feedback, self-reflection, and continuous improvement.

At the same time, employees have access to internal career coaches who support them in career planning, potential development, and navigating further development opportunities within the bank. We actively support internal career rotations, mobility and talent development, thus creating space for long-term career advancement for employees at ČSOB.

Supporting diversity and inclusion remained one of HR's key priorities in 2025. Training and development activities focused on developing inclusive leadership, psychological safety in teams and promoting equal opportunities.

An important part of these activities is the Family Program, which has been running at ČSOB for a long time and reflects the different life situations of employees. The program supports the reconciliation of work and family life and contributes to creating an environment that respects the needs of parents, families and employees at different stages of their lives.

In 2025, Diversity Day was also held, dedicated to raising awareness of diversity, inclusion and mutual respect. The event created a space for open discussion, sharing experiences and strengthening understanding of different perspectives in the workplace.

We also implemented an interactive, gamified educational game called Dive In for managers, which developed their ability to perceive diversity, make inclusive decisions and realize the impact of their own behaviour on the team and corporate culture in a playful way. This format encouraged

a prepojenie teórie s praktickými situáciami z pracovného prostredia.

Starostlivosť o fyzické a duševné zdravie zamestnancov bola aj v roku 2025 pevnou súčasťou našich aktivít. Pokračovali sme v realizácii programu DETOX, ktorý sa zameriava na podporu rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom, prevenciu vyhorenia a posilňovanie odolnosti voči stresu. Prostredníctvom prednášok a osvetových aktivít v oblastiach zdravého tela, zdravej mysle a celkového well-beingu podporujeme dlhodobú udržateľnosť výkonu a spokojnosť zamestnancov.

V roku 2025 sme pokračovali v pravidelnom prieskume Pulse Check, ktorý poskytuje priebežnú spätnú väzbu o angažovanosti, spokojnosti a potrebách zamestnancov. Výsledky prieskumu potvrdili pozitívny vplyv našich aktivít v oblasti vzdelávania, rozvoja, well-beingu a firemnej kultúry. Získané dáta aktívne využívame pri nastavovaní ďalších HR iniciatív s cieľom systematicky zlepšovať zamestnaneckú skúsenosť.

Významným míľnikom v roku 2025 bolo získanie prestížneho certifikátu Top Employer. Toto medzinárodné ocenenie udeľuje Top Employers Institute organizáciám, ktoré dosahujú nadštandardné výsledky v oblasti HR stratégií, rozvoja zamestnancov, firemnej kultúry, benefitov a starostlivosti o ľudí. Získanie certifikátu Top Employer potvrdzuje, že ČSOB patrí medzi najlepších zamestnávatelov na trhu a predstavuje významné uznanie dlhodobej práce HR tímu. Zároveň je pre nás záväzkom pokračovať v rozvoji moderného, inkluzívneho a atraktívneho pracovného prostredia.

Rok 2025 opäť potvrdil, že vzdelávanie a rozvoj sú kľúčovými piliermi úspechu a udržateľného rastu ČSOB. Oddelenie vzdelávania a rozvoja bude aj naďalej podporovať rozvoj zamestnancov, lídrov a talentov, posilňovať digitálne kompetencie a aktívne prispievať k pozitívnej zamestnaneckej skúsenosti a silnej firemnej kultúre.

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 identifikovaných zamestnancov. Odmeňovanie týchto zamestnancov sa uskutočňuje spôsobom, ktorý zohľadňuje aspekty riadenia rizika a nepodnecuje prijímanie nadmerných

the active involvement of managers and linked theory with practical situations from the work environment.

Caring for the physical and mental health of our employees remained an integral part of our activities in 2025. We continued to implement the DETOX program, which focuses on promoting work-life balance, preventing burnout and strengthening resilience to stress. Through lectures and educational activities in the areas of healthy body, healthy mind, and overall well-being, we support long-term sustainability of performance and employee satisfaction.

In 2025, we continued our regular Pulse Check survey, which provides ongoing feedback on employee engagement, satisfaction and needs. The survey results confirmed the positive impact of our activities in the areas of education, development, well-being and corporate culture. We actively use the data obtained to set up further HR initiatives with the aim of systematically improving the employee experience.

A significant milestone in 2025 was the award of the prestigious Top Employer certificate. This international award is given by the Top Employers Institute to organizations that achieve above-standard results in the areas of HR strategies, employee development, corporate culture, benefits and people care. Obtaining the Top Employer certificate confirms that ČSOB is one of the best employers on the market and represents significant recognition of the long-term work of the HR team. At the same time, it is a commitment for us to continue developing a modern, inclusive and attractive working environment.

2025 has once again confirmed that education and development are key pillars of ČSOB's success and sustainable growth. The Education and Development Department will continue to support the development of employees, leaders and talent, strengthen digital competencies and actively contribute to a positive employee experience and a strong corporate culture.

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 identified employees. These employees are remunerated in a manner that takes into account the aspect of reducing the risk arising

rizík. To je zabezpečené osobitnými pravidlami, ktoré sa vzťahujú na variabilné odmeňovanie. Odmeňovanie sa skladá z pevnej zložky a variabilnej zložky mzdy, pričom maximálny pomer variabilnej zložky k pevnej zložke mzdy je 0,5/1. Polovica z celkovej výšky variabilnej zložky kľúčových zamestnancov sa priznáva prostredníctvom nepeňažných nástrojov.

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.

Systémy odmeňovania (vrátane podmienok udeľovania a vyplácania odmien) sú rodovo neutrálné, aby bola zaručená rovnaká mzda za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty pre všetkých zamestnancov.

Podmienkou pre vyplatenie variabilnej zložky je splnenie definovaných rizikových kritérií. V súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi si spoločnosť môže uplatniť vrátenie alebo zadržanie variabilnej zložky mzdy. 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.

Zamestnanci nesmú uzatvárať osobné zabezpečovacie (hedgingové) stratégie ani akékoľvek poistenia za účelom zníženia rizika vyplývajúceho z ich dojednaného ohodnotenia.

Spoločnosť nevypláca zálohové platby variabilnej zložky.

Evidenčný počet zamestnancov k 31.12.2025: 2338 zamestnancov (z toho 1509 žien a 829 mužov).

Spoločenská zodpovednosť

Ako finančná skupina 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 / ČSOB Finančnú skupinu 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

ing from their negotiated remuneration. 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. Half of the total amount of the variable part for key employees is assigned by means of non-monetary tools.

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.

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.

Payment of the variable part is conditioned upon meeting the defined risk criteria. In accordance with generally binding legal regulations, the company may request the return or retain the variable part of a salary. 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.

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.

The company does not make any advance payments of the variable parts of salary.

Number of employees as of December 31, 2025: 2,338 employees (of which 1,509 are women and 829 are men).

Social responsibility

As a 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 towards clients, employees and suppliers are a matter of course for ČSOB/ČSOB Financial Group 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 aus-

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.

Dlhodobo podporujeme rozvoj komún, v ktorých pôsobíme. Finančne sa podieľame na viacerých verejnoprospešných aktivitách, rozvíjajúcich lokálne projekty. Cieľom našej podpory je najmä oblasť inovácií, digitálnych technológií a vzdelávania.

Výhľad na rok 2026

Rok 2026 bude pre ČSOB pokračovaním transformačného obdobia, v ktorom sa zameriavame na ďalší rozvoj digitalizácie, zefektívňovanie procesov a posilňovanie predaja produktov a riešení v duchu „Každý deň smart“. Našou ambíciou je prinášať klientom moderné a užívateľsky príjemné digitálne služby, ktoré zlepšujú ich celkový komfort a zážitok zo vzťahu s ČSOB. Kľúčovou prioritou zostáva udržateľný rast finančných a hospodárskych výsledkov a zvyšovanie prevádzkovej efektívnosti naprieč všetkými segmentmi.

V retailovom bankovníctve sa budeme naďalej sústreďovať na získavanie nových klientov a ponuku širokého spektra produktov – od spotrebiteľského financovania, cez úvery na bývanie až po investičné riešenia. Podnikateľom a malým firmám chceme poskytovať riešenia, ktoré podporujú ich rast a umožňujú im rozvíjať podnikanie s pomocou kombinácie produktov ČSOB. Zároveň sa chceme ešte viac zamerať na aktiváciu existujúcich klientov, aby pravidelne využívali produkty a služby celej ČSOB Finančnej skupiny.

pices 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.

We have long supported the development of the communities in which we operate. We contribute financially to a number of public benefit activities that develop local projects. Our support is focused primarily on innovation, digital technologies and education.

Objectives for 2026

For ČSOB, 2026 will be a continuation of the transformation period, in which we will focus on further developing digitalization, streamlining processes and strengthening the sale of products and solutions in the spirit of "Every Day Smart." Our ambition is to provide our clients with modern and user-friendly digital services that improve their overall comfort and experience of their relationship with ČSOB. Sustainable growth in financial and economic results and increasing operational efficiency across all segments remain key priorities.

In retail banking, we will continue to focus on acquiring new clients and offering a wide range of products – from consumer financing and housing loans to investment solutions. We want to provide entrepreneurs and small businesses with solutions that support their growth and enable them to develop their businesses with the help of a combination of ČSOB products. At the same time, we want to focus even more on activating existing clients to regularly use the products and services of the entire ČSOB Financial Group.

V oblasti úverovania malých a stredných podnikov si chceme naďalej udržiavať silnú pozíciu, pričom budeme podporovať rast portfólia aj prostredníctvom ČSOB Leasing. Naša úverová politika bude naďalej postavená na princípoch zodpovedného podnikania, čím podporíme aj širšie spoločenské ciele vrátane environmentálnych iniciatív.

ČSOB Finančná skupina bude svojim klientom aj naďalej poskytovať komplexnú škálu služieb – od každodenného bankovníctva, cez investovanie a financovanie, až po poisťné riešenia. V súlade s dlhodobou stratégiou budeme pokračovať v rozvoji modelu bankopoisťovania a krížového predaja, aby sme napĺňali ambíciu byť dlhodobým bankopoisťovacím partnerom pre našich klientov.

V oblasti inovácií zostávame jedným z lídrov. Naďalej sa budeme snažiť zlepšovať aplikáciu ČSOB SmartBanking a k nej patriace SmartSlužby+, modernizovať naše interné systémy a dbať na to, aby bol každý kontakt klienta – či už cez Call centrum alebo v pobočke – kvalitný, profesionálny a jednoduchý. Pokračujeme v budovaní digitálnych riešení, ktoré klientom prinášajú maximálne pohodlie a úsporu času.

V oblasti riadenia kapitálu a nákladov sa aj naďalej budeme správať obozretné, aby sme si zachovali stabilitu a finančné zdravie banky a spĺňali naše strednodobé ciele.

Rok 2026 zároveň prináša nový, dôležitý moment – 365.bank spolu s Poštovou bankou sa stali súčasťou medzinárodnej skupiny KBC, ktorej členom je aj ČSOB. Táto integrácia je významnou príležitosťou pre ďalšie posilnenie nášho postavenia na slovenskom trhu a rozšírenie klientskeho ekosystému.

Klienti 365.bank sa v tejto fáze nemusia obávať žiadnych zmien – ich produkty a služby zostávajú nezmenené a môžu ich používať tak ako doteraz. V najbližšom období však plánujeme postupne predstavovať nové funkcionality, ktoré prinesú ďalšie výhody, synergie a štandard kvality, ktorý je charakteristický pre skupinu KBC. Integrácia prispieva k budovaniu silnejšieho a komplexnejšieho finančného prostredia pre všetkých našich klientov.

In the area of lending to small and medium-sized enterprises, we want to maintain our strong position, while also supporting portfolio growth through ČSOB Leasing. Our lending policy will continue to be based on the principles of responsible business, thereby supporting broader social goals, including environmental initiatives.

The ČSOB Financial Group will continue to provide its clients with a comprehensive range of services – from everyday banking, through investing and financing, to insurance solutions. In line with our long-term strategy, we will continue to develop our bancassurance and cross-selling model in order to fulfil our ambition of being a long-term bancassurance partner for our clients.

We remain one of the leaders in innovation. We will continue to strive to improve the ČSOB SmartBanking app and the associated SmartSlužby+ services, modernize our internal systems and ensure that every client contact – whether through the call centre or at a branch – is high-quality, professional and simple. We are continuing to build digital solutions that bring maximum convenience and time savings to our clients.

In the area of capital and cost management, we will continue to act prudently in order to maintain the stability and financial health of the bank and meet our medium-term goals.

2026 also brings a new, important moment – 365.bank, together with Poštová banka, became part of the international KBC Group, of which ČSOB is also a member. This integration is a significant opportunity to further strengthen our position in the Slovak market and expand our client ecosystem.

365.bank clients need not worry about any changes at this stage – their products and services remain unchanged and they can use them as before. In the foreseeable future, however, we plan to gradually introduce new functionalities that will bring further benefits, synergies and the standard of quality that characterizes the KBC Group. The integration contributes to building a stronger and more comprehensive financial environment for all our clients.

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 internetovej stránke www.bsse.sk.

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, efektívnosť 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 kontrolnej činnosti informuje nielen predstavenstvo banky, ale najmä dozornú radu formou pravidelných súhrnných správ predkladaných na Výbor pre audit (za účasti členov dozornej

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 www.bsse.sk.

Individual management procedures and methods are based on this Code and internal rules of the bank and its subsidiary and sister 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 Directors, 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 sub-

radu). V rámci riadenia rizika banka sleduje, vyhodnocuje a v konečnom dôsledku riadi už spomenuté, najmä nasledovné druhy rizík: úverové, prevádzkové a trhové (regulatórne 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.

mitted 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 exposure 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 protection from terrorist funding, and on amendments and supplements to certain acts and Act No. 289/2016 Coll. on the Implementation of international sanctions.

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:

- (i) napĺňanie koncepcie v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
- (ii) ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií,

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 Organisational 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) the implementation of the concept in the field of prevention and detection of legalization of the proceeds from criminal activity and for terrorist funding,
- (ii) reporting unusual business transactions,

(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;

(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 dismissal of members of the Board of Directors, Supervisory Board, except for the election and dismissal of members of the Supervisory Board elected by employees of the company;
- 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) 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 prídeltov 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 stanov 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 Obchodného zákonníka alebo stanov ČSOB potrebná iná kvalifikovaná väčšina hlasov;
- b) zvýšenie alebo zníženie základného imania spoločnosti s výnimkou zvýšenia základného imania spoločnosti nepenážnými vkladmi;

- d) negotiations on the corporate annual report which the company is obliged to 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 majority 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) 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 požiadajú 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 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:

- 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 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) 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:

30.1.2025

Jediný akcionár rozhodol o odmene za výkon funkcie pre nezávislú členku dozornej rady.

28.4.2025

Schválenie Individuálnej a Konsolidovanej účtovnej závierky, rozdelenia zisku a audítora na rok 2026.

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) 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. The company has only one shareholder, who in exercising the right of the General Assembly, has made following decisions:

January 30, 2025

The sole shareholder decided on the remuneration for the independent member of the Supervisory Board.

April 28, 2025

Approval of the Individual and Consolidated Financial Statements, distribution of the profit and auditor for 2026.

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) 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 individuálnej 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;
- 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;
- 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 the following:
 - ja) individual financial statements with a proposal for distribution of profits and disclosure 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) 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 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 pred-

- 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 dismisses 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 dismisses 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 dismissed 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 dismissed 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 resignation 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

stavenstva, 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 bezodkladne zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, na ktorom budú zvolení členovia predstavenstva tak, aby ich počet bol v súlade s týmito stanovami.

Postup pri doplňaní 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.

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.

of Association or generally binding legal regulations prescribe otherwise.

If a member of the Board of Directors dies, is dismissed 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 number of 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.

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.

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
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.

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
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

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 Divízie riadenia dát
manažér Oddelenia riadenia informačnej 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,
- 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, regulátorne 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.

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 Information Security Management Department
Director of the Legal Section

Activity:

Section - Operational Risk Management:

- 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) 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

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 enterprise a IT architektúry

Členovia:

člen predstavenstva zodpovedný za Retailové bankovníctvo
člen predstavenstva zodpovedný za Bankové produkty, procesy, inovácie a IT
riaditeľ Digitálnej divízie
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 konzistencie zvolených riešení s cieľovým operačným modelom v oblasti biznisu a IT,
- c) spolupráca s Dizajnovou autoritou na úrovni KBC,

Section - 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 Enterprise and IT Architecture

Members:

a member of the Board of Directors responsible for Retail Banking
a member of the Board of Directors responsible for Banking Products, Processes, Innovations, and IT
Director of the Digital Division
Director of the Division of Payments

Activity:

- a) decision-making 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) 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 auditom,
- 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.

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 pred-

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

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 the 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

stavenstva, 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:

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

- 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
- g) 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:

- Manager of the Department of Approval 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
- 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 organizational 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.

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 finančné 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, spôsoby 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
člen predstavenstva zodpovedný za Riziká, právne a compliance

Činnosť:

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

Výkonný retailový výbor

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Retailové bankovníctvo
Podpredseda - riaditeľ Zákazníckej divízie

Členovia:

- riaditeľ Divízie riadenia retailovej pobočkovej siete
- riaditeľ Digitálnej divízie
- riaditeľ Divízie poradenstva a obchodných procesov
- riaditeľ Divízie riadenie externej distribúcie

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
a member of the Board of Directors responsible for Risk, Legal, and Compliance

Activity:

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

Retail Executive Committee

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for managing the organizational unit Retail Banking
Deputy Chairman – Director of the Customer Division

Members:

- Director of the Division of the Retail Branch Network
- Director of the Digital Division
- Director of the Division of Counselling and Business Processes
- Director of the External Distribution Management Division

- riaditeľ Divízie privátneho bankovníctva
- riaditeľ Divízie podnikateľov a malých firiem
- člen predstavenstva ČSOB Poistovne zodpovedný za Produkty a predaj
- riaditeľ KBC Asset Management
- firemný expert-senior pre spotrebiteľské financovanie

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

Za distribučné kanály (DCH):

- riaditeľ Divízie retailu Bratislava a Divízie riadenia retailovej pobočkovej siete regióny Slovenska
- manažér Oddelenia podnikateľov a malých firiem (mSME)
- 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 fabrik/distribučných kanálov korporát, prípadne iných entít (podľa potreby)
- generálny riaditeľ ČSOB Leasing
- generálny riaditeľ ČSOB Poistovňa
- riaditeľ Zákazníckej divízie

- Director of the Private Banking 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
- Senior Corporate Expert for Consumer Finance

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

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 Entrepreneurs and Small Businesses (mSME) Department
- 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 managing the Corporate and Private Banking Department, or representatives of the necessary product factories/distribution channels, corporations, or other entities (as needed)
- CEO of ČSOB Leasing

Pozorovatelia:

Odbor vnútorného auditu

- CEO of ČSOB Poistovňa
- Director of Customer Division

Observers

Internal Audit Section

Činnosť:

Zodpovedný za schválenie všetkých nových produktov a revízií existujúcich produktov zahrnutých do pôsobnosti NAPP Retail a PBA (retail, private banking, mortgages, SME products, electronic banking, consumer financing, payments, asset management) a ponúkaných príslušnými distribučnými kanálmi zahrnutými v pôsobnosti NAPP.

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.

Výbor pre nové a aktívne produkty - Firemné bankovníctvo

New and Active Products Committee - Corporate Banking

Zloženie:

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

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

Členovia (vždy v závislosti od diskutovaných produktov):

Members (always depending on the discussed products):

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 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 fabriek/distribučných kanálov Retail, prípadne iných entít (podľa potreby)
- generálny riaditeľ ČSOB Leasing
- generálny riaditeľ ČSOB Poistovňa

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 managing the Retail Banking Department, or representatives of necessary product plants/Retail distribution channels or other entities (as needed)
- CEO of ČSOB Leasing
- CEO of ČSOB Poistovňa

Pozorovatelia:

Odbor vnútorného auditu

Činnosť:

Zodpovedný 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

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 a validácie
- riaditeľ Odboru riadenia rizík a kapitálu

Činnosť:

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

- 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

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za Firemné a private bankovníctvo

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

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 Credit Risk Management and Validation Department
- Director of the Risk and Capital Management Section

Activity:

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

- 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

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for Corporate and Private Banking

Členovia:

- riaditeľ Divízie finančných trhov
- riaditeľ Divízie korporátnej klientely
- riaditeľ Divízie malých a stredných podnikov
- riaditeľ Divízie udržateľnosti a 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 obchodného 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:

- člen predstavenstva zodpovedný za financie (CFO) - predseda
- člen predstavenstva zodpovedný za riziká (CRO) - podpredseda
- zástupca organizačného útvaru Riadenie financií, dát a operácií
- zástupca organizačného útvaru Bankové produkty, procesy, inovácie a IT
- zástupca organizačného útvaru Retailové bankovníctvo
- zástupca organizačného útvaru Firemné a privátne bankovníctvo
- riaditeľ Odboru riadenia dát
- zástupca Divízie IT

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 iniciatívami pre riadenie dát a konfliktmi v zdrojoch,
- e) hodnotí dostupné kapacity, ich možnosti a potvrdzuje kapacitu zdrojov,

Members:

- Director of the Financial Markets Division
- Director of the Corporate Clients Division
- Director of the Division of Small and Medium Enterprises
- Director of the Sustainability and Solutions Division for Corporate Clients
- 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 Business 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:

- a member of the Board of Directors responsible for finance (CFO) – Chairman
- a member of the Board of Directors responsible for risk (CRO) – Deputy Chairman
- Representative of the organizational unit Management of Finances, Data, and Operations
- Representative of the organizational unit Banking Products, Processes, Innovations, and IT
- Representative of the organizational unit Retail Banking
- Representative of the organizational unit Corporate and Private Banking
- Director of the Data Management Section
- Representative of the IT Division

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) prioritizuje úlohy v oblasti riadenia dát.

Investičný riadiaci výbor

Zloženie:

Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za Firemné a prívatné bankovníctvo

Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za Riadenie financií, dát a operácií

Členovia:

- 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 Poistovňa
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,
- 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-

f) prioritizes tasks in the area of data management

Investment Executive Committee

Composition:

Chairman - a member of the Board of Directors responsible for Corporate and Private Banking

Deputy Chairman - a member of the Board of Directors responsible for Management of Finances, Data, and Operations

Members:

- 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
- 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 automatically and manually and are implemented throughout

lého procesu od zavedenia transakcie do systému, až po zostavenie 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 zodpovedá 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, sledovanie ručných zásahov na účtoch s automatickým účtovaním a pod. Kontrolné činnosti sú nastavené za účelom minimalizácie vzniku účtovných chýb. Vhodnosť a účinnosť vykonávaných kontrol je pravidelne vyhodnocovaná a v prípade významných zistení sú výsledky na polročnej báze predkladané výboru pre audit.

Súčasťou vnútorného kontrolného systému sú aj interné smernice, ktoré vymedzujú zodpovednosť a právomoci zamestnancov 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 oprávnenosti prístupu. Riziko neoprávneného účtovania je minimalizované určením osôb, ktoré môžu vstupovať do účtovacieho procesu a vykonávať vymedzený okruh transakcií a osôb poverených schvaľovaním.

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 politík 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 oboch 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.

the process, from entry of a transaction in the system to production of financial statements.

Accounting records are kept in the form of analytical accounts with regularly reviewed content. Balances of the general ledger accounts are subject to regular inspections, at least on a monthly basis. General ledger accounts are divided 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 account. 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 assessed, and in the event of any significant findings the results are submitted to the Audit Committee semi-annually.

The internal control system includes internal directives that determine the responsibility and powers of employees in relation to the production of accounting records so as to ensure the separation of powers in the circulation of accounting documents. There are control procedures included in the accounting systems, including four eyes inspections or authorizations 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.

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 ac-

V priebehu svojej činnosti Vnútný 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, 815 63 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 2025, 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 2025 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.

activities, the Internal Audit performs subsequent verification of whether the recommendations were implemented or not.

Consolidated and individual accounting 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, 815 63 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, 2025, produced in accordance with special regulations, provide 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 2025 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 included in the overall consolidation, together with a description of the major risks and uncertainties that the company faces.

Okrem udalostí zverejnených v Individuálnej a Konsolidovanej účtovnej závierke, od 31. decembra 2025 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 29. apríla 2026. Dátum zverejnenia Výročnej správy je 30. apríl 2026.

Except for the events disclosed in the Individual and Consolidated Financial Statements, no further events requiring modification or reporting were identified from December 31, 2025 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 29, 2026. The Annual Report was published on April 30, 2026.



Daniel Kollár

Generálny riaditeľ
/ Chief Executive Officer



Branislav Straka

Vrchný riaditeľ pre Bankové produkty, Procesy, Inovácie a IT
/ Chief Officer for Banking Products, Processes, Innovations and IT

Konsolidovaná účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

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

a správa nezávislého audítora

Consolidated Financial Statements

for the year ended 31 December 2025

**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 AUDITORS' REPORT.....	63
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2025 / CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2025.....	77
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2025 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2025 (CONT.).....	78
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 / CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025..	79
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025 (CONT.).....	80
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 / CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025.....	81
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 / CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025.....	82
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025 (CONT.).....	83
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM ÚČTOVNÝM VÝKAZOM / NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	84
1 ÚVOD / INTRODUCTION	84
2 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY / MATERIAL ACCOUNTING PRINCIPLES AND METHODS.....	86
3 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS.....	120
4 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS.....	120
5 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME.....	121
6 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST.....	123
7 ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM CUSTOMERS AT AMORTISED COST.....	124
8 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES AT AMORTISED COST.....	127
9 INVESTÍCIE V SPOLOČNÝCH PODNIKOKCH / INVESTMENTS IN JOINT VENTURES.....	128
10 HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DRŽANÉ NA PRENÁJOM / PROPERTY AND EQUIPMENT AND INVESTMENT PROPERTY.....	129
11 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS.....	133
12 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE / RIGHT OF USE ASSETS.....	135
13 MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ / ASSETS HELD FOR SALE.....	137
14 OSTATNÉ AKTÍVA / OTHER ASSETS.....	137
15 OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY NA PODSÚVAHOVÉ RIZIKÁ / IMPAIRMENT LOSSES AND PROVISIONS FOR OFF-BALANCE SHEET RISKS.....	138

16	FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL LIABILITIES AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS	147
17	ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST	148
18	VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO CUSTOMERS AT AMORTISED COST	149
19	VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES ISSUED AT AMORTISED COST	149
20	PODRIADENÝ DLH / SUBORDINATED DEBT	153
21	REZERVY / PROVISIONS	153
22	OSTATNÉ ZÁVÄZKY / OTHER LIABILITIES	154
23	PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES	155
24	VLASTNÉ IMANIE / EQUITY	157
25	INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS	160
26	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME	164
27	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ / NET FEE AND COMMISSION INCOME	165
28	ČISTÝ VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY / NET TRADING RESULT AND EXCHANGE DIFFERENCES ...	165
29	VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERATÍVNEHO LÍZINGU / INCOME AND EXPENSE FROM OPERATING LEASE.....	166
30	OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT	166
31	PERSONÁLNE NÁKLADY / PERSONNEL COST	167
32	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES	169
33	DANE / TAXATION	170
34	SPRIAZNENÉ STRANY / RELATED PARTIES.....	175
35	FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS	178
36	ZÁPOČET FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV / OFFSETTING FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES.....	184
37	REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV / FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES.....	185
38	RIZIKÁ ČSOB SKUPINY / ČSOB GROUP RISKS	196
39	KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY / CURRENT AND NON-CURRENT ASSETS AND LIABILITIES	234
40	KAPITÁL / CAPITAL.....	236
41	ZMENY ZÁVÄZKOV VYPLÝVAJÚCICH Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ / CHANGES IN LIABILITIES ARISING FROM FINANCING ACTIVITIES.....	238
42	VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA / POST BALANCE SHEET EVENTS.....	239

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. („Materská Spoločnosť“) a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje:

- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025;

a za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025:

- konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania;
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov; a
- poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie

(„konsolidovaná účtovná závierka“).

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2025, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa Medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky.

Od Skupiny sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora“) v rozsahu platnom pre auditu účtovných závierok subjektov verejného záujmu, vrátane



etických požiadaviek Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu (ďalej len „nariadenie č. 537/2014“) a 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 len „zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek nariadenia č. 537/2014 a zákona o štatutárnom audite.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iné skutočnosti - porovnateľné informácie

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2024 bola overená iným audítorm, ktorý 20. marca 2025 vyjadril na túto účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Očakávané úverové straty z úverov a pohľadávok voči klientom (ECL)

K 31. decembru 2025 bola hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom 13 143 948 tis. EUR (2024: 12 028 359 tis. EUR) a súvisiaca opravná položka na očakávané úverové straty (ECL) bola 132 971 tis. EUR (2024: 125 961 tis. EUR).

Odkazujeme na Poznámku 2, Poznámku 7, Poznámku 15 a Poznámku 38.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako bola záležitosť riešená v rámci nášho auditu
ECL sa stanovuje pomocou modelov podľa IFRS 9 a významného odborného úsudku, vrátane zaradenia do stupňov (staging), posúdenia významného nárastu kreditného rizika (SICR), výberu a váženia makroekonomických scenárov zohľadňujúcich výhľadové informácie a použitia úprav modelov / manažérskych úprav (overlays) (vrátane nástroja sektorového stresu Skupiny („ASSA“). Pri úverovo znehodnotených expozíciách (Stupeň 3) závisí ECL od individuálnych odhadov peňažných tokov, načasovania a hodnôt zabezpečenia. Aj malé zmeny v týchto úsudkoch môžu významne ovplyvniť výšku opravnej položky.	Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonané podľa potreby za účasti našich špecialistov na riadenie finančných rizík a IT audítov, zahŕňali okrem iného: • Metodika a správa modelov (governance): posúdenie, či kľúčové prvky rámca ECL (vrátane kritérií pre staging/SICR a správy/validácie modelov) boli v súlade s IFRS 9 a internými politikami Skupiny, a testovanie vybraných kľúčových predpokladov a nastavenia parametrov (PD/LGD/EAD) použitých pre významné portfóliá. • Dáta, systémy a kontroly: testovanie kľúčových IT, procesných kontrol a vykonanie odsúhlasení a testovania na vzorke zameraného na úplnosť a správnosť

	dátových vstupov a kľúčových výpočtov používaných pri meraní ECL a pri stagingu. • Výhľadové informácie a úpravy (ASSA): vyhodnotenie makroekonomických vstupov a váh scenárov a kritické posúdenie návrhu a aplikácie manažérskych úprav (vrátane ASSA) porovnaním s externými informáciami a s interným spätným testovaním/monitoringom Skupiny. • Individuálne posúdenia v stupni 3: pri vybraných úverovo znehodnotených expozíciách kritické posúdenie peňažných tokov (vrátane hodnôt zabezpečenia, načasovania realizácie a diskontovania) s odkazom na podkladovú dokumentáciu a dostupné externé/trhové údaje. • Zverejnenia: posúdenie, či zverejnenia k ECL a kreditnému riziku primerane vysvetľujú kľúčové úsudky, neistotu odhadu a pohyby vyžadované IFRS.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. 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 súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na

tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, 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 významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej 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 účtovnú závierku skupiny. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a kontrolu audítorskej práce vykonanej za účelom auditu skupiny. Názor audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje



na tieto iné informácie vo výročnej správe a, okrem rozsahu výslovne uvedeného v našej správe, neposkytujeme alebo neposkytneme žiadnu formu záveru o uistení v rámci nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s konsolidovanú účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti.

Vykonalí sme zákazku na limitované uistenie týkajúcu sa konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, ktoré tvorí súčasť ostatných informácií, a poskytli sme samostatný nemodifikovaný záver audítora, ktorý je uvedený v iných informáciách.

Na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie; a
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a v zmysle Etického kódexu audítora

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Skupiny Československá obchodná banka, a.s. 7. júla 2025 na základe nášho schválenia valným zhromaždením spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. 28. apríla 2025. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Materskej Spoločnosti, ktorú sme vydali 9. marca 2026.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Skupiny.

Počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje náš štatutárny audit sme neposkytli Skupine žiadne iné služby, ktoré nie sú zverejnené vo výročnej správe alebo v konsolidovanej účtovnej závierke Skupiny.

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

Materská spoločnosť nás poverila vykonať zákazku poskytujúcu primerané uistenie, aby sme overili súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2025, 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:

- zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte XHTML;
- výber a použitie vhodných značiek iXBRL použitím ESEF taxonómie;
- vytváranie a správne ukotvenie rozšírených prvkov v prípade, že neexistuje vhodný prvok;
- vykonávanie blokového označovania tam, kde je to požadované; 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 dohliadanie nad procesom finančného výkazníctva Skupiny, vrátane prípravy konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá je tiež v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Zodpovednosť audítora

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.



Naša kontrola kvality a požiadavky na nezávislosť

Naša spoločnosť aplikuje Medzinárodný štandard pre riadenie kvality (International Standard on Quality Management 1), ktorý vyžaduje, aby spoločnosť navrhla, implementovala a prevádzkovala systém riadenia kvality vrátane zásad a postupov týkajúcich sa dodržiavania požiadaviek týkajúcich sa etiky, profesijných štandardov a príslušných 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.

Audítorská spoločnosť:

KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:

Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 20. marca 2026, okrem časti našej správy Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe 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 30. apríl 2026



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvofákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Translation of the Independent Auditor's Report originally prepared in Slovak language

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

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Československá obchodná banka, a.s. ("the Parent Company") and its subsidiaries ("the Group"), which comprise:

- the consolidated statement of financial position as at 31 December 2025;

and, for the year from 1 January 2025 to 31 December 2025:

- the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income;
- the consolidated statement of changes in equity;
- the consolidated statement of cash flows;

and

- notes, comprising material accounting policies and other explanatory information

("the consolidated financial statements").

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements give a true and fair view of the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2025, and of its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs") and Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities. 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 are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) as adopted by the Slovak Chamber of Auditors (Code of Ethics for Auditors), as applicable to audits of the consolidated financial statements of public interest entities, together with



the ethical requirements of the Regulation (EU) No 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities (Regulation No 537/2014) and of the Act No. 423/2015 Coll. on Statutory Audit and on the amendments and supplements to the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting, as amended (Act on Statutory Audit), that are relevant to audits of the consolidated financial statements of public interest entities in the Slovak Republic.

We have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Auditors and the ethical requirements of the Regulation No 537/2014 and of the Act on Statutory Audit.

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

Other Matter - Comparative Information

The consolidated financial statements of the Group as at and for the year ended 31 December 2024 were audited by another auditor who expressed unmodified opinion on those financial statements on 20 March 2025.

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.

We have determined the following key audit matters:

Expected credit losses on loans and receivables from customers (ECL)

As at 31 December 2025, the gross balance of loans and receivables from customers was EUR 13,143,948 thousand (2024: EUR 12,028,359 thousand) and the related ECL loss allowance was EUR 132,971 thousand (2024: EUR 125,961 thousand).

Refer to Note 2, Note 7, Note 15 and Note 38.

The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
ECL is determined using IFRS 9 models and significant judgement, including staging (SICR), the selection and weighting of forward-looking macroeconomic scenarios, and the use of model adjustments/overlays (including the Group's sector stress tool, "ASSA"). For credit-impaired (Stage 3) exposures, ECL depends on case-specific estimates of recoveries, timing and collateral values. Small changes in these judgements can materially affect the loss allowance	Our audit procedures in this area, performed, where relevant, assisted by our own financial risk management and IT audit specialists, included, among others: Model methodology and governance: assessing whether key elements of the ECL framework (including staging/SICR criteria and model governance/validation) were consistent with IFRS 9 and the Group's policies, and testing selected key model assumptions and parameter setting (PD/LGD/EAD) used for material portfolios. Data, systems and controls: testing key IT and process controls, performing reconciliations and sample-based testing



	over the completeness and accuracy of data feeds and key calculations used in ECL measurement and staging. • Forward-looking information and overlays (ASSA): evaluating the macroeconomic inputs and scenario weighting, and challenging the design and application of management overlays (including ASSA), by comparing them to external information and the Group's own back-testing/monitoring. • Stage 3 individual assessments: for selected credit-impaired exposures, challenging recovery cash flows (including collateral values, realisation timing and discounting) by reference to underlying documentation and external/market data where available. • Disclosures: assessing whether ECL and credit-risk disclosures appropriately explain the key judgements, estimation uncertainty and movements required by IFRS.

Responsibilities of Statutory Body and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

The statutory body is responsible for the preparation of the consolidated financial statements that give a true and fair view in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union, and for such internal control as the statutory body 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, the statutory body 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 the statutory body 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 skepticism 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 the statutory body.
- Conclude on the appropriateness of the statutory body'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 appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the group financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for 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 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

Reporting on other information in the Annual Report

The statutory body is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Annual Report prepared in accordance with the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting as amended ("the Act on Accounting") but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information in the Annual Report and, except to the extent otherwise explicitly stated in our report, we do not express or will not express any form of assurance conclusion thereon as part of our audit of the consolidated financial statements.



In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information in the Annual Report and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the audited consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit of the consolidated financial statements, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

With respect to the Annual Report, we are required by the Act on Accounting to express an opinion on whether the other information given in the Annual Report is consistent with the consolidated financial statements prepared for the same financial year, and whether it contains information required by the Act on Accounting, excluding Sustainability Reporting requirements. We have performed a limited assurance engagement on the Consolidated sustainability reporting that forms part of the other information and provided a separate unmodified auditor's conclusion thereon that is included within the other information.

Based on the work undertaken in the course of the audit of the consolidated financial statements, in our opinion, in all material respects:

- the other information included in the Annual Report for the year from 1 January 2025 to 31 December 2025 is consistent with the consolidated financial statements for the same financial year; and
- the Annual Report contains information required by the Act on Accounting, excluding Sustainability Reporting requirements.

In addition to this, in light of the knowledge of the Group and its environment obtained in the course of the audit of the consolidated financial statements, we are required by the Act on Accounting to report if we have identified material misstatements in the other information in the Annual Report. We have nothing to report in this respect.

Additional requirements on the content of the auditor's report in accordance with Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities and in accordance with Code of Ethics for an Auditor

Appointment and approval of an auditor

We have been appointed as a statutory auditor by the statutory body of Československá obchodná banka, a.s. on 7 July 2025 on the basis of approval by the General Meeting of the Československá obchodná banka, a.s. held on 28 April 2025. The period of our total uninterrupted engagement, including previous renewals (extensions of the period for which we were originally appointed) and reappointments as statutory auditors, is 1 year.

Consistency with Additional Report to Audit Committee

Our audit opinion as expressed in this report is consistent with the additional report to the Audit Committee of the Parent Company, which was issued on 9 March 2026.

Non-audit Services

No prohibited non-audit services referred to in Article 5 (1) of Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities were provided and we remained independent of the Group in conducting the audit.

For the period to which our statutory audit relates, we have not provided any other services to the Group and its controlled related entities which are not disclosed in the consolidated Annual Report or the consolidated financial statements of the Group.



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 Parent Company to conduct a reasonable assurance engagement to report on whether the presentation of the consolidated financial statements of the Group for the year ended 31 December 2025 included in the Annual Financial Report (the "Presentation of the Consolidated Financial Statements") complies, in all material respects, with the requirements of the ESEF Regulation.

Description of Subject Matter Information and Applicable Criteria

The Presentation of the Consolidated Financial Statements has been applied by the statutory body 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, as amended ("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.

Responsibilities of Statutory Body and Those Charged with Governance

The statutory body 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;
- creating and properly anchoring extension elements where no suitable element exists;
- performing block-tagging where required; and
- designing, implementing and maintaining internal controls relevant for 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.

Auditor's Responsibilities

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 International Standard on Assurance Engagements 3000 (Revised) Assurance Engagements Other than Audits and Reviews of Historical Financial Information ("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 Control and Independence Requirements

The firm applies 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 have complied with the independence and other ethical requirements of the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards), 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;
- assessing 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 and the application of block-tagging, where required.

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.

Audit firm:

KPMG Slovensko spol. s r.o.
License SKAU No. 96



Responsible auditor:

Ing. Martin Kršjak
License UDVA No. 990

Bratislava, 20 March 2026, except for Reporting on other information in 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 Electronic Format ("ESEF") section of our report, for which the date of our report is 30 April 2026

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2025 / CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2025

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024 po úprave* / restated *	1.1.2024 po úprave / restated *
Aktíva / Assets				
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	3	566 088	384 728	302 795
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	4	23 546	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		2 335	2 117	128
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	5	675 993	139 763	165 865
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	35	171 330	176 325	230 196
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	6	20 385	4 440	86 060
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	7	13 010 977	11 902 398	11 594 283
z toho: založené ako kolaterál / <i>of which: pledged as collateral</i>		1 505 060	735 106	-
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	35	(46 530)	(28 028)	(96 428)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	8	2 562 256	2 301 088	2 330 436
Investície v spoločných podnikoch / Investments in joint ventures	9	608	442	280
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / Current income tax asset	33	21 919	1 363	6 977
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset	33	25 385	23 996	29 500
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property	10	146 059	143 108	152 392
Nehmotný majetok / Intangible assets	11	196 441	171 041	144 540
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets	12	15 552	19 360	23 223
Majetok určený na predaj / Assets held for sale	13	2 077	-	3 398
Ostatné aktíva / Other assets	14	35 456	61 573	28 861
Aktíva spolu / Total assets		17 429 877	15 331 310	15 044 168

*Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli upravené porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2024. Viac podrobností v poznámke 2.21 / Due to the amended presentation of the financial statements, some comparative amounts in the Consolidated Statement of Financial Position as at 31 December 2024 were reclassified. Please see Note 2.21 for details.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2025 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2025 (CONT.)

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024 po úprave* / restated *	1.1.2024 po úprave / restated *
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	0	45 000	73 416	77 102
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	35	58 817	68 095	57 742
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	17	3 961 788	2 363 517	3 226 251
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	18	9 579 764	9 140 269	8 896 599
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	35	(209)	4 661	-
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	19	1 883 661	1 792 632	1 307 298
Podriadený dlh / Subordinated debt	20	98 648	105 723	105 745
Lízingový záväzok / Lease liability		15 808	19 680	23 224
Záväzok zo splatnej dane z príjmu / Current tax liability	33	40	5 277	25 743
Záväzok z odloženej dane z príjmu / Deferred tax liability	33	-	13	1 172
Rezervy / Provisions	21, 23	22 893	22 577	24 147
Ostatné záväzky / Other liabilities	22	82 814	79 235	60 296
Závazky / Liabilities		15 749 024	13 675 095	13 805 319
Vlastné imanie / Equity				
Základné imanie / Share capital	24.1	665 062	665 062	355 041
Emisné ážio / Share premium	24.2	484 726	484 726	484 726
Rezervné fondy / Reserve funds	24.3	78 956	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	10 997	4 480	(133)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	24.5	(216 162)	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings		657 274	648 124	556 374
Vlastné imanie / Equity	24	1 680 853	1 656 216	1 238 849
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity		17 429 877	15 331 310	15 044 168

*Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli upravené porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2024. Viac podrobností v poznámke 2.21 / Due to the amended presentation of the financial statements, some comparative amounts in the Consolidated Statement of Financial Position as at 31 December 2024 were reclassified. Please see Note 2.21 for details.

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.



Generálny riaditeľ
/ General Director



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

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 / CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024
Úrokové výnosy / Interest income		484 497	533 402
Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest		27 694	32 699
Úrokové náklady / Interest expense		(228 595)	(293 396)
Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest		(1 629)	(2 009)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	26	281 967	270 696
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income		115 450	113 047
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense		(17 378)	(18 214)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	27	98 072	94 833
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	28	15 908	5 890
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	85
Výnosy z operatívneho lízingu / Income from operating lease	29	39 988	39 668
Náklady z operatívneho lízingu / Expense from operating lease	29	(33 887)	(34 221)
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	30	2 882	4 933
Výnosy celkom / Total income		405 015	380 048
Personálne náklady / Personnel cost	31	(120 445)	(113 798)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	10, 11, 12	(24 259)	(23 031)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	32	(111 368)	(102 038)
Prevádzkové náklady bez opravných položiek a rezerv / Operating expenses excluding Impairment and Provisions		(256 072)	(238 867)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals / (losses) and Provisions for off-balance sheet risks	15	(6 900)	17 463
Ostatné opravné položky / Other impairment losses	15	(792)	(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	15	166	108
Výsledok úprav finančných aktív v amortizovanej hodnote / Modifications result financial assets at amortised cost		(8 880)	-
Zisk pred zdanením / Profit before tax		132 537	158 746
Daň z príjmov / Income tax expense		(34 865)	(58 073)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year		97 672	100 673

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025 (CONT.)

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024
Iný komplexný výsledok / Other comprehensive income/ (loss)			
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát</i> <i>/ Items that may be reclassified subsequently to profit or loss</i>			
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok <i>/ Debt securities at fair value through other comprehensive income</i>	24.4	12 406	4 404
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát <i>/ Income tax relating to items that may be reclassified subsequently to profit or loss</i>	24.4	(3 037)	(1 540)
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát</i> <i>/ Items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss</i>			
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok <i>/ Equity instruments at fair value through other comprehensive income</i>	24.4	(1 949)	4 952
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát <i>/ Income tax relating to items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss</i>	24.4	281	(1 326)
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income/(loss) for the year, net of tax		7 701	6 490
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year		105 373	107 163

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 2025 /

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

(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
Pridel 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
Vlastné imanie k 1. januáru 2025 / Equity as at 1 January 2025	665 062	484 726	69 986	4 480	(216 162)	648 124	1 656 216
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	7 701	-	97 672	105 373
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	97 672	97 672
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income for the year, net of tax	-	-	-	7 701	-	-	7 701
Pridel do rezervného fondu / Addition to legal reserve fund	-	-	8 970	-	-	(8 970)	-
Vyplatená dividendy / Dividend paid	-	-	-	-	-	(80 736)	(80 736)
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	-	-	-	(1 184)	-	1 184	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2025 / Equity as at 31 December 2025	665 062	484 726	78 956	10 997	(216 162)	657 274	1 680 853

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 2025 / CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024
Zisk pred zdanením / Profit before tax		132 537	158 746
<i>Úpravy o / Adjustments for</i>			
Opravné položky a rezervy (okrem výnosov z odpisov) / Impairment (reversal)/losses and Provisions (excluding recoveries)	15	8 660	(16 569)
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	36 542	36 021
Krátkodobé lízingové náklady, náklady za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové náklady / Expenses related to short-term, low value lease and variable expenses related to leases		1 487	1 382
(Zisk)/strata z predaja hmotného, nehmotného majetku / (Gain)/loss on disposal of property and equipment, intangible assets		(16)	(2 363)
Zisk z predaja majetku určeného na predaj / Gain on sale of Assets held for sale	29	-	(961)
Výnosy z dividend / Dividend income		(85)	(85)
Nerealizovaný zisk z finančných nástrojov / Unrealized gains financial instruments		34 756	(36 870)
Úrokové náklady a Náklady podobné úrokom / Interest expense and Expense similar to interest		230 224	295 405
Úrokové výnosy a Výnosy podobné úrokom / Interest income and Income similar to interest		(512 192)	(566 101)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov / Cash flow on operations before changes in operating assets and liabilities		(68 087)	(131 395)
<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		26 121	36 014
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok * / Financial assets at fair value through other comprehensive income *		(513 638)	32 563
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost		(15 879)	84 687
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost		(1 128 034)	(297 891)
Hmotný majetok na operatívny lízing a ostatné aktíva ** / Property and equipment for operating lease and other assets **		8 644	(53 289)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives		(14 334)	55 971
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss		(10 512)	15 044
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost		(13 146)	121 212
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost		443 895	248 934
Ostatné záväzky / Other liabilities		(2 064)	(13 972)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami / Cash flow from operations before interest and taxes		(1 287 034)	97 878
Úroky prijaté / Interest received		552 487	517 181
Úroky zaplatené / Interest paid		(235 756)	(290 864)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku / Payments for the interest portion of the lease liability	41	(370)	(436)
Krátkodobé lízingové splátky, splátky za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky / Payments related to short-term, low value lease and variable payments related to leases		(1 487)	(1 382)
Zaplatená daň z príjmov / Income taxes paid		(57 319)	(38 493)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností / Net cash flow (on)/from operating activities		(1 029 479)	283 884

* Zmeny v portfóliu dlhových nástrojov FVOCI sú považované za prevádzkové činnosti / Changes in the FVOCI debt portfolio are considered operating activities.

** 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 2025 (POKRAČOVANIE) / CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025 (CONT.)

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024
<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		(585 000)	(175 000)
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost repayment		245 296	207 981
Prijaté dividendy / Dividends received		85	85
Obstaranie hmotného majetku / Purchase of property and equipment		(6 693)	(746)
Obstaranie nehmotného majetku / Purchase of intangible assets		(38 574)	(37 325)
Predaj majetku určeného na predaj / Sale of Assets held for sale		-	961
Predaj hmotného a nehmotného majetku / Sale of property and equipment, intangible assets		(181)	5 949
Čisté peňažné toky na investičné činnosti / Net cash flow on investing activities		(385 067)	1 905
<i>Peňažné toky z finančných činností / Cash flow from financing activities</i>			
Splatenie podriadeného dlhu / Repayment of Subordinated debt		(7 000)	-
Příjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Proceeds from issue of Debt securities issued at amortised cost	41	109 900	570 002
Splatenie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Repayment of Debt securities issued at amortised cost	41	(16 126)	(83 776)
Příjem / (splatenie) záväzkov voči bankám v amortizovanej hodnote / Proceeds /(repayment) from Amounts owed to financial institutions at amortised cost	41	1 594 105	(996 214)
Vyplatené dividendy / Dividend paid	41	(80 736)	-
Splátka istiny záväzku z lízingu / Payments for the principal portion of the lease liability	41	(4 237)	(3 889)
Emisia nových kmeňových akcií / Issuance of new ordinary shares		-	310 021
Čisté peňažné toky z/(na) finančné činnosti / Net cash flow from/(on) financing activities		1 595 906	(203 856)
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		181 360	81 933
<i>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia / Cash and cash equivalents at the beginning of year</i>			
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia / Cash and cash equivalents at the beginning of year		384 728	302 795
<i>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia / Cash and cash equivalents at the end of year</i>			
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia / Cash and cash equivalents at the end of year		566 088	384 728
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		181 360	81 933

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 2025 mala 103 pobočiek (k 31. decembru 2024: 107 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 5299009605LMCH1WU462.

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

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 2025, had 103 branches (as at 31 December 2024: 107 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 5299009605LMCH1WU462.

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

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 2025 a k 31. decembru 2024:

- 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 2025 a k 31. decembru 2024 bol Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky Daniel Kollár. K 31. decembru 2025 boli členmi predstavenstva Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marek Nezveda a Marcela Výbohová. K 31. decembru 2024 boli členmi predstavenstva Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka a Marek Nezveda.

K 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 bol predseda dozornej rady Peter Andronov. K 31. decembru 2025 boli členmi dozornej rady boli Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry, Soňa Ferenčíková a Christine Van Rijsseghem. K 31. decembru 2024 členmi dozornej rady boli Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry a Soňa Ferenčíková.

ČSOB Bank has the following subsidiaries within its group (ČSOB Group) as at 31 December 2025 and 31 December 2024:

- 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 2025 and as at 31 December 2024, the Chief Executive Officer and Chairman of ČSOB Bank Board of Directors was Daniel Kollár. As at 31 December 2025, other members of the Board of Directors were Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marek Nezveda and Marcela Výbohová. As at 31 December 2024, other members of the Board of Directors were Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka and Marek Nezveda.

As at 31 December 2025 and as at 31 December 2024, the Chairman of the Supervisory Board was Peter Andronov. As at 31 December 2025 the members of the Supervisory Board were Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry, Soňa Ferenčíková and Christine Van Rijsseghem. As at 31 December 2024 the members of the Supervisory Board were Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry a Soňa Ferenčíková.

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 rok končiaci sa 31. decembra 2024 bola schválená valným zhromaždením dňa 28. apríla 2025.

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 year ended 31 December 2024 were approved by the General Meeting on 28 April 2025.

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 zosúladiili 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.

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.

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 odzrkadľuje 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;

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;

- 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).

- 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 nesplatennej 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 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 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 vplyva 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 odrzkadľuje:

- 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:

- 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 2025 ukázala analýza senzitivity týchto makroekonomických scenárov na portfóliovo vypočítanej ECL pre súvahové položky, čiže s vylúčením ECL vo výške 47 389 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 41 213 tis. EUR) pre individuálne posudzované úvery, že pri základnom scenári bola ECL vo výške 85 959 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 85 176 tis. EUR), čo bolo o 3 162 tis. EUR menej ako pri pesimistickom scenári (k 31. decembru 2024: 1 667 tis. EUR) a o 2 729 tis. EUR viac ako pri optimistickom scenári (k 31. decembru 2024: 1 476 tis. EUR). Váhami prevážená portfóliovo vypočítaná ECL (zaúčtovaná hodnota) bola vo výške 86 046 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 85 214 tis. EUR). Hodnoty k 31. decembru 2024 v sebe zahŕňajú add-on na geopolitické a vznikajúce riziká (na scenár) (viď pozn. č. 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“.

As at 31 December 2025, 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 47 389 thousands (as at 31 December 2024: EUR 41 213 thousand), showed that the base scenario resulted in an ECL of EUR 85 959 thousand (as at 31 December 2024: EUR 85 176 thousand), which is EUR 3 162 thousand lower than the down scenario (as at 31 December 2024: EUR 1 667 thousand) and EUR 2 729 thousand higher than the up scenario (as at 31 December 2024: EUR 1 476 thousand). The collectively calculated weighted ECL (which was booked) was in the amount of EUR 86 046 thousand (as at 31 December 2024: EUR 85 214 thousand). The amounts as at 31 December 2024 took into account the add-on on geopolitical and emerging risks (per scenario) (see note 2.9.3).

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 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 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).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

- deriváty na obchodovanie (pozn. č. 35) 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 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 zaraduje vnútroskupinovú 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).

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.

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).

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.

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.

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 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 sa vykazuje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Zabezpečovacie deriváty“ a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek na riadku „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika.“ Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Zabezpečovacie deriváty“ a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje na riadku „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika.“ Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 35.

The positive fair value of hedging instruments is presented in the Consolidated Statement of Financial Position under “Hedging derivatives” and the revaluation of assets hedged is presented in the Consolidated Statement of Financial Position under “Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk”. Negative value of hedging instruments is presented in the Consolidated Statement of Financial Position under “Hedging derivatives” and revaluation of liability hedged items is presented under “Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk.” 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 spätnom 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 „Závazky 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 predat' 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 “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 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 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 (akonáhle splňa 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 akreditívky;
- 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 pohládkach z obchodného styku a ostatných pohládkach.

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.

Opravná položka je vykazovaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a 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 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.

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.

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".

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 ČSOB calculates 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

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

ČSOB Skupina v tejto súvislosti pokračuje v monitorovaní situácie a k 31. decembru 2025 bola väčšina sledovaných geopolitických a vznikajúcich rizík implementovaná do štandardného kalkulačného nástroja ECL.

K 31. decembru 2025 bola výška ECL na tieto riziká 8,1 mil. EUR (k 31. decembru 2024: 1,2 mil. EUR), ktorá pozostávala z troch hlavných oblastí:

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

In this context, the ČSOB Group continues to monitor the situation and as at 31 December 2025, most of the monitored geopolitical and emerging risks have been implemented in the standard ECL calculation tool.

At 31 December 2025, the ECL for these risks was EUR 8.1 million (as at 31 December 2024 EUR 1.2 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 0,0 milióna EUR. Všetky limity pre ruské banky a ich dcérske spoločnosti boli zrušené (expozícia sa nemôže ďalej zvyšovať). Expozície sústredené najmä v komerčných expozíciách voči ruským bankám boli presunuté do stupňa 3. K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina expozície vo výške 3,4 mil. EUR vysporiadala a predmetnú ECL vo výške 3,4 mil. EUR rozpustila. Stav ECL za túto časť Geopolitických rizík je k 31. decembru 2025 nulový.

Transfer risk exposure to Russia, Ukraine and Belarus amounts to EUR 0.0 million. All limits to Russian banks and their subsidiaries have been cancelled (exposure cannot increase any further). The facilities mainly concentrated in commercial exposures to Russian banks were transferred to Stage 3. As at 31 December 2024 ČSOB Group managed to settle exposures amounts to EUR 3.4 million and released the ECL in the amount of EUR 3.4 million. The ECL amount for this part of the Geopolitical Risks is zero as at 31 December 2025.

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.

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.

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. Od 1. januára 2024 bol ASSA model implementovaný do štandardného kalkulačného nástroja ECL.

K 31. decembru 2025 bol dopad ASSA modelu vo výške 7,4 milióna EUR (k 31. decembru 2024 0,0 mil. EUR).

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

At as 31 December 2025, the impact of the ASSA model was EUR 7.4 milion (as at 31 December 2024 EUR 0.0 million).

C Makroekonomický scenár / Macroeconomic scenarios

Pravdepodobnosti aplikované na základný scenár, optimistický a pesimistický makroekonomický scenár predstavovali k 31. decembru 2024 váhy 60 %, 20 % a 20 % s výslednou ECL 1,2 mil. EUR. K 31. decembru 2025 sa váhy nezmenili, zostali na 60 %, 20 % a 20 %, s dopadom (0,4) miliona EUR a s celkovým výsledným stavom ECL vo výške 0,7 milióna EUR.

The probabilities applied to the base-case, optimistic and pessimistic macroeconomic scenarios were weighted by 60 %, 20 % and 20 % as of 31 December 2024 resulting to ECL in the amount of EUR 1.2 million. As of 31 December 2025 the weights have not changed, remaining at 60 %, 20 % and 20 % with an impact of EUR (0.4) million and a total resulting amount ECL EUR 0.7 milion.

K 31. Decembru 2025

As at 31 December 2025

Parameter	Scenár / Scenario	Váha / Weight	2025	2026	2027	2028
Reálny rast HDP / Real GDP growth (% , avg)	Základný / Base	60%	0,6%	0,8%	1,8%	2,6%
	Optimistický / Up	20%	0,9%	2,2%	3,8%	5,0%
	Pesimistický / Down	20%	0,3%	(0,7%)	(0,2%)	0,3%
Miera nezamestnanosti / Unemployment rate (in % of labour force, eop)	Základný / Base	60%	5,4%	5,7%	5,7%	5,5%
	Optimistický / Up	20%	5,0%	4,9%	4,6%	4,1%
	Pesimistický / Down	20%	5,8%	6,6%	6,7%	6,8%
Výnosy 10-ročných štátnych dlhopisov / 10 year Government bond yield (EOP, in %)	Základný / Base	60%	3,5%	3,6%	3,7%	3,8%
	Optimistický / Up	20%	3,8%	4,3%	4,6%	4,8%
	Pesimistický / Down	20%	3,2%	2,9%	2,8%	2,8%
Rast cien nehnuteľností / House prices (yoy %-change, avg)	Základný / Base	60%	10,4%	5,0%	4,5%	4,0%
	Optimistický / Up	20%	11,6%	9,4%	10,4%	10,9%
	Pesimistický / Down	20%	9,2%	0,8%	(0,9%)	(2,5%)
Inflácia CPI / CPI inflation (annual average in %)	Základný / Base	60%	4,2%	4,2%	3,0%	2,3%
	Optimistický / Up	20%	4,3%	5,4%	4,7%	4,1%
	Pesimistický / Down	20%	4,1%	3,1%	1,4%	0,5%

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 cien nehnuteľností / 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%

ČSOB Skupina neustále čelí novým výzvam spojeným s ESG (environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi) rizikami. V roku 2025 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, fyzické klimatické riziko, riziko znečistenia, riziko straty ekosystému a sociálne riziko.

ČSOB Group constantly faces new challenges related to ESG (environmental, social, and governance) risks. In 2025, 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, physical climate risk, pollution risk, ecosystem loss risk, and social risk.

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);

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);

- 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.

- 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 vyhodnotenú 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 znehodnotenú) 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 priradenia na watchlist sú popísané v interných predpisoch banky.

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 - forborne financial assets are always considered as Stage 2 unless they are already impaired. In the latter case, they migrate to Stage 3; assignment of forbearance flag to one facility automatically spreads the forbearance 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.

- 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.

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 2025 neboli rekalibrované vzhľadom na definíciu zlyhania platnú k 31. decembru 2025 (pozn. č. 2.9.1). ČSOB Skupina neidentifikovala žiaden významný dopad na výšku ECL vyplývajúci z toho, že parametre neboli rekalibrované.

ČSOB Skupina v čo najvyššej možnej miere využíva podobné modelovacie techniky, ktoré už boli vyvinuté pre účely obozretnosti, t. j. Baselovské modely.

- 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.

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 2025 were not recalibrated in reference to the Definition of default valid as at 31 December 2025 (note 2.9.1). ČSOB Group did not identify any significant impact on the ECL amount resulting from not calibrated parameters.

To the extent possible ČSOB Group uses similar modelling techniques that have been developed for prudential purposes (i.e. Basel models).

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 vynútitelne právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

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 has elected not to separate non-lease components and accounts for the lease and associated non-lease components as a single lease component.

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.

Spłaty 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 zahrňajú 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.

ČSOB Banka vložila peňažné a nepeňažné vklady EUR do spoločného podniku Monilogi s.r.o vo výške 863 tis. EUR, čo predstavuje 11 % podiel na jeho vklade. Na investíciu vytvorila ČSOB Banka opravnú položku vo výške 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.

ČSOB Bank made monetary and non-monetary investments in the amount of EUR 863 thousand to the joint venture Monilogi s.r.o., which represents a 11% share in its deposit. ČSOB Bank created an impairment of EUR 590 thousand for the investment. 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.

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.

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 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.

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.

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.

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 Skupinou, 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.

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,

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 Group, 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.

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 (fonde) 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.

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.

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.

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 bánk splatné na požiadanie“), úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote 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 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.

In ČSOB Group tangible assets include properties (lands and buildings), machines and equipment, IT technology, communication and other machines and equipment. The intangible assets include 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 obdobia:

- 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 rok) 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.

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 year), 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.

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.

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.

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 znehodnotenia zabezpečeného aktíva.

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.

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.

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.

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. 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 opravných položiek 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“.

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. 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”.

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.

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.

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 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.

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.

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.

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 spĺňa výnimku z výpočtu dorovnávej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov pre zdaňovacie obdobie rok 2025.

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 2025.

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.

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 2025 / Effective from 1 January 2025

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná.

Amendments to IAS 21 Lack of Exchangeability (Issued on 15 August 2023 and effective for annual periods beginning on 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.

2.20.2 Účtovné princípy neúčinné k 31. decembru 2025 / Issued but not effective at year-end 2025

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.21 Reklasifikácia / Reclassification

ČSOB Skupina v roku 2025 prehodnotila prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky. Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli upravené porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2024.

V roku 2025 ČSOB Skupina upravila vykazovanie vo Výkaze o finančnej situácii z riadku „Ostatné aktíva“ a „Ostatné pasíva“ vyčlenila:

- zabezpečovacie deriváty na samostatné riadky „Zabezpečovacie deriváty“ v aktívach a záväzkoch
- a zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky“ na samostatné riadky „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika“ aktív a záväzkov.

Rekonciliácia konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2024 pred a po úprave.

In 2025, ČSOB Group performed a review of the presentation of the consolidated financial statements. ČSOB Group decided to change the presentation of some items in the Consolidated Statement of Financial Position. The changed presentation is in compliance with the IFRS and provides reliable and more relevant information to the users of the financial statements. Due to the amended presentation of the financial statements, some comparative amounts in the Consolidated Statement of Financial Position as at 31 December 2024 were reclassified.

In 2025, ČSOB Group adjusted its reporting in the Statement of Financial Position by separating the following items from the lines “Other assets” and “Other liabilities”:

- hedging derivatives to separate lines "Hedging derivatives" in assets and liabilities
- and changes in the fair value of the hedged item" to separate lines "Change in the fair value of the interest rate risk portfolio hedge" in assets and liabilities.

Reconciliation of the Consolidated Statement of financial position as at 31 December 2024 before and after reclassification is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024 pred úpravou / As previously reported	Úprava / Adjustment	31.12.2024 po úprave / As restated
Aktíva / Assets			
Pokladničné 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	139 763	-	139 763
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	176 325	176 325
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	4 440	-	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	11 902 398	-	11 902 398
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	-	(28 028)	(28 028)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 301 088	-	2 301 088
Investície v spoločných podnikoch / Investments in joint ventures	442	-	442
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / Current income tax asset	1 363	-	1 363
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset	23 996	-	23 996
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property	143 108	-	143 108
Nehmotný majetok / Intangible assets	171 041	-	171 041
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets	19 360	-	19 360
Ostatné aktíva / Other assets	209 870	(148 297)	61 573
Aktíva spolu / Total assets	15 331 310	-	15 331 310

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024 pred úpravou / As previously reported	Úprava / Adjustment	31.12.2024 po úprave / As restated
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	73 416	-	73 416
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	68 095	68 095
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2 363 517	-	2 363 517
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	9 140 269	-	9 140 269
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	-	4 661	4 661
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	1 792 632	-	1 792 632
Podriadený dlh / Subordinated debt	105 723	-	105 723
Lízingový záväzok / Lease liability	19 680	-	19 680
Záväzok zo splatnej dane z príjmu / Current tax liability	5 277	-	5 277
Záväzok z odloženej dane z príjmu / Deferred tax liability	13	-	13
Rezervy / Provisions	22 577	-	22 577
Ostatné záväzky / Other liabilities	151 990	(72 756)	79 234
Závazky / Liabilities	13 675 095	-	13 675 095
Vlastné imanie / Equity			
Základné imanie / Share capital	665 062	-	665 062
Emisné ážio / Share premium	484 726	-	484 726
Rezervné fondy / Reserve funds	69 986	-	69 986
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	4 480	-	4 480
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	(216 162)	-	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	648 124	-	648 124
Vlastné imanie / Equity	1 656 216	-	1 656 216
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	15 331 310	-	15 331 310

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli rovnako ako k 31. decembru 2024 upravené aj porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 1. januáru 2024, kde sa z riadku „Ostatné aktíva“ presunula suma 133 768 tis. EUR do riadku „Zabezpečovacie deriváty“ suma 230 196 tis. EUR a do riadku „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika“ suma (96 428) tis. EUR. Rovnako sa z riadku „Ostatné záväzky“ presunula suma 57 742 tis. EUR do riadku „Zabezpečovacie deriváty“ suma 57 742 tis. EUR a do riadku „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika“ suma 0 tis. EUR. / Due to a change in the presentation of the financial statements, the comparative information in the consolidated statement of financial position as at 1 January 2024 was also restated, consistent with the adjustments made as at 31 December 2024. An amount of EUR 133,768 thousand was reclassified from the line item “Other assets” to “Hedging derivatives” in the amount of EUR 230,196 thousand and to “ / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk ” in the amount of EUR (96,428) thousand. Similarly, an amount of EUR 57,742 thousand was reclassified from “Other liabilities” to “Hedging derivatives” in the amount of EUR 57,742 thousand and to “ / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk ” in the amount of EUR 0 thousand.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Rekonciliácia ostatných aktív k 31. decembru 2024 pred a po úprave.

Reconciliation of the Other assets as at 31 December 2024 before and after reclassification is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024 pred úpravou / As previously reported	Úprava / Adjustment	31.12.2024 po úprave / As restated
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>			
Pohľadávky zo zúčtovania / Advances	51 056	-	51 056
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Fair value changes of hedged item (pozn. č. / note 35)	(28 028)	28 028	-
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	176 325	(176 325)	-
Iné aktíva / Other assets	4 147	-	4 147
Spolu / Total	203 500	(148 297)	55 203
Opravné položky / Impairment losses (pozn. č. / note 15)	(6 418)	-	(6 418)
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	197 082	(148 297)	48 785
<i>Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets</i>			
Náklady budúcich období / Prepaid charges	5 238	-	5 238
Príjmy budúcich období iné ako úroky / Accrued non-interest income	7 550	-	7 550
Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets	12 788	-	12 788
Ostatné aktíva / Other assets	209 870	(148 297)	61 573

Rekonciliácia ostatných záväzkov k 31. decembru 2024 pred a po úprave.

Reconciliation of the Other liabilities as at 31 December 2024 before and after reclassification is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024 pred úpravou / As previously reported	Úprava / Adjustment	31.12.2024 po úprave / As restated
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>			
Dohadné položky / Accrued non-interest charges	14 090	-	14 090
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	72 755	(72 755)	-
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	35 704	-	35 704
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	122 549	(72 755)	49 794
<i>Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities</i>			
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy / Employee benefits and other employee funds	5 591	-	5 591
<i>z toho / of which:</i>			
odmena pri odchode do dôchodku / benefits paid on retirement	648	-	648
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru / length of service benefits	92	-	92
odmena pri príležitosti životných jubileí / anniversary benefits	176	-	176
Mzdové a sociálne záväzky / Wages and social security charges	22 477	-	22 477
Výnosy budúcich období / Income received in advance	1 373	-	1 373
Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities	29 441	-	29 441
Ostatné záväzky / Other liabilities	151 990	(72 755)	79 235

3 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024
<i>V amortizovanej hodnote / At amortised cost</i>		
Pokladničné hodnoty / Cash balances	218 383	212 607
Povinné minimálne rezervy / Mandatory minimum reserves	18 004	51 200
Jednodňové sterilizačné operácie / Deposit facility	285 016	100 008
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	19 906	20 913
Účty bánk splatné do 3 mesiacov / Other demand deposits with banks due within 3 months	24 779	-
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	566 088	384 728

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 2025 NBS určila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0 % p. a. k (31. decembru 2024: 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 2025 (as at 31 December 2024: 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)	31.12.2025	31.12.2024
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 35)	23 546	27 596
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	23 546	27 596

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2025 sú nasledovné:

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	31.12.2025
<i>Dlhové nástroje v hrubej účtovnej hodnote / Debt securities at gross carrying amount</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	607 333	-	607 333
Dlhopisy bánk / Bank bonds	24 901	-	24 901
Ostatné dlhopisy / Other bonds	31 388	9 103	40 491
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>	663 623	9 103	672 725
<i>Precenenie / Revaluation</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(7 303)	-	(7 303)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(613)	-	(613)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(1 903)	(78)	(1 981)
<i>Precenenie / Revaluation</i>	(9 820)	(78)	(9 897)
<i>Opravné položky / Impairments</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(18)	-	(18)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(7)	-	(7)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(63)	(60)	(123)
<i>Opravné položky / Impairments</i>	(88)	(60)	(148)
<i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i>	653 715	8 964	662 680
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>			
VISA Inc.	2 538	-	2 538
MasterCard B	10 762	-	10 762
Ostatné akcie / Other shares	13	-	13
<i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i>	13 313	-	13 313
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	667 028	8 965	675 993

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
Dlhové nástroje / Debt securities	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	63 456
Dlhopisy bánk / Bank bonds	30 922
Ostatné dlhopisy / Other bonds	41 003
Dlhové nástroje / Debt securities	135 381
Precenenie / Revaluation	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(4 750)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(1 581)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(2 871)
Precenenie / Revaluation	(9 202)
Opravné položky / Impairments	
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)
Opravné položky / Impairments	(162)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities	126 017
Nástroje vlastného imania / Equity instruments	
VISA Inc.	2 506
MasterCard B	11 227
Ostatné akcie / Other shares	13
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments	13 746
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	139 763

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 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 2024: 85 tis. EUR) vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

Počas tretieho štvrťroku 2025 bolo 57,15 % prioritných akcií VISA série C v čistej účtovnej hodnote 1 515 tis. EUR konvertovaných na prioritné akcie VISA série A. Precenenie vo výške 1 248 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).

K 31. decembru 2025 ČSOB Skupina držala prioritné akcie VISA série A v čistej účtovnej hodnote 1 454 tis. EUR a prioritné akcie VISA série C v čistej účtovnej hodnote 1 047 tis. EUR. (K 31. decembru 2024 ČSOB Skupina nedržala žiadne prioritné akcie VISA série A a držala prioritné akcie VISA série C v čistej účtovnej hodnote 2 506 tis. EUR).

For the year ended 31 December 2025, 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 2024: EUR 85 thousand) reported in the Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Dividend income”.

During third quarter of the year 2025, 57,15% of VISA series C shares in net carrying amount of EUR 1 515 thousand were converted into VISA series A priority shares. ČSOB Bank transferred revaluation in the amount of EUR 1 248 thousand before tax from Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income to Retained earnings (note 24.4).

As at 31 December 2025 ČSOB Group held in VISA series A priority shares in net carrying amount of EUR 1 454 thousand and VISA series C priority shares in net carrying amount of EUR 1 047 thousand. (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 POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2025 sú klasifikované v stupni 1.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	554
Ostatné pohľadávky voči bankám / Other receivables from financial institutions	19 832
Spolu / Total	20 386
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions (pozn. č. / note 15)	(1)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	20 385

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

K 31. decembru 2025 ČSOB Skupina držala hotovosť vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote v účtovnej hodnote 19 800 tis. EUR, ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk (31. december 2024: 0 tis. EUR). Viď pozn. č. 17.

As at 31 December 2025 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 19 800 thousand (31 December 2024: EUR 0 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 2025 sú nasledovné.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	427 875	99 188	3	-	527 066
Korporátni klienti / Corporate clients	2 967 854	551 613	104 368	653	3 624 488
Retail	8 563 203	324 245	104 946	-	8 992 394
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	7 121 895	80 983	29 524	-	7 232 402
Spotrebné úvery / Consumer loans	359 719	31 231	14 514	-	405 464
Kreditné karty / Credit cards	35 313	2 964	1 026	-	39 303
Kontokorentné úvery / Overdrafts	16 259	5 756	2 999	-	25 014
MicroSME / MicroSME	380 757	57 636	33 687	-	472 080
Stavebné úvery / Building loans	31 385	5 154	3 186	-	39 725
Pohľadávky z finančného lízingu* / Finance lease receivables*	617 875	140 521	20 010	-	778 406
Spolu / Total	11 958 932	975 046	209 317	653	13 143 948
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>					
Verejná správa / Public administration	(117)	(572)	(3)	-	(692)
Korporátni klienti / Corporate clients	(6 271)	(7 568)	(50 918)	(171)	(64 928)
Retail	(7 849)	(15 436)	(44 066)	-	(67 351)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	(470)	(1 864)	(5 204)	-	(7 538)
Spotrebné úvery / Consumer loans	(1 396)	(2 095)	(9 949)	-	(13 440)
Kreditné karty / Credit cards	(108)	(382)	(729)	-	(1 219)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	(85)	(1 514)	(2 563)	-	(4 162)
MicroSME / MicroSME	(3 973)	(6 910)	(19 391)	-	(30 274)
Stavebné úvery / Building loans	(40)	(497)	(925)	-	(1 462)
Pohľadávky z finančného lízingu* / Finance lease receivables*	(1 777)	(2 174)	(5 305)	-	(9 256)
Spolu / Total (pozn. č. / note 15)	(14 237)	(23 576)	(94 987)	(171)	(132 971)
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	427 758	98 616	-	-	526 374
Korporátni klienti / Corporate clients	2 961 583	544 045	53 450	482	3 559 560
Retail	8 555 354	308 809	60 880	-	8 925 043
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	7 121 425	79 119	24 320	-	7 224 864
Spotrebné úvery / Consumer loans	358 323	29 136	4 565	-	392 024
Kreditné karty / Credit cards	35 205	2 582	297	-	38 084
Kontokorentné úvery / Overdrafts	16 174	4 242	436	-	20 852
MicroSME / MicroSME	376 784	50 726	14 296	-	441 806
Stavebné úvery / Building loans	31 345	4 657	2 261	-	38 263
Pohľadávky z finančného lízingu* / Finance lease receivables*	616 098	138 347	14 705	-	769 150
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	11 944 695	951 470	114 330	482	13 010 977

* samostatná trieda aktív pre retailový segment spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / *Separate asset class for the retail segment of ČSOB Leasing, a.s.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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 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 2025 a k 31. decembru 2024 je rekongiliácia 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 2025 and as at 31 December 2024.

Tis. EUR (EUR '000)	31.12.2025		31.12.2024	
	Minimálna hodnota lízingových splátok / Minimum lease payments	Čistá súčasná hodnota lízingových splátok / Net present value of lease payments	Minimálna hodnota lízingových splátok / Minimum lease payments	Čistá súčasná hodnota lízingových splátok / Net present value of lease payments
<i>Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivable</i>				
Do 1 roka / Not later than 1 year	207 996	189 370	267 955	240 172
Nad 1 rok až do 2 rokov / Later than 1 year and not later than 2 years	148 994	138 431	213 863	195 896
Nad 2 roky až do 3 rokov / Later than 2 years and not later than 3 years	90 831	85 698	149 445	139 572
Nad 3 roky až do 4 rokov / Later than 3 years and not later than 4 years	41 788	39 663	84 383	79 903
Nad 4 roky až do 5 rokov / Later than 4 years and not later than 5 years	18 588	17 739	35 932	34 240
Nad 5 rokov / Later than 5 years	14 373	13 839	23 798	22 878
Spolu / Total	522 570	484 740	775 376	712 661
<i>Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu) / Less: future finance income (unrealized finance lease income)</i>	(37 830)		(62 715)	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu / Present value of future lease payments	484 740	484 740	712 661	712 661
<i>Opravná položka k nevyžiteľným lízingovým splátkam / Allowance for uncollectible lease payments</i>	(1 126)	(1 126)	(2 949)	(2 949)

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

K 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 boli všetky dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote klasifikované v stupni 1.

As at 31 December 2025 and as at 31 December 2024, all Debt securities at amortised cost were classified in Stage 1.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>		
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 495 054	2 173 738
Dlhopisy bánk / Bank bonds	67 292	127 425
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>	2 562 346	2 301 163
<i>Opravné položky / Impairment</i>		
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairment losses on government debt securities	(74)	(31)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairment losses on bank bonds	(16)	(44)
<i>Opravné položky / Impairment (pozn. č. / note 15)</i>	(90)	(75)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 562 256	2 301 088

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 ČSOB Skupina neodúčtovala žiadne cenné papiere.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Skupina z dôvodu riadenia úrokovej pozície bankovej knihy odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 5 500 tis. EUR. Strata z predaja vo výške 1 836 tis. bola vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

For the year ended 31 December 2025, CSOB Bank did not derecognise any securities

For the year ended 31 December 2024, ČSOB Group derecognised debt securities with nominal value EUR 5 500 thousand due the management of the interest rate position of the banking book. The loss from sale 1 836 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 PODNIKOKCH / INVESTMENTS IN JOINT VENTURES

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v spoločných podnikoch k 31. decembru 2025 a 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 2025 and as at 31 December 2024. The percentage-share equates to the percentage of voting rights.

K 31. decembru 2025

As at 31 December 2025

(tis. EUR) (EUR '000)	IFRS klasifikácia / IFRS classification	Hodnota vlastného imania / Equity value	% podiel / Share in %	Obstarávací cena / Acquisition price	Znehodnotenie / Impairment (pozn. č. / note 15)	Konsolidačná úprava / consolidation adjustment	Účtovná hodnota / Carrying amount
Monilogi s.r.o.	Spoločný podnik / Joint venture	2 250	11%	863	(590)	335	608

K 31. decembru 2024

As at 31 December 2024

(tis. EUR) (EUR '000)	IFRS klasifikácia / IFRS classification	Hodnota vlastného imania / Equity value	% podiel / Share in %	Obstarávací cena / Acquisition price	Znehodnotenie / Impairment (pozn. č. / note 15)	Konsolidačná úprava / consolidation adjustment	Účtovná hodnota / Carrying amount
Monilogi s.r.o.	Spoločný podnik / Joint venture	2 250	11%	863	(590)	169	442

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 2025 / Cost as at 1 January 2025	12 575	133 991	11 820	5 847	29 517	83 016	1 420	278 186
Prírastky / Additions	238	398	107	9	914	-	32 491	34 157
Presuny / Transfers	-	590	1 243	12	1 440	28 759	(32 044)	-
Úbytky / Disposals	(127)	(378)	(2 803)	(55)	(2 222)	(22 033)	-	(27 618)
Presuny do majetku určeného na predaj / Transfer to Assets held for sale	(2)	(8 513)	-	-	-	-	-	(8 515)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025 / Cost as at 31 December 2025	12 684	126 088	10 367	5 813	29 649	89 742	1 867	276 210
Oprávky k 1. januáru 2025 / Accumulated depreciation as at 1 January 2025	(4 564)	(67 054)	(10 335)	(5 659)	(21 413)	(23 445)	-	(132 470)
Odpisy / Depreciation	(408)	(4 273)	(997)	(68)	(1 658)	-	-	(7 404)
Úbytky / Disposals	-	374	2 799	55	1 371	-	-	4 599
Odpisy operatívneho lízingu / Operating lease depreciation	-	-	-	-	-	(11 875)	-	(11 875)
Úbytky na operatívnom lízingu / Operating lease disposals	-	-	-	-	-	13 354	-	13 354
Presuny do majetku určeného na predaj / Transfer to Assets held for sale	-	5 093	-	-	-	-	-	5 093
Oprávky k 31. decembru 2025 / Accumulated depreciation as at 31 December 2025	(4 972)	(65 860)	(8 533)	(5 672)	(21 700)	(21 966)	-	(128 703)
Opravné položky k 1. januáru 2025 / Impairment losses as at 1 January 2025	-	(1 416)	-	-	-	(1 192)	-	(2 608)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	-	-	-	-	-	(171)	-	(171)
Presuny do majetku určeného na predaj / Transfer to Assets held for sale	-	1 331	-	-	-	-	-	1 331
Opravné položky k 31. decembru 2025 / Impairment losses as at 31 December 2025	-	(85)	-	-	-	(1 363)	-	(1 448)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025 / Net book value as at 31 December 2025	7 712	60 143	1 834	141	7 949	66 413	1 867	146 059

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 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
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)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	-	-	-	-	-	(801)	-	(801)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	-	-	-	-	209	-	-	209
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

10.1 Investičný nehnuteľný majetok / Investment property

K 31. decembru 2025, ČSOB Skupina vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 7 712 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 8 002 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu investičného nehnuteľného majetku predstavovali 905 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 988 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 408 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 423 tis. EUR). Účtovná hodnota investičného nehnuteľného majetku sa približuje k ich reálnym hodnotám.

As at 31 December 2025, ČSOB Group owns land and buildings rented to other parties with a total net book value of EUR 7 712 thousand (as at 31 December 2024: EUR 8 002 thousand). Total rental income earned from investment property amounted to EUR 905 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 988 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 408 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 423 thousand). The carrying amount of investment property approximates its fair value.

10.2 Operatívny lízing / Operating lease

K 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 ČSOB Skupina ako prenajímateľ vykázala nasledujúci majetok prenajatý klientom na operatívny lízing.

As at 31 December 2025 and as at 31 December 2024, 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 2025 / Cost as at 1 January 2025	70 408	12 608	83 016
Presuny / Transfers	28 058	701	28 759
Úbytky / Disposals	(17 254)	(4 779)	(22 033)
Obstarávacía cena k 31. decembru 2025 / Cost as at 31 December 2025	81 212	8 530	89 742
Oprávky k 1. januáru 2025 / Accumulated depreciation as at 1 January 2025	(18 397)	(5 048)	(23 445)
Odpisy / Depreciation	(9 545)	(2 330)	(11 875)
Úbytky / Disposals	9 787	3 567	13 354
Oprávky k 31. decembru 2025 / Accumulated depreciation as at 31 December 2025	(18 155)	(3 811)	(21 966)
Opravné položky k 1. januáru 2025 / Impairment losses as at 1 January 2025	(1 192)	-	(1 192)
Tvorba / Creation	(171)	-	(171)
Opravné položky k 31. decembru 2025 / Impairment losses as at 31 December 2025	(1 363)	-	(1 363)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025 / Net book value as at 31 December 2025	61 694	4 719	66 413

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	Motorové vozidlá / Motor vehicles	Stroje a zariadenia / Machinery and equipment	Spolu / Total
Obstarávacia 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)
Obstarávacia 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)
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

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024.

The following table summarises future minimum lease payments receivable under non-cancellable operating leases as at 31 December 2025 and 31 December 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024
Do 1 roka / Not later than 1 year	14 180	13 645
Nad 1 rok až do 2 rokov / Later than 1 year and not later than 2 years	9 846	10 073
Nad 2 roky až do 3 rokov / Later than 2 years and not later than 3 years	6 033	5 817
Nad 3 roky až do 4 rokov / Later than 3 years and not later than 4 years	2 776	2 389
Nad 4 roky až do 5 rokov / Later than 4 years and not later than 5 years	606	527
Nad 5 rokov / Later than 5 years	99	111
Spolu / Total	33 540	32 562

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 2025 / Cost as at 1 January 2025	47 051	121 352	2 356	80 958	251 717
Prírastky / Additions	-	-	-	38 574	38 574
Presuny / Transfers	3 357	26 145	-	(29 502)	-
Úbytky / Disposals	(4 832)	-	-	-	(4 832)
Iné presuny / Other transfer	1 240	-	-	-	1 240
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025 / Cost as at 31 December 2025	46 816	147 497	2 356	90 030	286 699
Oprávky k 1. januáru 2025 / Accumulated amortisation as at 1 January 2025	(37 390)	(39 713)	(118)	-	(77 221)
Odpisy / Amortisation	(2 696)	(9 674)	(7)	-	(12 377)
Úbytky / Disposals	4 832	-	-	-	4 832
Iné presuny / Other transfer	(1 240)	-	-	-	(1 240)
Oprávky k 31. decembru 2025 / Accumulated amortisation as at 31 December 2025	(36 494)	(49 387)	(125)	-	(86 006)
Opravné položky k 1. januáru 2025 / Impairment losses as at 1 January 2025	-	(3 455)	-	-	(3 455)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	(797)	-	-	-	(797)
Opravné položky k 31. decembru 2025 / Impairment losses as at 31 December 2025	(797)	(3 455)	-	-	(4 252)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025 / Net book value as at 31 December 2025	9 525	94 655	2 231	90 030	196 441

(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 2027 - 2028 a skupinu strategických projektov napĺňajúcich našu digitálnu stratégiu s očakávaným postupným zaradovaním do užívania, čiastočne už v roku 2026.

ČSOB Skupina k 31. decembru 2025 prehodnotila výšku opravných položiek k nehmotnému majetku a vytvorila opravné položky vo výške 797 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: rozpustenie 1 tis. EUR) 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 2027-2028, and a group of strategic projects fulfilling our digital strategy with an expected gradual phasing into use, partly as early as 2026..

As at 31 December 2025, ČSOB Group reviewed the impairment of intangible assets and recognized impairment losses in the amount of EUR 797 thousand (as at 31 December 2024: net release of EUR 1 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
Obstarávacia cena k 1. januáru 2025 / Cost as at 1 January 2025	45 617
Prírastky / Additions	1 065
Úbytky / Disposals	(1 361)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025 / Cost as at 31 December 2025	45 321
Oprávky k 1. januáru 2025 / Accumulated depreciation as at 1 January 2025	(25 766)
Odpisy / Depreciation	(4 652)
Úbytky / Disposals	1 054
Oprávky k 31. decembru 2025 / Accumulated depreciation as at 31 December 2025	(29 274)
Opravné položky k 1. januáru 2025 / Impairment losses as at 1 January 2025	(491)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	(4)
Opravné položky k 31. decembru 2025 / Impairment losses as at 31 December 2025	(495)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025 / Net book value as at 31 December 2025	15 552

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozemky a budovy / Land and Buildings
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024 / Cost as at 1 January 2024	45 212
Prírastky / Additions	781
Úbytky / Disposals	(376)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024 / Cost as at 31 December 2024	45 617
Oprávky k 1. januáru 2024 / Accumulated depreciation as at 1 January 2024	(21 504)
Odpisy / Depreciation	(4 638)
Úbytky / Disposals	376
Oprávky k 31. decembru 2024 / Accumulated depreciation as at 31 December 2024	(25 766)
Opravné položky k 1. januáru 2024 / Impairment losses as at 1 January 2024	(485)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	(6)
Opravné položky k 31. decembru 2024 / Impairment losses as at 31 December 2024	(491)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024 / Net book value as at 31 December 2024	19 360

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 ČSOB Skupina vykázala celkové lízingové platby vo výške 4 606 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 4 784 tis. EUR), úrokový náklad z lízingového záväzku vo výške 369 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 435 tis. EUR) na riadku „Náklady podobné úrokom“ a variabilné lízingové náklady nezahrnuté v lízingovom záväzku vo výške 679 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 555 tis. EUR) na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 ČSOB Skupina vykázala na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške 6 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 9 tis. EUR) a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške 801 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 1 381 tis. EUR).

K 31. decembru 2025 ČSOB Skupina vykázala opravné položky vo výške 495 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 491 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 2025, ČSOB Group reported total lease payments amounting to EUR 4 606 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 4 784 thousand), interest expense on lease liability in the amount of EUR 369 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 435 thousand) under “Expense similar to interest” and expenses related to variable expenses not included in lease liability in the amount of EUR 679 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 555 thousand) under “Other operating expenses”.

For the year ended 31 December 2025, ČSOB Group reported under “Other operating expenses” expenses related to short-term leases in the amount of EUR 6 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 9 thousand) and expenses related to leases with low value in the amount of EUR 801 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 1 381 thousand).

As at 31 December 2024 ČSOB Group reported impairment of EUR 495 thousand (as at 31 December 2024: EUR 491 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 2025 ČSOB Skupina držala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 2 077 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 0 tis. EUR) ako „Majetok určený na predaj“.

Počas roku 2025 ČSOB Skupina predala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 0 tis. EUR (počas roka 2024: 3 398 tis. EUR) klasifikované ako „Majetok určený na predaj“.

Realizovaný zisk z predaja vo výške 0 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 961 tis. EUR) bol vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

As at 31 December 2025, ČSOB Group held Lands and buildings with the net book value of EUR 2 077 thousand (as at 31 December 2024: EUR 0 thousand) under “Assets held for sale”.

During 2025, ČSOB Group sold Lands and buildings with the net book value of EUR 0 thousand (during year 2024: EUR 3 398 thousand) classified as “Assets held for sale”.

The realised gain from the sale of EUR 0 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 961 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)	31.12.2025	31.12.2024 po úprave / As restated
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>		
Pohľadávky zo zúčtovania / Advances	19 149	51 056
Iné aktíva / Other assets	1 832	3 490
Spolu / Total	20 981	54 546
Opravné položky / Impairment losses (pozn. č. / note 15)	-	(6 418)
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	20 981	48 128
<i>Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets</i>		
Náklady budúcich období / Prepaid charges	4 963	5 238
Príjmy budúcich období iné ako úroky / Accrued non-interest income	9 512	8 207
Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets	14 475	13 445
Ostatné aktíva / Other assets	35 456	61 573

K 31. decembru 2025 ČSOB Skupina držala nefinančné aktíva z finančného lízingu (prevažne autá) v čistej účtovnej hodnote 1 752 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 1 664 tis. EUR) a nefinančné aktíva z operatívneho lízingu (prevažne autá) v čistej účtovnej hodnote 2 253 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 1 739 tis. EUR) vykázané na riadku “Ostatné aktíva”. Tieto aktíva sú v procese predaja.

As at 31 December 2025, ČSOB Group possessed non-financial assets from financial leases (mainly cars) with the net book value of EUR 1 752 thousand (as at 31 December 2024: EUR 1 664 thousand) and non-financial assets from operating leases (mainly cars) with the net book value of EUR 2 253 thousand (as at 31 December 2024: EUR 1 739 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 2025 a k 31. decembru 2024.

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 2025 and as at 31 December 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2025	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) *	Zmena v modeli**/** / Change in model**/**	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2025	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	161	5	-	15	(92)	-	-	-	-	89	-
Stupeň 2 / Stage 2	-	-	-	-	60	-	-	-	-	60	-
Spolu / Total	161	5	-	15	(32)	-	-	-	-	149	-
<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	10	-	-	(9)	-	-	-	-	-	1	-
Stupeň 3 / Stage 3	120	-	(88)	(2)	-	-	-	(30)	-	-	-
Spolu / Total	130	-	(88)	(11)	-	-	-	(30)	-	1	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>											
Stupeň 1 / Stage 1	12 315	15 309	(1 244)	(5 012)	(4 442)	(37)	(2 654)	-	2	14 237	-
Stupeň 2 / Stage 2	22 416	-	(1 684)	7 435	(126)	126	(4 617)	-	26	23 576	-
Stupeň 3 / Stage 3	91 207	-	(6 712)	1 689	16 255	751	(7 701)	(9 450)	8 948	94 987	(972)
POCI	23	-	(1)	(21)	-	170	-	-	-	171	-
Spolu / Total	125 961	15 309	(9 641)	4 091	11 687	1 010	(14 972)	(9 450)	8 976	132 971	(972)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)</i>											
Stupeň 1 / Stage 1	75	6	(22)	31	-	-	-	-	-	90	-
Spolu / Total	75	6	(22)	31	-	-	-	-	-	90	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risks (pozn. č. / note 23.1)</i>											
Stupeň 1 / Stage 1	851	2 924	-	(2 416)	(37)	-	-	-	3	1 325	-
Stupeň 2 / Stage 2	599	-	-	(82)	134	-	-	-	-	651	-
Stupeň 3 / Stage 3	1 204	-	-	(39)	4	-	-	-	-	1 169	-
Spolu / Total	2 654	2 924	-	(2 537)	101	-	-	-	3	3 145	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	128 981	18 244	(9 751)	1 589	11 756	1 010	(14 972)	(9 480)	8 979	136 356	(972)

* 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

**Redizajn SME modelu a Hypotekárneho modelu implementovaný v roku 2025. / Redesign of the SME model and the Mortgage model implemented in 2025.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2025	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 *	Modifikáci a (forborne) * / Modifi- cation (forborne) *	Zmena v modeli* / Change in model*	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2025	Výnosy z odpisov * / Recoveries *
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>											
Stupeň 1 / Stage 1	68	46	(1)	9	(4)	-	(1)	-	-	117	-
Stupeň 2 / Stage 2	60	-	-	431	81	-	-	-	-	572	-
Stupeň 3 / Stage 3	10	-	-	(7)	-	-	-	-	-	3	-
Verejná správa / Public administration	138	46	(1)	433	77	-	(1)	-	-	692	-
Stupeň 1 / Stage 1	4 019	13 304	(721)	(4 822)	(3 980)	(27)	(1 502)	-	-	6 271	-
Stupeň 2 / Stage 2	6 268	-	(786)	6 328	154	120	(4 515)	-	-	7 568	-
Stupeň 3 / Stage 3	44 197	-	(5 742)	1 500	12 204	670	(1 464)	(5 945)	5 497	50 918	(488)
POCI	23	-	(1)	(21)	-	170	-	-	-	171	-
Korporátni klienti / Corporate clients	54 507	13 304	(7 250)	2 985	8 378	933	(7 481)	(5 945)	5 497	64 928	(488)
Stupeň 1 / Stage 1	8 416	1 959	(522)	(199)	(458)	(10)	(1 151)	-	2	7 849	-
Stupeň 2 / Stage 2	13 217	-	(898)	676	(361)	6	(102)	-	26	15 436	-
Stupeň 3 / Stage 3	46 067	-	(970)	196	4 051	81	(6 237)	(3 505)	3 451	44 066	(484)
Retail	67 700	1 959	(2 390)	673	3 232	77	(7 490)	(3 505)	3 479	67 351	(484)
Stupeň 1 / Stage 1	2 689	90	(230)	(1 949)	(128)	(2)	-	-	-	470	-
Stupeň 2 / Stage 2	4 639	-	(326)	(1 182)	(1 268)	1	-	-	-	1 864	-
Stupeň 3 / Stage 3	6 852	-	(772)	(1 134)	294	41	-	(77)	-	5 204	(58)
Hypotekárne úvery/ Mortgage loans	14 180	90	(1 328)	(4 265)	(1 102)	40	-	(77)	-	7 538	(58)
Stupeň 1 / Stage 1	1 009	1 004	(228)	(277)	(112)	-	-	-	-	1 396	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 558	-	(162)	580	119	-	-	-	-	2 095	-
Stupeň 3 / Stage 3	6 469	-	(266)	1 010	2 538	-	(2 413)	(775)	3 386	9 949	(228)
Spotrebné úvery / Consumer loans	9 036	1 004	(656)	1 313	2 545	-	(2 413)	(775)	3 386	13 440	(228)
Stupeň 1 / Stage 1	104	11	(9)	15	(13)	-	-	-	-	108	-
Stupeň 2 / Stage 2	383	-	(21)	21	(1)	-	-	-	-	382	-
Stupeň 3 / Stage 3	665	-	(31)	109	301	-	(41)	(274)	-	729	(68)
Kreditné karty / Credit cards	1 152	11	(61)	145	287	-	(41)	(274)	-	1 219	(68)
Stupeň 1 / Stage 1	62	29	(30)	55	(23)	(8)	-	-	-	85	-
Stupeň 2 / Stage 2	946	-	(226)	1 196	(234)	2	(170)	-	-	1 514	-
Stupeň 3 / Stage 3	1 394	-	(293)	627	1 317	(29)	(59)	(394)	-	2 563	(58)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	2 402	29	(549)	1 878	1 060	(35)	(229)	(394)	-	4 162	(58)
Stupeň 1 / Stage 1	2 956	133	(3)	1 837	(24)	-	(928)	-	2	3 973	-
Stupeň 2 / Stage 2	7 029	-	(131)	(5)	(9)	-	-	-	26	6 910	-
Stupeň 3 / Stage 3	23 248	-	(21)	(89)	24	-	(3 724)	(47)	-	19 391	(9)
MicroSME	33 233	133	(155)	1 743	(9)	-	(4 652)	(47)	28	30 274	(9)

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. Zúčtovanie * 2025 / 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 *	Modifikáci a (forborne) * / Modi- fication (forborne) *	Zmena v modeli* / Change in model*	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2025	Výnosy z odpisov * / Reco- veries *
Stupeň 1 / Stage 1	56	-	(8)	(4)	(4)	-	-	-	40	-
Stupeň 2 / Stage 2	630	-	(29)	(29)	(75)	-	-	-	497	-
Stupeň 3 / Stage 3	2 310	-	367	(152)	89	-	(1 754)	65	925	-
Stavebné úvery / Building loans	2 996	-	330	(185)	10	-	(1 754)	65	1 462	-
Stupeň 1 / Stage 1	1 352	692	(14)	124	(154)	-	(223)	-	1 777	-
Stupeň 2 / Stage 2	904	-	(3)	95	1 107	3	68	-	2 174	-
Stupeň 3 / Stage 3	6 061	-	46	(175)	(512)	69	(184)	-	5 305	(63)
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	8 317	692	29	44	441	72	(155)	(184)	9 256	(63)
Spolu / Total	125 961	15 309	(9 641)	4 091	11 687	1 010	(14 972)	8 976	132 971	(972)

* 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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(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) *	Zmena v modeli* / Change in model*	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2024	Výnosy z odpisov * / Reco-veries *
<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	-	(3)	(1)	-	-	-	-	-	161	-
Stupeň 2 / Stage 2	8	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	(1 246)	-	(2)	12 315	-
Stupeň 2 / Stage 2	51 673	4 458	(2 950)	(10 842)	(15 265)	(146)	(4 397)	-	(115)	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	225	-	-	(36)	-	-	-	(166)	-	23	-
Spolu / Total	148 744	15 285	(11 803)	(19 122)	5 570	2 798	(5 643)	(12 174)	2 306	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	(5 643)	(12 241)	2 303	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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(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) *	Zmena v modeli* / Change in model*	Odpisy/ postupy / Write- offs/ ceding	Ostatné / Other	31.12. 2024	Výnosy z odpisov * / Reco-veries *
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>											
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)	(1 454)	-	(2)	4 019	-
Stupeň 2 / Stage 2	16 265	3 548	(1 745)	(1 075)	(8 902)	(183)	(1 525)	-	(115)	6 268	-
Stupeň 3 / Stage 3	36 604	2 251	(3 788)	8 991	6 454	782	1 557	(10 376)	1 722	44 197	(715)
POCI	225	-	-	(36)	-	-	-	(166)	-	23	-
Korporátni klienti / Corporate clients	57 945	10 299	(6 751)	5 133	(2 332)	572	(1 422)	(10 542)	1 605	54 507	(715)
Stupeň 1 / Stage 1	8 223	1 246	(302)	(1 182)	54	1	188	-	-	8 228	-
Stupeň 2 / Stage 2	35 343	910	(1 205)	(9 753)	(6 373)	37	(2 872)	-	-	16 089	-
Stupeň 3 / Stage 3	47 083	2 806	(3 540)	(13 271)	14 222	2 188	(1 557)	(1 632)	701	46 999	(619)
Retail	90 650	4 962	(5 047)	(24 206)	7 903	2 226	(4 241)	(1 632)	701	71 316	(619)
Stupeň 1 / Stage 1	1 752	232	51	450	205	(1)	-	-	-	2 689	-
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	19 977	380	(1 198)	(4 663)	(405)	227	-	(138)	-	14 180	(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)	182	(214)	-	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	92	(74)	(266)	(24)	(1)	-	-	-	2 956	-
Stupeň 1 / Stage 1	3 229	(40)	189	(3 392)	115	(41)	(2 872)	-	-	7 029	-
Stupeň 2 / Stage 2	13 070	4 743	(2 030)	(13 817)	7 842	73	-	(171)	597	23 248	(7)
Stupeň 3 / Stage 3	26 011	92	(74)	(266)	(24)	(1)	-	-	-	2 956	-
MicroSME	42 310	4 795	(1 915)	(17 475)	7 933	31	(2 872)	(171)	597	33 233	(7)

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2024	Zúčtovanie * / 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 *	Modifikáci a (forborne) * / Modi- fication (forborne) *	Zmena v modeli* / Change in model*	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)	62	-	6 061	(86)
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	10 964	432	(7)	(1 696)	(1 906)	2 025	(1 557)	62	-	8 317	(86)
Spolu / Total	148 744	15 285	(11 803)	(19 122)	5 570	2 798	(5 643)	(12 174)	2 306	125 961	(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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

K 31. decembru 2025 boli ostatné opravné položky nasledovné:

As at 31 December 2025, other impairment losses were as follows

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2025	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) * / Creation/ (release) *	Ostatné pohyby / Other movements	31.12.2025
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property (pozn. č. / note 10)	2 608	-	(1 331)	171	1 448
Nehmotný majetok / Intangible assets (pozn. č. / note 11)	3 455	-	797	-	4 252
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets (pozn. č. / note 12)	491	-	4	-	495
Majetok určený na predaj / Assets held for sale (pozn. č. / note 13)	107	-	1 331	(107)	1 331
Ostatné aktíva / Other assets (pozn. č. / note 14)	6 415	-	(9)	(2 865)	3 541
Spolu / Total	13 076	-	792	(2 801)	11 067

* 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 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)	485	-	6	-	491
Majetok určený na predaj / Assets held for sale (pozn. č. / note 13)	1 086	(979)	-	-	107
Ostatné aktíva / Other assets (pozn. č. / note 14)	6 457	(42)	-	-	6 415
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

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	543 213	31 570	137 892	45 531	5 539	10 694
Verejná správa / Public administration	57 306	-	996	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	398 174	20 096	82 323	32 147	1 568	4 948
Retail	87 733	11 474	54 573	13 384	3 971	5 746
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	37 192	6 328	35 690	7 756	3 602	4 782
Spotrebné úvery / Consumer loans	4 463	429	1 514	1 529	31	80
Kreditné karty / Credit cards	1 561	283	863	304	53	76
Kontokorentné úvery / Overdrafts	10 093	41	5 132	214	-	40
MicroSME	21 962	3 348	5 593	2 227	116	264
Stavebné úvery / Building loans	1 851	299	1 912	520	121	275
Pohládavy z finančného lízingu / Finance lease receivables	10 611	746	3 869	834	48	229
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	9 025	-	-	-	-	-
Spolu / Total	552 238	31 570	137 892	45 531	5 539	10 694
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	56 780	211	15 098	1 978	615	136
Vydané záruky / Financial guarantees given	2 359	-	240	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	1 075	-	43	-	-	-
Spolu / Total	60 214	211	15 381	1 978	615	136

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
Pohládavy 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 opravných položiek (ECL) k finančným aktívam a rezerv k podsúvahovým položkám medzi stupňami k 31. decembru 2025.

The table below shows transfers of Impairment losses (ECL) to financial assets and provisions to off-balance sheet items between stages as at 31 December 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	13 037	14 228	746	8 823	38	556
Verejná správa / Public administration	92	-	-	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	7 110	9 072	582	3 692	26	243
Retail	5 835	5 156	164	5 131	12	313
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	699	782	33	853	5	170
Spotrebné úvery / Consumer loans	833	258	26	1 092	1	25
Kreditné karty / Credit cards	177	186	16	210	2	18
Kontokorentné úvery / Overdrafts	158	4	4	70	-	-
MicroSME	1 516	2 079	27	1 224	3	16
Stavebné úvery / Building loans	189	32	8	88	-	45
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	2 263	1 815	50	1 594	1	39
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	45	-	3	-	-	-
Spolu / Total	13 082	14 228	749	8 823	38	556
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	458	-	-	-	-	-
Vydané záruky / Financial guarantees given	41	-	-	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	-	-	-	-	-	-
Spolu / Total	499	-	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny opravných položiek (ECL) k finančným aktívam a rezerv k podsúvahovým položkám medzi stupňami k 31. decembru 2024.

The table below shows transfers of Impairment losses (ECL) to financial assets and provisions to off-balance sheet items 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	10 965	7 847	2 201	13 251	36	414
Verejná správa / Public administration	17	-	1	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	6 861	5 047	1 679	8 495	14	169
Retail	4 087	2 800	521	4 756	22	245
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	1 719	668	293	2 024	16	172
Spotrebné úvery / Consumer loans	1 007	1 519	66	1 268	1	30
Kreditné karty / Credit cards	152	163	42	327	3	6
Kontokorentné úvery / Overdrafts	649	368	89	877	2	9
MicroSME	360	13	24	76	-	6
Stavebné úvery / Building loans	194	58	8	170	-	22
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	6	11	(1)	14	-	-
Spolu / Total	10 965	7 847	2 201	13 251	36	414
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	497	-	7	-	-	-
Vydané záruky / Financial guarantees given	30	-	-	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	-	-	-	-	-	-
Spolu / Total	527	-	7	-	-	-

15.1 Odpis a predaj pohľadávok / Write off and sale of receivables

V priebehu roka 2025 ČSOB Skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 7 716 tis. EUR (počas roka 2024: 12 400 tis. EUR) za odplatu vo výške 2 523 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 2 686 tis. EUR) a použila opravné položky v objeme 6 070 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 8 582 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 2025 ČSOB Skupina odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 2 904 tis. EUR (počas roka 2024: 3 569 tis. EUR), a použila opravné položky v objeme 2 904 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 3 569 tis. EUR).

During the year 2025, the ČSOB Group sold loan receivables in the amount of EUR 7 716 thousand (during the year 2024: EUR 12 400 thousand) for a consideration of EUR 2 523 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 2 686 thousand) and used provisions in the amount of EUR 6 070 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 8 582 thousand). Once loan receivables are sold, the ČSOB 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 2025, the ČSOB Group wrote off loans to customers and finance lease receivables amounting to EUR 2 904 thousand (during the year 2024: EUR 3 569 thousand), and used an allowance of EUR 2 904 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 3 569 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)	31.12.2025	31.12.2024
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>		
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>		
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	20 201	46 284
Vydané dlhové cenné papiere / Debt securities issued	5 239	5 193
<i>Preceňovanie / Revaluation</i>		
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	12	24
Vydané dlhové cenné papiere / Debt securities issued	5	1
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>	25 457	51 502
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 35)	19 543	21 914
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>	19 543	21 914
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	45 000	73 416

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)	31.12.2025	31.12.2024
Bežné účty – banky / Current accounts - banks	15 740	158 273
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk / Term deposits and loans received from banks and multilateral banks	3 946 048	2 205 244
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	3 961 788	2 363 517

K 31. decembru 2025 bol prijatý úver od bánk vo výške 1 132 988 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 560 591 tis. EUR), ktorý bol zabezpečený hotovosťou v portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 19 800 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 0 tis. EUR), viď pozn. č. 6 a Úvermi poskytnutými klientom v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 1 505 060 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 735 106 EUR).

Tento prijatý úver od bánk je nepriamo naviazaný na financovanie cieľených 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 2025 ČSOB Skupina vykázala negatívny efekt na čistý úrokový výnos vo výške 25 759 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 17 026 tis. EUR) v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

As at 31 December 2025, loans received from banks in the amount of EUR 1 132 988 thousand (as at 31 December 2024: EUR 560 591 thousand) were secured by cash in portfolio Loans and receivables from financial institutions at amortised cost of EUR 19 800 thousand (as at 31 December 2024: EUR 0 thousand), see note 6 and Loans and receivables from customers at amortised cost with a net carrying amount of EUR 1 505 060 thousand (as at 31 December 2024: EUR 735 106).

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 2025, ČSOB Group's positive impact on net Interest income was of EUR 25 759 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 17 026 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)	31.12.2025	31.12.2024
Bežné účty klientov / Current accounts – customers	5 452 935	5 157 141
Bežné účty štátnych orgánov a fondov / Current accounts – government bodies and funds	417 800	497 576
Termínované vklady a sporiace účty klientov / Term deposits and saving accounts – customers	3 109 100	2 960 493
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov / Term deposits and saving accounts – government bodies	503 912	383 844
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov / Other amounts owed to customers	96 017	141 215
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	9 579 764	9 140 269

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024
Dlhopisy bánk / Bank bonds	1 252 514	1 168 188
Kryté dlhopisy / Covered bonds	515 047	519 736
Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds	50 359	50 332
Investičné certifikáty / Investment certificates	65 741	54 376
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	1 883 661	1 792 632

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

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

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

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

Názov emisie / Issue name	Dátum emisie / Issue date	Splatosť / 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)
Bankové dlhopisy / Bank bonds									
SK4000023016	04/2023	03/2027	EUR	kvartálne / quarterly	3M EURIBOR + 0,426%	1 000	1 500 000	1 500 000	1 252 514
Spolu / Total									1 252 514
Kryté dlhopisy / Covered bonds									
SK4000025284	07/2024	07/2029	EUR	03.07., ročne / yearly	3,375%	100 000	5 000	500 000	515 047
Spolu / Total									515 047
Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds									
SK4120008178	11/2011	11/2031	EUR	07.11., ročne / yearly	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 204
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	25 155
Spolu / Total									50 359

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

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

Názov emisie / Issue name	Dátum emisie / Issue date	Splatnosť / Maturity	Mena / Currency	Dátum výplaty kupónu / Coupon payment date	Úroková sadzba / Interest rate	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie) / Initial nominal value 1 item (issuance currency)	Počet ks / No. of items	Celková hodnota emisie (tis. EUR) / Total value of issue (EUR '000)	Zostatková hodnota (tis. EUR) / Net book value (EUR '000)
<i>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 855	1 855	1 855
SK4000023115	6/2023	6/2026	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 904	1 652	1 652
SK4000023107	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 103	3 103	3 103
SK4000023123	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 130	2 130	2 130
SK4000023891	11/2023	5/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 986	1 130	1 130
SK4000023883	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	6 596	1 563	1 563
SK4000023917	11/2023	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	640	364	364
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	695	695	695
SK4000024758	3/2024	3/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000024741	3/2024	3/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	4 584	4 584	4 584
SK4000025029	4/2024	4/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000025037	4/2024	4/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 547	3 547	3 547
SK4000025151	5/2024	5/2029	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 639	388	388
SK4000025136	5/2024	5/2029	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 954	1 663	1 663
SK4000025144	5/2024	5/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 716	1 545	1 545
SK4000025516	7/2024	7/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 913	1 657	1 657
SK4000025524	7/2024	7/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	26 125	1 078	1 078
SK4000025532	7/2024	7/2027	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	520	596	596
SK4000025813	9/2024	9/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 757	1 568	1 568
SK4000025821	9/2024	9/2029	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	604	514	514
SK4000025839	9/2024	9/2029	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	88 750	3 662	3 662
SK4000026480	12/2024	12/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 254	1 254	1 254
SK4000026472	12/2024	12/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 700	1 700	1 700
SK4000026506	12/2024	12/2029	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 640	389	389
SK4000026498	12/2024	12/2029	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 764	233	233
SK4000026720	2/2025	2/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	4 421	4 421	4 421
SK4000026738	2/2025	2/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 980	1 980	1 980
SK4000026746	2/2025	2/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 104	1 197	1 197
SK4000027595	7/2025	7/2030	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	1 702	1 702
SK4000027603	7/2025	7/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 425	3 425	3 425
SK4000027587	7/2025	7/2030	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	35 745	1 475	1 475
SK4000027884	10/2025	10/2030	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 411	2 052	2 052
SK4000027892	10/2025	10/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 973	3 973	3 973
SK4000027900	10/2025	10/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 357	772	772
SK4000028361	11/2025	11/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 525	867	867
SK4000028353	11/2025	11/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	220	220	220
SK4000028338	11/2025	11/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 994	1 994	1 994
SK4000028346	11/2025	11/2030	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 352	794	793
Spolu / Total									65 741

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov bánk, hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 31. decembru 2024.

The table below shows the structure of bank bonds, 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>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	1 168 188
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									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									54 376

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. ČSOB Skupina zmluvy vyhodnotila a klasifikovala ich ako dlhodobé.

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. ČSOB Group performed a review of the contracts and classified them as long-term

(tis. EUR) (EUR '000)							
Tranža / Tranche	Protistrana / Counterparty	Mena / Currency	Čerpania / Drawn	Zmluvná splatnosť / Contractual maturity	Úroková sadzba / Interest rate	31.12.2025	31.12.2024
2 *	KBC Bank NV	EUR	06/2017	06/2027	3M EURIBOR + 1,70 % p.a.	87 647	87 678
3	KBC Bank NV	EUR	08/2018	08/2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	-	7 044
4	KBC Bank NV	EUR	12/2020	12/2030	6M EURIBOR + 1,40 % p. a.	11 001	11 001
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 34)						98 648	105 723

* 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)	1.1.2025	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) / Creation/ (Release)	31.12.2025
Rezerva na súdne spory z prevádzkových činností / Provision for litigation arisen from operating activities	16 942	(190)	15	16 767
Ostatné rezervy na súdne spory / Other provisions for litigation	168	-	-	168
Ostatné rezervy / Other provisions	2 813	-	-	2 813
Rezervy / Provisions	19 923	(190)	15	19 748

(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

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 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.

ČSOB Skupina sa vo vykazovanom období nestala účastníkom nových pasívnych súdnych sporov s potenciálnym negatívnym významným dopadom. 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 9,1 mil. eur vzhľadom na značnú dĺžku trvania súdneho sporu a s tým súvisiace potenciálne úrokové záväzky. Súdny spor je aktuálne v štádiu ukončeného konania pred súdom prvého stupňa a začína prebiehať odvolacie konanie.

K 31. decembru 2025 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.

During the reporting period, ČSOB Group did not become a party to any new passive legal proceedings with a potentially significant adverse impact. Certain significant passive legal disputes were assumed by ČSOB Group by virtue of legal succession after the former OTP Banka Slovensko, a.s., including, inter alia, a lawsuit initiated in 2006 by a former client of OTP Banka Slovensko, a.s. seeking payment of EUR 2.5 million plus default interest, on the grounds of the alleged invalidity of legal acts related to the granting of a loan. The Bank has created a provision in the amount of EUR 9.1 million, taking into account the considerable duration of the litigation and the related potential interest liabilities. The legal proceeding is currently at the stage of concluded first-instance proceedings, and appellate proceedings are commencing.

ČSOB Group conducted a review of legal proceedings outstanding against it as at 31 December 2025. 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)	31.12.2025	31.12.2024 po úprave / As restated
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>		
Dohadné položky / Accrued non-interest charges	16 259	14 090
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities *	36 195	35 704
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	52 454	49 794
<i>Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy / Employee benefits and other employee funds	5 338	5 591
z toho / of which:		
odmena pri odchode do dôchodku / benefits paid on retirement	1 823	1 804
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru / length of service benefits	262	257
odmena pri príležitosti životných jubileí / anniversary benefits	478	491
Mzdové a sociálne záväzky / Wages and social security charges	23 956	22 477
Výnosy budúcich období / Income received in advance	1 066	1 373
Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities	30 360	29 441
Ostatné záväzky / Other liabilities	82 814	79 235

* 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 2025 boli podmienené záväzky nasledovné.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2025
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov* / Credit facilities issued but not drawn*	2 105 119	116 809	4 668	33	2 226 629
Vydané záruky / Financial guarantees given	228 012	11 354	1 686	-	241 052
Vydané akreditívy / Letters of credit given	1 988	-	-	-	1 988
Podmienené záväzky / Contingent Liabilities	2 335 120	128 163	6 354	33	2 469 670

*Skupina účtuje o vystavených výkonových zárukách ako o úverových prísluboch v súlade s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za plnenie, ktoré sa účtujú ako úverové prísluby, je 35 762 tis. EUR a účtovná hodnota príslušného záväzku vykázaného vo výkaze o finančnej situácii je k 31. decembru 2025 172 tis. EUR. Výnosy z poplatkov vykázané z týchto záruk za plnenie boli 1 572 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2025. / 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 35 762 thousand and the carrying value of the related liability recognised in the statement of financial position is at 31 December 2025 EUR 172 thousand. The fee income recognised for these performance guarantees was EUR 1 572 thousand for the year ended 31 December 2025.

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 prísluboch v súlade s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za plnenie, ktoré sa účtujú ako úverové prísluby, je 34 892 tis. EUR a účtovná hodnota príslušného záväzku vykázaného vo výkaze o finančnej situácii je k 31. decembru 2024 176 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 176 thousand. The fee income recognised for these performance guarantees was EUR 1 725 thousand for the year ended 31 December 2024.

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 2025 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 31 December 2025, provisions for off-balance sheet risk are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2025
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(1 253)	(610)	(711)	-	(2 574)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(59)	(19)	(6)	-	(84)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(13)	(22)	(452)	-	(487)
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk	(1 325)	(651)	(1 169)	-	(3 145)

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)

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.

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 nevyužitú 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.

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.

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 2025 a k 31. decembru 2024.

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 2025 and 31 December 2024.

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 vyčíslit.

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	31.12.2025	31.12.2024
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu / Total	100,00 %	100,00 %

24.1 Základné imanie / Share capital

Základné imanie sa v roku 2024 zvýšilo o 310 021 600 EUR vydaním 9 338 ks kmeňových zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote jednej akcie 33 200 EUR (všetky akcie sú v rovnakej nominálnej hodnote). S 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.

In the year 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 2025 a k 31. decembru 2024 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 2025 and as at 31 December 2024 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. aprílu 2025 ČSOB Skupina uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 8 971 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 78 956 tis. EUR. K 31. decembru 2024 bol zákonný rezervný fond vo výške 69 986 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 April 2025 ČSOB Group allocated EUR 8 971 thousand to the legal reserve fund. Thus, its value increased to EUR 78 956 thousand. As at 31 December 2024, ČSOB Group had the legal reserve fund of EUR 69 986 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)	2025	2024
K 1. januáru / As at 1 January	4 480	(133)
<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	12 419	4 416
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom / Impairment charges related to debt securities	(13)	(12)
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	(3 037)	(1 540)
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss</i>		
Nerealizovaný zisk z precenenia nástrojov vlastného imania / Unrealised gain from the revaluation of equity instruments	(1 949)	4 952
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	281	(1 326)
Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania pred zdanením / Transfer between revaluation reserve and retained earnings upon derecognition of equity instruments, before tax	(1 267)	(2 122)
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	83	245
K 31. decembru / As at 31 December	10 997	4 480

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 2025 a k 31. decembru 2024 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 2025 and 31 December 2024, 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 2025 a rozdelenie hospodárskeho výsledku 2024.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Suma pripadajúca zo zisku za rok / Attributable from profit for the year	
	2025 *	2024
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	72 198	10 968
Dividendy / Dividends	18 196	80 735
Pridel do rezervného fondu / Addition to legal reserve fund	7 278	8 970
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	97 672	100 673

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

Dividenda na akciu je nasledovná.

Dividends per share are as follows.

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

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

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.

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.

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

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

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.

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.

25.4 Ostatné / Other

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Informácie o segmentoch za rok končiaci sa 31. decembra 2025 sú nasledovné.

For the year ended 31 December 2025 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>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)	183 348	98 762	(1 371)	1 228	281 967
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	61 601	32 027	1 696	2 748	98 072
<i>v tom / in this:</i>					
<i>Cenné papiere / Securities</i>	15	(1 182)	1 678	(709)	(198)
<i>Správa finančných nástrojov / Asset management services</i>	3 317	4 808	-	602	8 727
<i>Úverová činnosť / Credit activity</i>	4 787	7 669	-	378	12 834
<i>Platobný styk / Payment services</i>	36 603	8 476	130	3 224	48 433
<i>Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees</i>	16 739	12 648	(291)	604	29 700
<i>Ostatné / Other</i>	140	(393)	180	(1 351)	(1 424)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	4 102	8 380	1 422	2 004	15 908
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	(4)	-	4	-
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	85	85
Výnosy z operatívneho lízingu / Income from operating lease	6 465	22 920	-	-	29 385
Náklady z operatívneho lízingu / Expense from operating lease	(5 122)	(18 162)	-	-	(23 284)
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	173	299	(3)	2 413	2 882
Výnosy celkom / Total income	250 567	144 221	1 745	8 482	405 015
Personálne náklady / Personnel cost	(49 893)	(25 803)	(2 536)	(42 213)	(120 445)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(10 202)	(1 761)	(156)	(12 140)	(24 259)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(31 264)	(11 275)	(1 620)	(67 209)	(111 368)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(91 359)	(38 839)	(4 312)	(121 562)	(256 072)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals/(losses) and Provisions for off-balance sheet risks	6 579	(8 540)	(30)	(4 909)	(6 900)
Ostatné opravné položky / Other impairment losses	-	-	-	(792)	(792)
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	-	-	-	166	166
Výsledok úprav finančných aktív v amortizovanej hodnote / Modifications result financial assets at amortised cost	(8 878)	-	-	(2)	(8 880)
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	156 909	96 842	(2 597)	(118 617)	132 537
Daň z príjmov / Income tax expense					(34 865)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the period					97 672
Aktíva spolu / Total assets	8 654 882	4 542 809	3 767 567	464 619	17 429 877
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	5 632 491	5 315 773	2 002 407	4 479 206	17 429 877

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	60 919	30 380	788	2 747	94 833
<i>v tom / in this:</i>					
<i>Cenné papiere / Securities</i>	(25)	(1 266)	789	(578)	(1 080)
<i>Správa finančných nástrojov / Asset management services</i>	2 963	5 495	-	418	8 877
<i>Úverová činnosť / Credit activity</i>	4 176	6 267	-	69	10 512
<i>Platobný styk / Payment services</i>	38 138	8 080	122	4 190	50 530
<i>Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees</i>	15 096	11 577	-	319	26 991
<i>Ostatné / Other</i>	571	225	(121)	(1 672)	(997)
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

ČSOB Skupina pôsobí v Slovenskej republike.

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	31.12.2025	31.12.2024
<i>Úrokové výnosy / Interest income</i>		
Pohľadávky voči centrálnej banke v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from central bank at amortised cost	1 919	8 680
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	1 720	6 238
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	397 824	363 160
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	52 871	48 810
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	15 564	1 846
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	14 599	103 766
Finančné záväzky neprečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities not measured at fair value through profit or loss	-	902
Spolu / Total	484 497	533 402
<i>Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest</i>		
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	27 694	32 699
Spolu / Total	27 694	32 699
<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	(90 664)	(102 682)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	(79 241)	(118 619)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	(52 989)	(63 042)
Podriadený dlh / Subordinated debt	(4 261)	(5 944)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	(1 436)	(2 668)
Finančné aktíva neprečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial assets not measured at fair value through profit or loss	(4)	(5)
Spolu / Total	(228 595)	(292 960)
<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	(1 259)	(1 952)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie / ALM derivatives - economic hedges	-	(57)
Lízingový záväzok / Lease liability	(370)	(436)
Spolu / Total	(1 629)	(2 445)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	281 967	270 696

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

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2025		31.12.2024	
	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	1 891	(2 090)	1 027	(2 107)
Emisie / Issues	1 623	(1 791)	703	(1 705)
Príkazy na prevod / Transfer orders	253	(299)	313	(402)
Ostatné / Other	15	-	11	-
Správa finančných nástrojov / Asset management services	8 727	-	8 877	-
Kolektívne investovanie / Collective investment	5 042	-	5 757	-
Ostatné / Other	3 685	-	3 120	-
Úverová činnosť / Credit activity	12 929	(95)	10 596	(84)
Poskytnuté nevýčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	10 918	(84)	8 382	(66)
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	1 716	(11)	1 909	(18)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	295	-	305	-
Platobný styk / Payment services	61 174	(12 741)	64 596	(14 066)
Platobné karty / Payment cards	34 408	(698)	33 737	(704)
Ostatné / Other	26 766	(12 043)	30 859	(13 362)
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	30 053	(352)	27 082	(91)
Kolektívne investovanie / Collective investment	10 295	(352)	8 601	(91)
Poistné produkty / Insurance products	19 758	-	18 481	-
Ostatné / Other	676	(2 100)	869	(1 866)
Spolu / Total	115 450	(17 378)	113 047	(18 214)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	98 072		94 833	

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	31.12.2025	31.12.2024
Akciové nástroje na obchodovanie / Held for trading equity instruments	(742)	(1 789)
Úrokové nástroje na obchodovanie / Held for trading interest rate instruments	2 095	1 110
Menové nástroje na obchodovanie / Held for trading foreign exchange instruments	(9 720)	9 910
Komoditné nástroje na obchodovanie / Held for trading commodity instruments	(68)	(4)
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 335	2 117
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	12	(12)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	48 114	(56 310)
Zabezpečené položky / Hedged items	(48 150)	56 377
Kurzové rozdiely / Foreign exchange differences	22 032	(5 509)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	15 908	5 890

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	31.12.2025	31.12.2024
Výnosy z prenájmu / Rental income	13 920	14 139
Výnosy zo služieb / Income from services	8 766	8 948
Predaj majetku / Sale of assets	13 085	12 795
Sprostredkovanie poisťného / Insurance mediation	3 922	3 440
Manká a škody / Shotages and damages	295	346
Výnosy na operatívny leasing / Income from operating lease	39 988	39 668
Náklady na prenájom (odpisy) / Rental expense (depreciation)	(11 875)	(12 567)
Náklady na služby / Expense from services	(6 927)	(7 481)
Provízie z predaja majetku / Sales of assets Commissions	(293)	(401)
Náklady z predaja majetku / Expense from sale of assets	(10 603)	(10 133)
Poistenie produktov / Products insurance	(3 914)	(3 349)
Manká a škody / Shotages and damages	(275)	(290)
Náklady na operatívny leasing / Expense from operating lease	(33 887)	(34 221)

30 OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2025	31.12.2024
Čistý zisk z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku a investícií na prenájom / Net gain on disposal of property, plant and equipment and investment property	16	2 363
Čistý zisk z predaja majetku určeného na predaj / Net gain on sale of Assets held for sale	-	961
Čistý príjem z prenájmu / Net income from rental	1 007	977
(Tvorbá) / rozpustenie rezerv na súdne spory z prevádzkových činností / (Creation) / release of provisions for litigation arisen from operating activities (pozn. č. / note 21)	175	1 036
Straty z finančnej činnosti / Losses from financial operations	(984)	(753)
Ostatné rezervy / Other provisions	-	-
Ostatné prevádzkové činnosti / Other operating activities	2 668	349
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	2 882	4 933

31 PERSONÁLNE NÁKLADY / PERSONNEL COST

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2025	31.12.2024
Mzdové náklady / Wages and salaries	(88 454)	(83 931)
Sociálne náklady / Social security	(30 490)	(28 756)
z toho / of which: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera / contributions to pension pillar I and pillar II*	(11 010)	(11 789)
Penzijné náklady / Pensions expenses	(1 165)	(715)
Ostatné personálne náklady / Other staff expenses	(336)	(396)
(Tvorba)/Rozpustenie ostatných rezerv na súdne spory / (Creation)/Release of other provisions for litigation (pozn. č. / note 21)	-	-
Personálne náklady / Personnel cost	(120 445)	(113 798)

* Predstavujú penzijné fondy so stanovenou výškou príspevku / Defined as defined contribution plan

Počet zamestnancov ČSOB Skupiny k 31. decembru 2025 bol 2 671; z toho vedúcich zamestnancov 262 (k 31. decembru 2024: 2 679; z toho vedúcich zamestnancov 266).

Manažerske 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 2025 was 2 671; thereof 262 managers (as at 31 December 2024: 2 679; thereof 266 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 vyplatenej 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 vypláti 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 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 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	31.12.2025	31.12.2024
Náklady na informačné technológie / Information technology expenses	(65 200)	(56 500)
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	(2 607)	(2 557)
Opravy a údržba / Repair and maintenance	(3 312)	(3 145)
Propagácia, reklama a komunikačné náklady / Marketing and Communication expenses	(8 062)	(9 593)
Odborné služby / Professional fees	(3 331)	(3 417)
z toho /of which:		
náklady na overenie štatutárnej účtovnej závierky /Audit of Statutory Financial Statements	(516)	(540)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky *	(99)	(144)
/ Services involving the issuance of an assurance report (other than on Statutory Financial Statements) *		
Ostatné náklady na zariadenia / Other facilities expenses	(10 739)	(12 190)
Cestovné náklady / Travel expenses	(395)	(316)
Školenie a nábor zamestnancov / Training and recruitment expenses	(650)	(827)
Náklady na personálne činnosti / Personnel related expenses	(339)	(253)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny / Costs charged by other KBC Group entities	(8 489)	(6 758)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov / Contributions to deposit protection funds	(994)	(879)
Dane, iné ako daň z príjmu / Taxes, other than income tax	(927)	-
Ostatné / Other	(6 323)	(5 603)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(111 368)	(102 038)

* Vráťane iných ako auditorských 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

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	31.12.2025	31.12.2024
Splatná daň / Current tax	31 443	23 396
Odložená daň / Deferred tax	(4 075)	1 724
Osobitný regulovaný odvod / Special levy	7 497	32 953
Spolu / Total	34 865	58 073

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	31.12.2025	31.12.2024
Zisk pred zdanením / Profit before tax	132 537	158 746
Daňová sadzba / Tax rate	24%	21%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (24%) / Income tax expense for the financial year at the Slovak statutory tax rate (24%)	(31 809)	33 337
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane / Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(2 114)	(4 916)
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend / thereof – Permanently tax-exempt (income) from dividends	(20)	(18)
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	(126)	(147)
z toho transakcia - odpočet daňovej straty / thereof - Transaction - tax loss deduction	-	-
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) - hmotný majetok / thereof – Permanently tax exempt (income) - tangible assets	-	(12)
z toho ostatné / thereof – Other	(1 968)	(4 739)
Daňovo uznateľný vplyv osobitného regulovaného odvodu / Tax deductible impact of special levy	(1 765)	(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	641	3 421
z toho trvalo neuznatelné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod. / thereof – Permanently non-deductible expenses with fines, penalties, litigations and similar topics	7	4
z toho trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív / thereof – Permanent differences coming from financial assets	871	809
z toho trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív / thereof – Permanent differences coming from other asset	(752)	277
z toho ostatné / thereof – Other	515	2 331
Daňové náklady/výnosy, ktoré nie sú pripisateľné vykazovanému účtovnému obdobiu / Tax expenses / earnings not attributable to the reporting period	(86)	225
Zmena sadzby dane / Tax rate change	-	(2 511)
Osobitná sadzba dane 16% (rozdiel) / Special tax rate 16% (difference)	(5 135)	-
Ostatné úpravy / Other adjustments	2 396	(4 436)
Náklady na daň z príjmov / Income tax expense	27 511	25 120
Efektívna daň / Effective tax	20,76%	15,80%
Osobitný regulovaný odvod / Special levy	7 354	32 953
Efektívna daň po započítaní osobitného regulovaného odvodu/Effective tax after special levy	26,30%	36,60%

Odložená daň je k 31. decembru 2025 vypočítaná sadzbou dane z príjmu platnou k 1. januáru 2026.

Deferred tax as at 31 December 2025 is calculated at the income tax rate enacted on 1 January 2026.

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2025 je nasledovná.

As at 31 December 2025, 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	(869)	(209)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	(13 573)	(3 257)
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	73 831	17 719
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	8 212	1 971
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	399	96
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	17 639	4 233
Rezervy / Provisions	15 028	3 607
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	5 103	1 225
Spolu / Total	105 770	25 385

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
Rezervy / Provisions	9 676	2 322
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	17 790	4 270
Spolu / Total	99 930	23 983

Rekonciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembru 2025

Reconciliation of the deferred tax structure as at 31 December 2025

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2025	Zmena cez iný komplexný výsledok / Movement through other comprehensive income	Zmena cez výkaz ziskov a strát / Movement through profit or loss	31.12.2025
<i>Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset</i>				
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(47)	-	(162)	(209)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	(584)	(2 673)	-	(3 257)
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	14 104	-	3 615	17 719
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	2 382	-	(411)	1 971
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	100	-	(4)	96
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	3 369	-	864	4 233
Rezervy / Provisions	1 479	-	2 128	3 607
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	3 193	-	(1 968)	1 225
Spolu / Total	23 996	(2 673)	4 062	25 385
<i>Závazok z odloženej dane z príjmu / Deferred tax liability</i>				
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-
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	(3 230)	-	3 230	-
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	2 940	-	(2 940)	-
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	-	-	-	-
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	(726)	-	726	-
Rezervy / Provisions	(843)	-	843	-
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	1 872	-	(1 872)	-
Spolu / Total	13	-	(13)	-

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
<i>Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset</i>				
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	2 084	(2 113)	-	(584)
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	1 987	-	395	2 382
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	-	88	3 369
Rezervy / Provisions	1 507	-	(124)	1 479
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	2 598	-	596	3 193
Spolu / Total	27 461	(2 113)	(796)	23 996
<i>Závazok z odloženej dane z príjmu / Deferred tax liability</i>				
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	48	(48)	-	-
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	(3 230)	-	-	(3 230)
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	2 940	-	-	2 940
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	(630)	-	(96)	(726)
Rezervy / Provisions	(939)	-	96	(843)
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	944	-	928	1 872
Spolu / Total	(867)	(48)	928	13

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. do roku 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 2025 je na úrovni 7 497 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 32 953 tis. EUR).

Celková efektívna sadzba dane z príjmu po zohľadnení osobitného odvodu je na úrovni 26,3% (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 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 by the year 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 2025 is EUR 7 497 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 32 953 thousand).

The total effective income tax rate after taking into account the special levy is at 26.3% (for the year ended 31 December 2024: 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.

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.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025		31.12.2024	
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	7 566	26 364	5 287	3 645
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	21 307	-	22 087	8
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	21 307	-	22 087	8
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 335	-	2 117	-
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	171 330	-	176 325	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	19 832	-	-	-
Ostatné aktíva / Other assets	-	3 087	1	9 808
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	4 687	-	7 170	-
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	4 687	-	7 170	-
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	58 817	-	68 095	-
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	3 719 028	1 423	2 326 141	2 883
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	138 453	-	52 256
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	1 510 038	8 355	1 422 394	8 379
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	98 648	-	105 723	-
Ostatné záväzky / Other liabilities	74	3 263	64	3 587
Prijaté záruky / Financial guarantees received	8 768	22 460	21 354	27 199
Vydané záruky / Financial guarantees given	483	88 011	587	83 850

* 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 2025 a k 31. decembru 2024 ČSOB Skupina nevytvorila žiadne opravné položky voči spriazneným stranám.

As at 31 December 2025 and 31 December 2024, the ČSOB Group had not recognised any impairment losses in respect of related party exposures.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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)	31.12.2025		31.12.2024	
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group
Úrokové výnosy / Interest income	13 388	1 235	106 000	4 304
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	1 354	12 422	1 240	10 649
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	42 849	(123)	(45 092)	(68)
Výnosy z operatívneho lízingu / Income from operating lease	-	237	-	241
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	-	3 954	-	3 592
Úrokové náklady / Interest expense	(135 300)	(2 578)	(163 169)	(1 945)
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	-	-	(346)	(1 069)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(358)	(1 219)	(3 457)	(26 107)
z toho / of which: preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny / costs charged by other KBC Group entities	(1 381)	(12 072)	(1 158)	(8 736)

Zmluvné podmienky transakcií (okrem derivátov) so spriaznenými stranami:

Terms of contracts (excluding derivatives) with related parties:

	31.12.2025		31.12.2024	
	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	2026	0,96%	-	-
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2031	2,42%	2030	3,11%
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	2027	1,88%	2025	2,23%
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost Fixná sadzba / Fixed rate	2023	3,41%	2036	3,41%
* 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 2025 predstavujú sumu 451 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 467 tis. EUR) a vklady od členov predstavenstva a dozornej rady sú vo výške 1 300 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 715 tis. EUR).

Personálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady za rok končiaci sa 31. decembra 2025 boli vo výške 2 814 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 2 523 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 2 218 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 2 091 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 596 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 432 tis. EUR), ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB Skupiny.

As at 31 December 2025, loans granted to members of the Board of Directors and Supervisory Board represent EUR 451 thousand (as at 31 December 2024: 467 EUR thousand) and deposits from members of the Board of Directors and Supervisory Board amounted to EUR 1 300 thousand (as at 31 December 2024: EUR 715 thousand).

Personnel cost of members of the Board of Directors and Supervisory Board for the year ended 31 December 2025 were EUR 2 814 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 2 523 thousand). These personnel cost include the total remuneration of EUR 2 218 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 2 091 thousand) and social expenses of EUR 596 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 432 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 predat určité množstvo finančného nástroja, indexu alebo meny za vopred dohodnutú sadzbu alebo cenu k budúcemu dátumu alebo počas budúceho obdobia.

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.

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.

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 2025 a k 31. decembru 2024 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 2025 and 31 December 2024, 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.

31.12.2025 (tis. EUR) (EUR '000)	Nominálne hodnoty / Nominal values		Reálne hodnoty / Fair values	
	Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	Kladná / Positive	Záporná / Negative
<i>Akciové kontrakty / Equity contracts</i>				
Akciové swapy / Equity swaps	99 751	99 751	4 318	4 642
Akciové opcie / Equity options	31 730	31 730	885	885
<i>Menové kontrakty / FX contracts</i>				
Menové forwardy / FX forwards	16 617	16 510	165	4
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy / FX swaps and Cross-currency interest rate swaps	277 612	277 376	553	664
Menové opcie / FX options	41 470	41 470	44	44
<i>Úrokové kontrakty / Interest rate contracts</i>				
Úrokové swapy / Interest rate swaps	1 023 155	1 023 155	17 231	13 030
Úrokové opcie / Interest rate options	68 756	68 756	350	274
Deriváty na obchodovanie / Trading derivatives (pozn. č. / note 4, 0)	1 559 091	1 558 748	23 546	19 543

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, 0)	1 414 142	1 413 766	27 596	21 914

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 2025 a 31. decembru 2024.

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 2025 and as at 31 December 2024.

31.12.2025 (tis. EUR) / (EUR '000)	Nominálna hodnota / Nominal values	Účtovná hodnota / Carrying amount		Úprava 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)
		Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives				
Úrokové swapy / Interest rate swaps				
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Portfolio hedge of Interest rate risk	10 090 000	103 830	55 298	13 597
Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Micro hedge of Interest rate risk	1 831 000	67 500	3 519	34 517
Spolu / Total	11 921 000	171 330	58 817	48 114

31.12.2024 Zabezpečovacie nástroje (tis. EUR) / Hedging instrument (EUR '000)	Nominálna hodnota / Nominal values	Účtovná hodnota / Carrying amount		Úprava 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)
		Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives				
Úrokové swapy / Interest rate swaps				
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Portfolio hedge of Interest rate risk	6 820 000	140 392	60 647	(63 672)
Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Micro hedge of Interest rate risk	761 000	35 933	7 449	7 362
Spolu / Total	7 581 000	176 325	68 096	(56 310)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o zabezpečovacích nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024.

The table below shows the information about fair value hedged items as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024.

31.12.2025	Účtovná hodnota / Carrying amount	Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	Úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28, 24)	
Zabezpečované nástroje (tis. EUR) / Hedged item (EUR '000)		Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
Zabezpečované nástroje / Hedged item				
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Portfolio hedge of Interest rate risk				
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	9 888 470	(46 530)	-	(18 502)
Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost	154 791	-	(209)	4 870
Portfóliové zabezpečenie spolu / Portfolio hedge total	10 043 261	(46 530)	(209)	(13 632)
Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Micro hedge of Interest rate risk				
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised costs	721 262	(44 738)	-	(26 405)
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Debt securities at fair value through other comprehensive income	551 898	(13 102)	-	(13 102)
Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost	507 891	-	7 891	4 990
Mikro zabezpečenie spolu / Micro hedge total	1 781 051	(57 840)	7 891	(34 517)

31.12.2024	Účtovná hodnota / Carrying amount	Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	Úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness (pozn. č. / note 28, 24)	
Zabezpečované nástroje (tis. EUR) / Hedged item (EUR '000)		Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
Zabezpečované nástroje / Hedged item				
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Portfolio hedge of Interest rate risk				
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	6 636 972	(28 028)	-	68 400
Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost	159 661	-	4 661	(4 661)
Portfóliové zabezpečenie spolu / Portfolio hedge total	6 796 633	(28 028)	4 661	63 739
Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Micro hedge of Interest rate risk				
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised costs	242 667	(18 333)	-	5 519
Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost	512 881	-	12 881	(12 881)
Mikro zabezpečenie spolu / Micro hedge total	755 548	(18 333)	12 881	(7 362)

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. decembru 2025

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 2025

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2025
Splatnosť / Maturity	230 000	110 000	3 020 000	4 615 000	2 115 000	10 090 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	0,79	1,41%	2,01	0,86	0,41	

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	819 000	30 000	1 125 000	3 575 000	1 271 000	6 820 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	0,46	3,37	1,52	1,19	0,35	

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 ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. decembru 2025

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 2025

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2025
Splatnosť / Maturity	-	-	-	510 000	1 321 000	1 831 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	2,82	0,45	

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	-	-	-	500 000	261 000	761 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	0,67	0,45	

36 ZÁPOČET FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV / OFFSETTING FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné aktíva, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítaní 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			Čisté hodnoty / Net amount
			Finančné nástroje / Financial instruments	Prijatý hotovostný kolaterál / Cash collateral received	Prijatý kolaterál cenné papiere / Securities collateral received	
31.12.2025						
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 35)	194 875	194 875	63 719	129 132	-	2 024
31.12.2024						
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 35)	203 921	203 921	76 201	123 148	-	4 572

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítaní 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	
31.12.2025							
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 35)	78 361	78 361	63 719	-	-	-	14 642
Repo obchody / Repurchase agreements (pozn. č. / note 17)	1 132 988	1 132 988	1 113 156	19 832	-	1 505 060	-
Spolu / Total	1 211 349	1 211 349	1 176 875	19 832	-	1 505 060	14 642
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

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. 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. 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 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 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 2025 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 2025 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	218 383	347 705	-	566 088	566 088
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	24 779	24 779	20 385
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	13 070 024	13 070 024	13 010 977
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 458 654	-	55 300	2 513 954	2 562 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	22 690	-	-	22 690	22 690
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	2 699 727	347 705	13 150 103	16 197 535	16 182 396
Finančné záväzky / Financial liabilities					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	-	2 125 798	1 935 862	4 061 660	3 961 788
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	9 342 806	140 236	9 483 042	9 579 764
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	516 789	1 316 912	69 387	1 903 088	1 883 661
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	-	98 648	98 648	98 648
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	52 454	-	-	52 454	52 454
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	569 243	12 785 516	2 244 133	15 598 892	15 576 315

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				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	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	-	-	48 784	48 785
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	2 357 060	120 921	11 717 024	14 195 005	14 641 439
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	-	-	49 794	49 794
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	49 794	11 695 993	1 849 563	13 595 350	13 451 935

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 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.

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 2025 a 31. decembru 2024 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 2025 and 31 December 2024, 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 trhová cena 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 Záväzky 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.

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 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.

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 2025.

The following table represents an analysis of financial assets and liabilities measured at fair value based on their fair value hierarchy as at 31 December 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
Finančné aktíva / Financial assets				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	18 279	5 267	23 546
Spolu / Total	-	18 279	5 267	23 546
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok</i> <i>/ Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)</i>				
Dlhové cenné papiere * / Debt securities *	600 012	-	-	600 012
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	-	24 281	-	24 281
Dlhopisy bánk / Banks bonds	17 793	20 594	-	38 387
Ostatné dlhopisy / Other bonds	12 284	-	1 029	13 313
Nástroje vlastného imania / Equity instruments	630 089	44 875	1 029	675 993
Akcie / Shares	600 012	-	-	600 012
Spolu / Total	600 012	-	-	600 012
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	-	(46 530)	-	(46 530)
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 35)	-	171 330	-	171 330
Spolu / Total	-	124 800	-	124 800
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	630 089	190 289	6 296	826 674
Finančné záväzky / Financial liabilities				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	-	20 213	-	20 213
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	5 244	-	5 244
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	14 016	5 527	19 543
Spolu / Total	-	39 473	5 527	45 000
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	-	(209)	-	(209)
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 35)	-	58 817	-	58 817
Spolu / Total	-	58 608	-	58 608
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	-	98 081	5 527	103 608

* 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 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				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	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
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok</i> <i>/ Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere * / Debt securities *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	58 705	-	-	58 705
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	29 330	-	29 330
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 279	20 703	-	37 982
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>				
Akcie / Shares	11 227	-	2 519	13 746
Spolu / Total	87 211	50 033	2 519	139 763
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	-	176 325	-	176 325
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 35)	-	(28 028)	-	(28 028)
Spolu / Total	-	148 297	-	148 297
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	87 211	223 483	7 079	317 773
Finančné záväzky / Financial liabilities				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Financial liabilities at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 16)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i> <i>/ Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	-	46 308	-	46 308
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	5 194	-	5 194
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	16 600	5 314	21 914
Spolu / Total	-	68 102	5 314	73 416
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	-	68 095	-	68 095
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 35)	-	4 661	-	4 661
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

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

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 základových 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 2025 a 2024 ČSOB Skupina neuskutočnila žiadne presuny medzi úrovňami.

During the year 2025 and 2024, 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 ako aj KBC 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 štvrtročne predkladaný Výboru pre riadenie rizík a compliance.

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.

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.

Monitoring and controlling risk are performed primarily based on limits established by ČSOB Group as well as KBC 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.

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.

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.

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.

Udržateľnosť je pre ČSOB Skupinu jednou z hlavných priorít. Neustále realizujeme nové aktivity zamerané na udržateľnosť, 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 2025 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 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 2025, 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 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 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)
10	100,00 %	Zlyhané / Default
11	100,00 %	Zlyhané / Default
12	100,00 %	Zlyhané / Default

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 zatriedňovaní 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 standardized 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 krajských 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.

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.

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 obrat 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.

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 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 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)	31.12.2025	31.12.2024
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks (pozn. č. / note 3)	347 706	172 121
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	23 546	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	2 335	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)	662 680	126 017
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	171 330	176 325
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	20 385	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	13 010 977	11 902 398
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 35)	(46 530)	(28 028)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 562 256	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	22 691	48 785
Spolu / Total	16 777 376	14 732 859
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn (pozn. č. / note 23.1)	2 224 055	1 892 965
Vydané záruky / Financial guarantees given (pozn. č. / note 23.1)	240 968	216 524
Vydané akreditívy / Letters of credit given (pozn. č. / note 23.1)	1 502	37 536
Spolu / Total	2 466 525	2 147 025
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	19 243 901	16 879 884

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 2025 bola vo výške 3 046 190 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 2 179 299 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 142 280 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 111 550 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika 142 280 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 43 160 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 2025 was EUR 3 046 190 thousand (as at 31 December 2024: EUR 2 179 299 thousand) and to a non-governmental counterparty EUR 142 280 thousand (as at 31 December 2024: EUR 111 550 thousand) before taking collateral or other credit enhancements into account EUR 142 280 thousand (as at 31 December 2024: EUR 43 160 thousand) after taking them into account.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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)	31.12.2025	31.12.2024
Slovenská republika / Slovak Republic	18 400 820	16 188 451
Belgicko / Belgium	227 361	210 564
Česká republika / Czech Republic	201 789	171 455
Veľká Británia / Great Britain	59 118	60 854
Maďarsko / Hungary	115 689	75 117
Holandsko / Netherlands	61 588	55 125
Nemecko / Germany	10 220	12 795
Rakúsko / Austria	47 373	11 619
USA / USA	34 754	39 750
Francúzsko / France	16 439	15 975
Zvyšok sveta / Other	68 750	38 179
Spolu / Total	19 243 901	16 879 884

Prehľad finančných aktív a podsúvahových položiek s úverovým rizikom ČSOB Skupiny podľa jednotlivých odvetvových 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)	31.12.2025	31.12.2024
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov / Agriculture, Forestry and Fisheries	55 135	48 397
Ťažba a dobývanie / Mining and extraction	14 213	5 913
Priemyselná výroba / Industrial production	793 397	792 176
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu / Supply of electricity, gas, steam and cold air	581 396	582 846
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov / Supply of water, cleaning and transfer of wastewater, waste, related services	100 595	119 680
Stavebníctvo / Construction	329 254	359 485
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov / Wholesale, retail, repairs of motor vehicles and motorcycles	2 283 423	2 008 329
Doprava a skladovanie / Transport and storage	570 515	331 077
Ubytovanie a stravovacie služby / Accommodation and catering	33 938	22 790
Informácie a komunikácia / Information and communication	144 923	105 939
Finančné a poisťovacie činnosti / Financial and insurance activities	1 064 394	636 358
Činnosti v oblasti nehnuteľností / Real estate activities	1 055 026	890 261
Odborné, vedecké a technické činnosti / Professional, scientific, and technical activities	465 552	385 245
Administratívne a podporné služby / Administration and supporting services	201 509	99 442
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie / Public administration and defence, social insurance	3 549 548	2 513 551
Vzdelávanie / Education	2 954	2 191
Zdravotníctvo a sociálna pomoc / Health and social support	25 497	25 201
Umenie, zábava a rekreácia / Art, entertainment, and relaxation	34 147	35 096
Ostatné činnosti / Other activities	21 419	81 081
Činnosti domácností ako zamestnávateľov / Household activities in role of employers	7 885 715	7 491 571
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení / Activities of extraterritorial organizations and associations	31 351	343 255
Spolu / Total	19 243 901	16 879 884

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát bola k 31. decembru 2025 nasledovná.

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.

The carrying amount of asset classes measured at fair value through profit or loss as at 31 December 2025 was as follows.

31.12.2025 (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)	21 752	5	6	23	590	1 462	331	-	-	(623)	23 546
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	21 752	5	6	23	590	1 462	331	-	-	(623)	23 546
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 335
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	171 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171 330
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	195 417	5	6	23	590	1 462	331	-	-	(623)	197 210

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát bola k 31. decembru 2024 nasledovná.

The carrying amount of asset classes measured at fair value through profit or loss as at 31 December 2024 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
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	176 325	-	-	-			-	-	-	-	-	-	176 325
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	203 236	1	-	84			862	1 328	540	-	-	(12)	206 038

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 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 2025 a k 31. decembru 2024 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 1 as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024 was as follows.

31.12.2025 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating 5	6	7	8	9	Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks at amortised cost (pozn. č. / note 3)	34 832	9 667	-	-	-	-	-	-	-	303 206	347 705
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)	600 030	42 086	6 781	-	-	4 907	-	-	-	-	653 803
Štátne dlhopisy / <i>Government bonds</i>	600 030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600 030
Dlhopisy bánk / <i>Bank bonds</i>	-	24 288	-	-	-	-	-	-	-	-	24 288
Ostatné dlhopisy / <i>Other bonds</i>	-	17 798	6 781	-	-	4 907	-	-	-	-	29 485
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	19 832	464	-	-	-	-	-	90	-	-	20 386
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	59 193	4 083 800	3 210 117	1 056 205	1 675 136	1 087 764	686 807	29 373	28 484	42 054	11 958 932
Verejná správa / <i>Public administration</i>	34 415	146 857	196 244	39 923	3 368	6 072	980	-	15	-	427 875
Korporátni klienti / <i>Corporate clients</i>	3 048	332 851	237 370	724 609	556 472	699 008	388 805	4 711	12 312	8 669	2 967 854
Retail	21 730	3 604 091	2 776 503	291 672	1 115 296	382 684	297 022	24 662	16 157	33 385	8 563 203
Hypotekárne úvery / <i>Mortgage loans</i>	-	3 526 761	2 733 880	-	729 249	96 089	23 781	9 612	2 518	4	7 121 895
Spotrebné úvery / <i>Consumer loans</i>	14 656	68 534	-	112 051	82 223	48 170	30 361	2 086	1 638	-	359 719
Kreditné karty / <i>Credit cards</i>	6 946	7 951	-	5 563	5 781	4 756	3 665	478	173	-	35 313
Kontokorentné úvery / <i>Overdrafts</i>	128	505	-	986	2 572	3 871	5 106	1 042	56	1 992	16 259
MicroSME / <i>MicroSME</i>	-	-	41 762	12 709	141 435	97 603	71 523	10 419	5 301	5	380 757
Stavebné úvery / <i>Building loans**</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 385	31 385
Pohľadávky z finančného lízingu / <i>Finance lease receivables</i>	-	340	860	160 364	154 036	132 194	162 585	1 025	6 471	-	617 875
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 515 626	46 720	-	-	-	-	-	-	-	-	2 562 346
Štátne dlhové cenné papiere / <i>Government debt securities</i>	2 495 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 495 055
Dlhopisy bánk / <i>Bank bonds</i>	20 572	46 720	-	-	-	-	-	-	-	-	67 292
Spolu / Total	3 229 513	4 182 737	3 216 897	1 056 205	1 675 136	1 092 671	686 807	29 463	28 484	345 260	15 543 173
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	112 460	643 099	384 425	321 507	405 103	318 124	134 600	2 401	7 001	6 399	2 335 120
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	3 341 974	4 825 836	3 601 323	1 377 711	2 080 239	1 410 795	821 407	31 864	35 485	351 658	17 878 292

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

** Pre stavebné úvery nie je zavedený prístup interných ratingov (IRB) t.j. používa sa rozdielna metodológia klasifikácie a preto je portfólio prezentované ako nezaradené, čiže bez prideleného ratingového modelu / *For building loans, the Internal Ratings-Based (IRB) approach is not implemented, i.e. a different classification methodology is used; therefore, the portfolio is presented as unclassified, meaning without an assigned rating model*

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

31.12.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating		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)	10 653	10 203	-	-	-	-	-	-	-	-	151 266	172 122
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)	64 578	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 / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	-	289	-	-	-	-	-	2 437	1 725	-	-	4 451
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (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 / Debt securities at amortised cost (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 / Off-balance sheet liabilities	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 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 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy v stupni 2 k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 2 as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024 was as follows.

31.12.2025 (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)	-	-	-	-	-	9 025	-	-	-	-	9 025
Ostatné dlhopisy / Other bonds	-	-	-	-	-	9 025	-	-	-	-	9 025
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	30	1 642	74 032	129 292	133 058	154 645	225 464	121 703	130 017	5 164	975 046
Verejná správa / Public administration	-	35	49 689	37 322	11 773	-	340	-	29	-	99 188
Korporátni klienti / Corporate clients	-	-	19 085	77 870	83 917	109 156	173 184	51 663	36 738	-	551 613
Retail	30	1 607	5 258	14 100	37 368	45 489	51 940	70 040	93 250	5 164	324 246
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	-	1 041	1 974	-	5 840	11 760	14 557	16 427	29 384	-	80 983
Spotrebné úvery / Consumer loans	30	565	-	1 775	3 243	4 136	6 947	6 118	8 416	-	31 230
Kreditné karty / Credit cards	-	2	-	-	28	117	712	1 064	1 042	-	2 964
Kontokorentné úvery / Overdrafts	-	-	-	1	7	180	1 056	2 097	2 406	9	5 756
MicroSME / MicroSME	-	-	2 479	1 490	6 015	7 988	8 844	19 237	11 583	-	57 636
Stavebné úvery / Building loans**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 154	5 154
Pohládavky z finančného lízingu / Finance lease receivables	-	-	805	10 834	22 234	21 307	19 825	25 097	40 419	-	140 521
Spolu / Total	30	1 642	74 032	129 292	133 058	163 669	225 464	121 703	130 017	5 164	984 071
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	8	297	8 283	38 414	12 859	14 858	40 207	7 875	4 875	488	128 163
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	38	1 939	82 314	167 706	145 916	178 527	265 670	129 578	134 891	5 652	1 112 233

* 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 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

31.12.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating		6	7	8	9	Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
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 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy v stupni 3 k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 3 as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025					31.12.2024				
	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
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i> (pozn. č. / note 7)	92 727	45 820	67 584	3 186	209 317	81 320	37 765	63 187	4 730	187 003
Verejná správa / <i>Public administration</i>	1	-	2	-	3	-	-	10	-	10
Korporátni klienti / <i>Corporate clients</i>	60 187	13 926	30 255	-	104 368	45 352	9 882	30 913	-	86 147
Retail	32 540	31 894	37 326	3 186	104 947	35 968	27 883	32 265	4 730	100 845
Hypotekárne úvery / <i>Mortgage loans</i>	11 319	12 895	5 310	-	29 524	12 207	13 143	5 197	-	30 547
Spotrebné úvery / <i>Consumer loans</i>	1 007	3 052	10 455	-	14 514	1 009	1 538	7 916	-	10 463
Kreditné karty / <i>Credit cards</i>	96	164	767	-	1 026	119	231	626	-	976
Kontokorentné úvery / <i>Overdrafts</i>	189	2 709	101	-	2 999	901	574	285	-	1 760
MicroSME / <i>MicroSME</i>	11 393	7 409	14 886	-	33 687	12 703	4 064	15 647	-	32 414
Stavebné úvery / <i>Building loans**</i>	-	-	-	3 186	3 186	-	-	-	4 730	4 730
Pohľadávky z finančného lízingu / <i>Finance lease receivables</i>	8 537	5 665	5 808	-	20 010	9 030	8 332	2 594	-	19 956
Spolu / Total	92 728	45 820	67 583	3 186	209 317	81 320	37 885	63 187	4 730	187 123
Podsúvahové záväzky / <i>Off-balance sheet liabilities</i>	6 327	26	-	-	6 354	6 576	521	-	-	7 097
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	99 056	45 846	67 583	3 186	215 671	87 896	38 407	63 187	4 730	194 221

* 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 2025 a k 31. decembru 2024 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes classified as POCI as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025					31.12.2024				
	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)	94	547	-	11	653	84	28	-	11	123
Korporátni klienti / <i>Corporate clients</i>	94	547	-	11	653	84	28	-	11	123
Podsúvahové záväzky / <i>Off-balance sheet liabilities</i>	33	-	-	-	33	18	21	-	-	39
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	127	547	-	11	686	102	49	-	11	162

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 2025 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

The book value of receivables divided by individual risk categories based on an assessment as at 31 December 2025 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	Opravná	Čistá	Hrubá	Opravná	Čistá	Hrubá	Opravná	Čistá	Hrubá	Opravná	Čistá
	účtovná hodnota / GCA	položka / ECL	účtovná hodnota / Netto	účtovná hodnota / GCA	položka / ECL	účtovná hodnota / Netto	účtovná hodnota / GCA	položka / ECL	účtovná hodnota / Netto	účtovná hodnota / GCA	položka / ECL	účtovná hodnota / Netto
Stavebné úvery / Building loans												
Z toho: Kategória 0 / Category 0	31 385	(40)	31 345	4 995	(473)	4 522	-	-	-	36 379	(513)	35 867
Kategória 1 / Category 1	-	-	-	160	(24)	136	-	-	-	160	(24)	136
Kategória 2 / Category 2	-	-	-	-	-	-	203	(17)	187	203	(17)	187
Kategória 3 / Category 3	-	-	-	-	-	-	1 754	(241)	1 512	1 754	(241)	1 512
Kategória 4 / Category 4	-	-	-	-	-	-	1 229	(667)	562	1 229	(667)	562
Spolu stavebné úvery / Total Building loans	31 385	(40)	31 345	5 154	(497)	4 657	3 186	(925)	2 261	39 726	(1 462)	38 264

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	Opravná	Čistá	Hrubá	Opravná	Čistá	Hrubá	Opravná	Čistá	Hrubá	Opravná	Čistá
	účtovná hodnota / GCA	položka / ECL	účtovná hodnota / Netto	účtovná hodnota / GCA	položka / ECL	účtovná hodnota / Netto	účtovná hodnota / GCA	položka / ECL	účtovná hodnota / Netto	účtovná hodnota / GCA	položka / ECL	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

38.2.9 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 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.
<i>Schéma štátnej pomoci / State guarantee scheme</i>		
SIH Antikorona záruky 2a / SIH Anti-Corona guarantee 2a	Európske štrukturálne a investičné fondy / European Structural and Investment Funds	NDF II., a.s. / SIH, a.s.
SIH Antikorona záruky 2b / SIH Anti-Corona guarantee 2b	štátne zdroje / State resources	NDF I., a.s. / SIH, a.s.
EXIMBANKA SR Antikorona záruky / EXIMBANKA SR Anti-Corona guarantee	štátne zdroje / State resources	Exportno-importná banka Slovenskej republiky / Export-Import Bank of the Slovak Republic

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre zlyhané finančné aktíva a podsúvahové záväzky (stupeň 3 a POCI) k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024. 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 2025 and 31 December 2024. 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	31.12.2025
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	359	533	-	436	1 328
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	49 236	2 100	7 599	31 567	90 502
Korporátni klienti / Corporate clients	17 500	1 709	7 599	15 291	42 099
Retail / Retail	31 736	391	-	16 276	48 403
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	24 843	-	-	-	24 843
MicroSME / MicroSME	5 572	43	-	1 571	7 186
Stavebné úvery / Building loans	1 321	348	-	-	1 669
Pohľadávky z finančného lízingu / Finance lease receivables	-	-	-	14 705	14 705
Spolu / Total	49 595	2 633	7 599	32 003	91 830

(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	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

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 (obvyčajne 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 324 tis. EUR.

b) Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente / Collateral realization in the NON-RETAIL segment

V neretailovom segmente ČSOB Skupina získala aktíva z realizácii 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 228 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 324 thousand was realised.

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 228 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.

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.

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.

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.

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 priraduje 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 2025.

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 2025.

(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	11 775	3	11 778	(415)	(3)	(418)	11 360	-	11 360
Korporátni klienti / Corporate clients	47 290	41 379	88 669	(973)	(17 586)	(18 559)	46 317	23 793	70 110
Retail	6 460	6 405	12 865	(51)	(1 484)	(1 535)	6 409	4 921	11 330
Spolu / Total	65 525	47 787	113 312	(1 439)	(19 073)	(20 512)	64 086	28 714	92 800

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Tabuľka čistej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2024.

A table of Net carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 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

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2025.

A movement table of gross carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborme / Loans which have become forborme	Úvery spĺňajúce 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	10	11 775	-	(7)	-	-	11 778
Korporátni klienti / Corporate clients	78 519	34 221	(10 741)	(12 877)	(571)	118	88 669
Retail	16 635	3 284	(5 317)	(1 698)	(69)	30	12 865
Spolu / Total	95 164	49 280	(16 058)	(14 582)	(640)	148	113 312

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 forborme / Loans which have become forborme	Úvery spĺňajúce 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	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 opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2025.

A movement table of impairment loss on exposures with forbearance measures as at 31 December 2025.

(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	(10)	(415)	-	7	-	(418)
Korporátni klienti / Corporate clients	(19 578)	(2 143)	605	2 009	548	(18 559)
Retail	(2 281)	(156)	379	471	52	(1 535)
Spolu / Total	(21 869)	(2 714)	984	2 487	600	(20 512)

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	(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)

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 2025 a v roku 2024 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 2025 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.

Nasledujúce tabuľky prezentujú štruktúru finančných aktív a záväzkov (vrátane podmienených záväzkov) ČSOB Skupiny podľa zmluvnej splatnosti. Tabuľky boli zostavené na základe nediskontovaných zmluvných peňažných tokov finančných aktív a záväzkov. Tabuľky uvádzajú peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov.

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 2025 and the year 2024 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 2025 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.

The following tables show ČSOB Group's financial assets and liabilities (including contingent commitments) categorised based on the contractual maturity. The tables have been drawn up based on undiscounted contractual cash flows of financial assets and liabilities. The tables include both interest and principal cash flows. The principal cash flows are the best estimates using average effective yields.

Tabuľka nediskontovanej zmluvnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2025:

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2025 Spolu / Total	Účtovná hodnota / Carrying amount
Finančné aktíva / Financial assets							
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	541 742	24 862	25 124	-	-	591 728	566 088
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	13 642	(6 559)	1 417	16 111	-	24 611	23 546
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	-	-	-	-	2 727	2 727	2 335
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	297	14 080	27 686	49 402	686 777	778 242	675 993
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	15 364	-	2 799	37 569	137 867	193 599	171 330
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	20 367	-	94	-	-	20 461	20 385
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	216 951	290 596	1 709 151	5 001 714	9 103 806	16 322 218	13 010 977
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	20 888	15 613	172 217	1 054 705	2 072 517	3 335 940	2 562 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	-	22 690	-	-	-	22 690	22 690
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	829 251	361 282	1 938 488	6 159 501	12 003 694	21 292 216	17 055 600
Finančné záväzky / Financial liabilities							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	10 592	-	-	-	48 613	59 205	45 000
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	211	1 506	6 419	46 865	7 923	62 924	58 817
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	363 924	305 058	2 058 401	983 457	330 592	4 041 432	3 961 788
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to customers at amortised cost*	730 678	52 299	633 597	-	9 925 069	11 341 643	9 579 764
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	21 939	-	8 740	1 875 717	58 425	1 964 821	1 883 661
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	-	2 749	101 395	-	104 144	98 648
Lízingový záväzok / Lease liability	776	471	3 660	11 245	1 395	17 547	15 808
Ostatné finančné záväzky / Other financial	-	52 454	-	-	-	52 454	52 454
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	1 128 120	411 788	2 713 566	3 018 679	10 372 017	17 644 170	15 695 940
Podmienené záväzky / Contingent commitments							
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	-	2 224 040	-	-	-	2 224 040	2 224 040
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	-	240 968	-	-	-	240 968	240 968
Vydané akreditívy / Letters of credit given	-	1 501	-	-	-	1 501	1 501

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

Tabuľka nediskontovanej zmluvnej zostatkovej splatnosti k
31. decembru 2024:

The table of of Undiscounted contractual 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
Finančné aktíva / Financial assets							
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	385 262	-	-	-	-	385 262	384 728
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	9 596	1 105	431	29 185	574	40 891	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	-	-	-	-	2 672	2 672	2 117
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	297	520	27 676	70 109	61 084	159 686	139 763
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	10 011	297	20 370	40 822	137 759	209 259	176 325
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	2 194	240	2 120	-	-	4 554	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	235 256	249 283	1 444 359	4 417 387	8 941 623	15 287 908	11 902 398
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	10 859	2 305	273 973	887 258	1 855 744	3 030 139	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	-	55 203	-	-	-	55 203	55 203
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	653 475	308 953	1 768 929	5 444 761	10 999 456	19 175 574	14 993 658
Finančné záväzky / Financial liabilities							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	49 207	3 648	890	16 372	8 747	78 864	73 416
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	-	1 437	55 998	16 327	73 762	68 095
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	170 807	1 065	1 174 285	866 762	254 312	2 467 231	2 363 517
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to customers at amortised cost*	630 129	94 934	530 799	-	9 188 288	10 444 150	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 / Other financial	-	52 466	-	-	-	52 466	52 466
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	856 637	152 717	1 738 465	2 856 442	9 541 293	15 145 554	13 615 798
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

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

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 2025 / Neutrality as at 31 December 2025	Neutralita k 31. decembru 2024 / Neutrality as at 31 December 2024
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 zapríčinené pohybom úrokových sadzieb. Predstavenstvo pre účely monitorovania a riadenia úrokového rizika schválilo sústavu limitov BPV citlivosti a pre vopred určené časové periódy sústavu limitov maximálnych otvorených úrokových pozícií. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na mesačnej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

Citlivosť čistého úrokového výnosu je výsledkom dopadu predpokladaných zmien úrokových sadzieb na čistý úrokový výnos z neobchodných finančných aktív a pasív. Citlivosť 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 precenenia finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

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

The impact of interest rate changes on the non-trading assets and liabilities is described by the sensitivity of net interest income. The impact of interest rate changes on financial assets or liabilities held for trading is expressed by the sensitivity of the 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 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 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
31.12.2025				
EUR	+10	3 248	(1 690)	(4 769)
CZK	+10	-	-	-
USD	+10	(94)	-	-
31.12.2024				
EUR	+10	(1 821)	(1 850)	(389)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(124)	-	-

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
31.12.2025						
Finančné aktíva / Financial assets						
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents (pozn. č. / note 3)	509 765	10 036	32 683	260	13 344	566 088
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	23 546	-	-	-	-	23 546
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 335	-	-	-	-	2 335
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)	662 693	13 300	-	-	-	675 993
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	171 330	-	-	-	-	171 330
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	20 385	-	-	-	-	20 385
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	12 975 000	1 808	14 251	-	19 918	13 010 977
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 35)	(46 530)	-	-	-	-	(46 530)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 528 431	33 825	-	-	-	2 562 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	22 541	4	11	-	135	22 691
Spolu finančné aktíva / Total financial assets	16 869 496	58 973	46 945	260	33 397	17 009 071

* 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 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 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. 2025						
<i>Finančné záväzky / Financial liabilities</i>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Financial liabilities at fair value through profit or loss</i> (pozn. č. / note 16)	36 377	4 185	1 417	2 190	831	45 000
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i> (pozn. č. / note 35)	58 817	-	-	-	-	58 817
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / note 17)	3 960 991	766	17	-	14	3 961 788
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to customers at amortised cost</i> (pozn. č. / note 18)	9 292 646	177 474	50 206	6 470	52 968	9 579 764
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / <i>Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i> (pozn. č. / note 35)	(209)	-	-	-	-	(209)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities issued at amortised cost</i> (pozn. č. / note 19)	1 856 800	5 931	6 215	10 752	3 963	1 883 661
Podriadený dlh / <i>Subordinated debt</i> (pozn. č. / note 20)	98 648	-	-	-	-	98 648
Lízingový záväzok / <i>Lease liability</i>	15 808	-	-	-	-	15 808
Ostatné finančné záväzky / <i>Other financial liabilities</i> (pozn. č. / note 22)	50 358	17	2 066	-	13	52 454
Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities	15 370 236	188 373	59 921	19 412	57 789	15 695 731
Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets						
	14 422 001	174 832	27 394	46 994	79 477	14 750 698
Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities						
	15 711 853	21 434	199 669	13 378	48 909	15 995 243
Čistá menová pozícia / Net FX position						
	209 408	23 998	(185 251)	14 464	6 176	68 795

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

(tis. EUR) (EUR '000)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné * / Other *	Spolu / Total
31. 12. 2024						
<i>Finančné aktíva / Financial assets</i>						
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / <i>Cash and cash equivalents</i> (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 / <i>Financial assets at fair value through profit or loss</i> (pozn. č. / note 4)	27 596	-	-	-	-	27 596
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	-	-	-	-	2 117
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)	126 030	13 733	-	-	-	139 763
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i> (pozn. č. / note 35)	176 325	-	-	-	-	176 325
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / note 6)	4 440	-	-	-	-	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i> (pozn. č. / note 7)	11 871 968	1 395	10 527	-	18 508	11 902 398
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / <i>Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i> (pozn. č. / note 35)	(28 028)	-	-	-	-	(28 028)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities at amortised cost</i> (pozn. č. / note 8)	2 263 058	38 030	-	-	-	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / <i>Other financial assets</i> (pozn. č. / note 14)	33 740	2 178	12 865	-	2	48 785
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, CAD HUF, DKK / mainly position in currency PLN, GBP, CHF, CAD, HUF, DKK

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 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
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 35)	68 095	-	-	-	-	68 095
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
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 35)	4 661	-	-	-	-	4 661
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
Lízingsový záväzok / Lease liability	19 680	-	-	-	-	19 680
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)	47 605	338	1 784	-	67	49 794
Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities	13 280 759	142 856	94 308	19 839	80 025	13 617 787
<i>Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets</i>	<i>10 017 568</i>	<i>100 509</i>	<i>109 436</i>	<i>38 570</i>	<i>68 593</i>	<i>10 334 676</i>
<i>Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities</i>	<i>11 490 174</i>	<i>20 677</i>	<i>205 852</i>	<i>19 592</i>	<i>20 225</i>	<i>11 756 520</i>
Čistá menová pozícia / Net FX position	72 202	6 920	(160 548)	(575)	1 582	(80 419)

* 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. Povolene 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 2025 a 31. decembru 2024 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 2025 and 31 December 2024, 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 regulatórnym 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)	31.12.2025			31.12.2024		
	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>						
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / <i>Cash and cash equivalents</i> (pozn. č. / <i>note</i> 3)	566 088	-	566 088	384 728	-	384 728
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Financial assets at fair value through profit or loss</i> (pozn. č. / <i>note</i> 4)	15 157	8 389	23 546	-	27 596	27 596
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</i>	2 335	-	2 335	2 117	-	2 117
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / <i>Financial assets at fair value through other comprehensive income</i> (pozn. č. / <i>note</i> 5)	41 635	634 358	675 993	27 919	111 844	139 763
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i> (pozn. č. / <i>note</i> 35)	18 113	153 217	171 330	30 243	146 082	176 325
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 6)	20 385	-	20 385	4 440	-	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 7)	1 953 518	11 057 459	13 010 977	1 775 292	10 127 106	11 902 398
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / <i>Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i> (pozn. č. / <i>note</i> 35)	2 372	(48 902)	(46 530)	(28 028)	-	(28 028)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 8)	201 804	2 360 452	2 562 256	273 358	2 027 730	2 301 088
Investície v spoločných podnikoch / <i>Investments in joint ventures</i>	-	608	608	-	442	442
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / <i>Current income tax asset</i> (pozn. č. / <i>note</i> 33)	21 919	-	21 919	1 363	-	1 363
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / <i>Deferred income tax asset</i> (pozn. č. / <i>note</i> 33)	-	25 385	25 385	-	23 996	23 996
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / <i>Property and equipment and investment property</i> (pozn. č. / <i>note</i> 9)	-	146 059	146 059	-	143 108	143 108
Nehmotný majetok / <i>Intangible assets</i> (pozn. č. / <i>note</i> 11)	-	196 441	196 441	-	171 041	171 041
Aktíva s právom na užívanie / <i>Right of use assets</i> (pozn. č. / <i>note</i> 12)	-	15 552	15 552	-	19 360	19 360
Majetok určený na predaj / <i>Assets held for sale</i> (pozn. č. / <i>note</i> 13)	2 077	-	2 077	-	-	-
Ostatné aktíva / <i>Other assets</i> (pozn. č. / <i>note</i> 14)	35 456	-	35 456	61 573	-	61 573
Aktíva spolu / Total assets	2 880 859	14 549 018	17 429 877	2 565 829	12 765 481	15 331 310

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025			31.12.2024		
	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total
<i>Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity</i>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Financial liabilities at fair value through profit or loss</i> (pozn. č. / <i>note</i> 16)	5 244	39 756	45 000	5 193	68 223	73 416
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i> (pozn. č. / <i>note</i> 35)	8 055	50 762	58 817	1 415	66 680	68 095
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 17)	2 711 703	1 250 085	3 961 788	1 445 681	917 836	2 363 517
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to customers at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 18)	1 394 580	8 185 184	9 579 764	1 269 403	7 870 866	9 140 269
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / <i>Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i> (pozn. č. / <i>note</i> 35)	-	(209)	(209)	4 661	-	4 661
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities issued at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 19)	20 464	1 863 197	1 883 661	12 376	1 780 256	1 792 632
Podriadený dlh / <i>Subordinated debt</i> (pozn. č. / <i>note</i> 20)	148	98 500	98 648	223	105 500	105 723
Lízingový záväzok / <i>Lease liability</i>	4 907	10 901	15 808	4 931	14 749	19 680
Záväzok zo splatnej dane z príjmov / <i>Current income tax liability</i> (pozn. č. / <i>note</i> 33)	40	-	40	5 277	-	5 277
Záväzok z odloženej dane z príjmov / <i>Deferred income tax liability</i> (pozn. č. / <i>note</i> 33)	-	-	-	-	13	13
Rezervy / <i>Provisions</i> (pozn. č. / <i>note</i> 21)	-	22 893	22 893	-	22 577	22 577
Ostatné záväzky / <i>Other liabilities</i> (pozn. č. / <i>note</i> 22)	80 241	2 573	82 814	79 234	-	79 234
Vlastné imanie / <i>Equity</i> (pozn. č. / <i>note</i> 24)	-	1 680 853	1 680 853	-	1 656 216	1 656 216
Záväzky a vlastné imanie spolu / <i>Total liabilities and equity</i>	4 225 382	13 204 495	17 429 877	2 828 394	12 502 916	15 331 310

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 vankúšoch. 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 2025 ČSOB Skupina udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,0 % (k 31. decembru 2024: 1,25 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,5 % (k 31. decembru 2024: 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 regulatórnym 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.

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 2025, ČSOB Group maintains a systematically important institution buffer (O-SII) of 1.0 % (as at 31 December 2024: 1.25%) its total risk exposure and a countercyclical buffer of 1.5 % (as at 31 December 2024: 1.5 %).

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

K 31. decembru 2025 aj k 31. decembru 2024 ČSOB Skupina splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

As at 31 December 2025 and 31 December 2024, ČSOB Group met the obligatory capital requirements based on the reports submitted to management.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024
Základné imanie / Share capital	665 062	665 062
Emisné ážio / Share premium	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	78 956	69 986
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	559 602	547 451
Prípustný zisk / Eligible profit	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok / Accumulated other comprehensive income	10 887	4 371
Úpravy ocenenia v dôsledku požiadaviek na obozretné oceňovanie / Value adjustments due to the requirements for prudent valuation	(178)	(264)
Nehmotný majetok / Intangible assets	(175 051)	(144 735)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty / Other deduction	(8 728)	(7 220)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) / Common Equity Tier 1 Capital (CET 1)	1 399 114	1 403 215
Kapitál Tier 1 / Tier 1 Capital	1 399 114	1 403 215
Podriadený dlh / Subordinated debt	36 502	54 928
Kapitál Tier 2 / Tier 2 Capital	36 502	54 928
Celkové vlastné zdroje / Own funds	1 435 616	1 458 143

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 2025 / 1 January 2025	2 363 517	1 792 632	105 723	19 680
Príjem z emisie / Proceeds from issuance	3 487 378	109 900	-	-
Splatenie / Repayment	(1 903 310)	(16 126)	(7 000)	(4 237)
Zaplatené úroky / Interest paid	(73 352)	(52 745)	(4 336)	(370)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien / Effect of changes in foreign exchange rates	-	(2 989)	-	-
Úrokové náklady / Interest expense	90 664	60 880	4 261	735
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	-	(7 891)	-	-
Iné bezhotovostné úpravy / Other non-cash adjustments	(3 109)	-	-	-
31. december 2025 / 31 December 2025	3 961 788	1 883 661	98 648	15 808

*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 3 487 378 tis. EUR tvorili peňažné toky na prevádzkové činnosti v hodnote 1 903 310 tis. EUR, ktoré vyplývali z otvorenia nových krátkodobých termínovaných vkladov a úverov prijatých od bánk a multilaterálnych bánk. / *Changes in amounts due to banks measured at amortised cost included, in addition to net cash flows from financing activities, cash flows arising from operating activities. Of the total cash flow presented in the line 'proceeds from issuance' of EUR 3 487 378 thousand, EUR 1 903 310 thousand related to operating cash flows arising from the opening of new short-term term deposits and loans received from banks and multilateral development 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 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
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	-	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 vyplývali 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.

42 VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA / POST BALANCE SHEET EVENTS

Od 31. decembra 2025 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 10. marca 2026.

From 31 December 2025 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 10 March 2026.



Daniel Kollár

Generálny riaditeľ
/ General Director



Branislav Straka

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

Individuálna účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

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

a správa nezávislého audítora

Separate Financial Statements

for the year ended 31 December 2025

**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 AUDITORS' REPORT.....	243
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2025 / SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2025.....	257
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2025 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2025 (CONT.).....	258
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 / SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025.....	259
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025 (CONT.).....	260
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 / SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025.....	261
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 / SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025.....	262
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025 (CONT.).....	263
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNYM ÚČTOVNÝM VÝKAZOM / NOTES TO THE SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS.....	264
1 ÚVOD / INTRODUCTION.....	264
2 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY / MATERIAL ACCOUNTING PRINCIPLES AND METHODS.....	266
3 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS.....	300
4 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS.....	300
5 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK / FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME.....	301
6 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST.....	303
7 ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / LOANS AND RECEIVABLES FROM CUSTOMERS AT AMORTISED COST.....	304
8 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES AT AMORTISED COST.....	306
9 INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH A SPOLOČNÝCH PODNIKoch / INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES AND JOINT VENTURES.....	307
10 HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DRŽANÉ NA PRENÁJOM / PROPERTY AND EQUIPMENT AND INVESTMENT PROPERTY.....	309
11 NEHMOTNÝ MAJETOK / INTANGIBLE ASSETS.....	311
12 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE / RIGHT OF USE ASSETS.....	313
13 MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ / ASSETS HELD FOR SALE.....	315
14 OSTATNÉ AKTÍVA / OTHER ASSETS.....	315

15	OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY NA PODSÚVAHOVÉ RIZIKÁ / IMPAIRMENT LOSSES AND PROVISIONS FOR OFF-BALANCE SHEET RISKS	316
16	FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT / FINANCIAL LIABILITIES AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS	323
17	ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST	324
18	VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / AMOUNTS OWED TO CUSTOMERS AT AMORTISED COST	325
19	VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE / DEBT SECURITIES ISSUED AT AMORTISED COST	325
20	PODRIADENÝ DLH / SUBORDINATED DEBT	329
21	REZERVY / PROVISIONS	329
22	OSTATNÉ ZÁVÄZKY / OTHER LIABILITIES	330
23	PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH / OVERVIEW OF CONTINGENT LIABILITIES	331
24	VLASTNÉ IMANIE / EQUITY	334
25	INFORMÁCIE O SEGMENTOCH / INFORMATION ON SEGMENTS	337
26	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY / NET INTEREST INCOME	341
27	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ / NET FEE AND COMMISSION INCOME	342
28	ČISTÝ VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY / NET TRADING RESULT AND EXCHANGE DIFFERENCES ...	342
29	OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT	343
30	PERSONÁLNE NÁKLADY / PERSONNEL COST	343
31	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY / OTHER OPERATING EXPENSES	346
32	DANE / TAXATION	347
33	SPRIAZNENÉ STRANY / RELATED PARTIES.....	351
34	FINANČNÉ DERIVÁTY / DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS	354
35	ZÁPOČET FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV / OFFSETTING FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES.....	360
36	REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV / FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES.....	361
37	RIZIKÁ ČSOB BANKY / ČSOB BANK RISKS	372
38	KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY / CURRENT AND NON-CURRENT ASSETS AND LIABILITIES	409
39	KAPITÁL / CAPITAL.....	411
40	ZMENY ZÁVÄZKOV VYPLÝVAJÚCICH Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ / CHANGES IN LIABILITIES ARISING FROM FINANCING ACTIVITIES.....	413
41	VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA / POST BALANCE SHEET EVENTS.....	414

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025;

a za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025:

- individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- individuálny výkaz zmien vlastného imania;
- individuálny výkaz peňažných tokov; a
- poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie

(„individuálna účtovná závierka“).

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovanej finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2025, nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia a nekonsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa Medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora“) v rozsahu platnom pre audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu, vrátane



etických požiadaviek Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu (ďalej len „nariadenie č. 537/2014“) a 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 len „zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek nariadenia č. 537/2014 a zákona o štatutárnom audite.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iné skutočnosti - porovnateľné informácie

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2024 bola overená iným audítorm, ktorý 20. marca 2025 vyjadril na túto účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Očakávané úverové straty z úverov a pohľadávok voči klientom (ECL)

K 31. decembru 2025 bola hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom 11 791 050 tis. EUR (2024: 10 775 411 tis. EUR) a súvisiaca opravná položka na očakávané úverové straty (ECL) bola 113 697 tis. EUR (2024: 108 605 tis. EUR).

Odkazujeme na Poznámku 2, Poznámku 7, Poznámku 15 a Poznámku 37.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako bola záležitosť riešená v rámci nášho auditu
ECL sa stanovuje pomocou modelov podľa IFRS 9 a významného odborného úsudku, vrátane zaradenia do stupňov (staging), posúdenia významného nárastu kreditného rizika (SICR), výberu a váženia makroekonomických scenárov zohľadňujúcich výhľadové informácie a použitia úprav modelov / manažérskych úprav (overlays) (vrátane nástroja sektorového stresu Spoločnosti („ASSA“). Pri úverovo znehodnotených expozíciách (Stupeň 3) závisí ECL od individuálnych odhadov peňažných tokov, načasovania a hodnôt zabezpečenia. Aj malé zmeny v týchto úsudkoch môžu významne ovplyvniť výšku opravnej položky.	Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonané podľa potreby za účasti našich špecialistov na riadenie finančných rizík a IT audítov, zahŕňali okrem iného: • Metodika a správa modelov (governance): posúdenie, či kľúčové prvky rámca ECL (vrátane kritérií pre staging/SICR a správy/validácie modelov) boli v súlade s IFRS 9 a internými politikami Spoločnosti, a testovanie vybraných kľúčových predpokladov a nastavenia parametrov (PD/LGD/EAD) použitých pre významné portfóliá. • Dáta, systémy a kontroly: testovanie kľúčových IT, procesných kontrol a vykonanie odsúhlasení a testovania na vzorke

	zameraného na úplnosť a správnosť dátových vstupov a kľúčových výpočtov používaných pri meraní ECL a pri stagingu. • Výhľadové informácie a úpravy (ASSA): vyhodnotenie makroekonomických vstupov a váh scenárov a kritické posúdenie návrhu a aplikácie manažérskych úprav (vrátane ASSA) porovnaním s externými informáciami a s interným spätným testovaním/monitoringom Spoločnosti. • Individuálne posúdenia v stupni 3: pri vybraných úverovo znehodnotených expozíciách kritické posúdenie peňažných tokov (vrátane hodnôt zabezpečenia, načasovania realizácie a diskontovania) s odkazom na podkladovú dokumentáciu a dostupné externé/trhové údaje. • Zverejnenia: posúdenie, či zverejnenia k ECL a kreditnému riziku primerane vysvetľujú kľúčové úsudky, neistotu odhadu a pohyby vyžadované IFRS.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na 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 zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. 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 súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto

riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť 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 správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahrňujú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Naš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe a, okrem rozsahu výslovne uvedeného v našej správe, neposkytujeme alebo neposkytneme žiadnu formu záveru o uistení v rámci nášho auditu individuálnej účtovnej závierky.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo



významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené v individuálnej výročnej správe v súlade s individuálnu účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti.

Vykonalí sme zákazku na limitované uistenie týkajúcu sa konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, ktoré tvorí súčasť ostatných informácií, a poskytli sme samostatný nemodifikovaný záver audítora, ktorý je uvedený v iných informáciách.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie; a
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v individuálnej výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a v zmysle Etického kódexu audítora

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. 7. júla 2025 na základe nášho schválenia valným zhromaždením spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. 28. apríla 2025. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali 9. marca 2026.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje náš štatutárny audit sme neposkytli Spoločnosti žiadne iné služby, ktoré nie sú zverejnené vo výročnej správe alebo v individuálnej účtovnej závierke Spoločnosti.

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

Spoločnosť nás poverila vykonať zákazku poskytujúcu primerané uistenie, aby sme overili súlad prezentácie individuálnej účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy (ďalej „Prezentácia individuálnej účtovnej závierky“), s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Opis predmetu zákazky a identifikácia kritérií

Štatutárny orgán aplikoval Prezentáciu individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky sú obsiahnuté v Nariadení o ESEF.

Požiadavky na Prezentáciu individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky, ktorá je v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- prípravu individuálnej účtovnej závierky vo formáte XHTML; a
- návrh, zavedenie a udržiavanie interných kontrol relevantných pre Prezentáciu individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významný nesúlad s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

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

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver s primeraným uistením, či Prezentácia individuálnej 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 individuálnej 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.

Naša kontrola kvality a požiadavky na nezávislosť

Naša spoločnosť aplikuje Medzinárodný štandard pre riadenie kvality (International Standard on Quality Management 1), ktorý vyžaduje, aby spoločnosť navrhla, implementovala a prevádzkovala systém riadenia kvality vrátane zásad a postupov týkajúcich sa dodržiavania požiadaviek týkajúcich sa etiky, profesijných štandardov a príslušných 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 individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky, vrátane prípravy formátu XHTML; a
- overenie, či bol formát XHTML použitý správne.

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 individuálnej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Audítorská spoločnosť:

KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:

Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 20. marca 2026, okrem časti našej správy Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe a časti našej správy Správa o nezávislom overení súladu prezentácie individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“), pre účely ktorej je dátum našej správy 30. apríl 2026



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvofákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Translation of the Independent Auditor's Report originally prepared in Slovak language

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

Opinion

We have audited the separate financial statements of Československá obchodná banka, a.s. ("the Company"), which comprise:

- the separate statement of financial position as at 31 December 2025;

and, for the year from 1 January 2025 to 31 December 2025:

- the separate statement of profit or loss and other comprehensive income;
- the separate statement of changes in equity;
- the separate statement of cash flows;

and

- notes, comprising material accounting policies and other explanatory information

("the separate financial statements").

In our opinion, the accompanying separate financial statements give a true and fair view of the unconsolidated financial position of the Company as at 31 December 2025, and of its unconsolidated financial performance and its unconsolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs") and Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities. 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 are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International



Independence Standards) as adopted by the Slovak Chamber of Auditors (Code of Ethics for Auditors), as applicable to audits of the separate financial statements of public interest entities, together with the ethical requirements of the Regulation (EU) No 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities (Regulation No 537/2014) and of the Act No. 423/2015 Coll. on Statutory Audit and on the amendments and supplements to the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting, as amended (Act on Statutory Audit), that are relevant to audits of the separate financial statements of public interest entities in the Slovak Republic. We have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Auditors and the ethical requirements of the Regulation No 537/2014 and of the Act on Statutory Audit.

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

Other Matter - Comparative Information

The separate financial statements of the Company as at and for the year ended 31 December 2024 were audited by another auditor who expressed unmodified opinion on those financial statements on 20 March 2025.

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.

We have determined the following key audit matters:

Expected credit losses on loans and receivables from customers (ECL)

As at 31 December 2025, the gross balance of loans and receivables from customers was EUR 11,791,050 thousand (2024: EUR 10,775,411 thousand) and the related ECL loss allowance was EUR 113,697 thousand (2024: EUR 108,605 thousand).

Refer to Note 2, Note 7, Note 15 and Note 37.

The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
ECL is determined using IFRS 9 models and significant judgement, including staging (SICR), the selection and weighting of forward-looking macroeconomic scenarios, and the use of model adjustments/overlays (including the Company's sector stress tool, "ASSA"). For credit-impaired (Stage 3) exposures, ECL depends on case-specific estimates of recoveries, timing and collateral values. Small changes in these judgements can materially affect the loss allowance	Our audit procedures in this area, performed, where relevant, assisted by our own financial risk management and IT audit specialists, included, among others: • Model methodology and governance: assessing whether key elements of the ECL framework (including staging/SICR criteria and model governance/validation) were consistent with IFRS 9 and the Company's policies, and testing selected key model assumptions and parameter setting (PD/LGD/EAD) used for material portfolios. • Data, systems and controls: testing key IT and process controls, performing reconciliations and sample-based testing

	over the completeness and accuracy of data feeds and key calculations used in ECL measurement and staging. • Forward-looking information and overlays (ASSA): evaluating the macroeconomic inputs and scenario weighting, and challenging the design and application of management overlays (including ASSA), by comparing them to external information and the Company's own back-testing/monitoring. • Stage 3 individual assessments: for selected credit-impaired exposures, challenging recovery cash flows (including collateral values, realisation timing and discounting) by reference to underlying documentation and external/market data where available. • Disclosures: assessing whether ECL and credit-risk disclosures appropriately explain the key judgements, estimation uncertainty and movements required by IFRS.

Responsibilities of Statutory Body and Those Charged with Governance for the Separate Financial Statements

The statutory body is responsible for the preparation of the separate financial statements that give a true and fair view in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union, and for such internal control as the statutory body 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, the statutory body is responsible for assessing the Company'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 the statutory body either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company'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 skepticism 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 Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the statutory body.
- Conclude on the appropriateness of the statutory body'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 Company'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 Company 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 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

Reporting on other information in the Annual Report

The statutory body is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Annual Report prepared in accordance with the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting as amended ("the Act on Accounting") but does not include the separate financial statements and our auditor's report thereon. Our opinion on the separate financial statements does not cover the other information in the Annual Report and, except to the extent otherwise explicitly stated in our report, we do not express or will not express any form of assurance conclusion thereon as part of our audit of the separate financial statements.

In connection with our audit of the separate financial statements, our responsibility is to read the other information in the Annual Report and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the audited separate financial statements or our knowledge obtained in the audit of the separate financial statements, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we



have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

With respect to the Annual Report, we are required by the Act on Accounting to express an opinion on whether the other information given in the Annual Report is consistent with the separate financial statements prepared for the same financial year, and whether it contains information required by the Act on Accounting, excluding Sustainability Reporting requirements.

We have performed a limited assurance engagement on the Consolidated sustainability reporting that forms part of the other information and provided a separate unmodified auditor's conclusion thereon that is included within the other information.

Based on the work undertaken in the course of the audit of the separate financial statements, in our opinion, in all material respects:

- the other information included in the Annual Report for the year from 1 January 2025 to 31 December 2025 is consistent with the separate financial statements for the same financial year; and
- the Annual Report contains information required by the Act on Accounting, excluding Sustainability Reporting requirements.

In addition to this, in light of the knowledge of the Company and its environment obtained in the course of the audit of the separate financial statements, we are required by the Act on Accounting to report if we have identified material misstatements in the other information in the Annual Report. We have nothing to report in this respect.

Additional requirements on the content of the auditor's report in accordance with Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities and in accordance with Code of Ethics for an Auditor

Appointment and approval of an auditor

We have been appointed as a statutory auditor by the statutory body of Československá obchodná banka, a.s. on 7 July 2025 on the basis of approval by the General Meeting of the Československá obchodná banka, a.s. held on 28 April 2025. The period of our total uninterrupted engagement, including previous renewals (extensions of the period for which we were originally appointed) and reappointments as statutory auditors, is 1 year.

Consistency with Additional Report to Audit Committee

Our audit opinion as expressed in this report is consistent with the additional report to the Audit Committee of the Company, which was issued on 9 March 2026.

Non-audit Services

No prohibited non-audit services referred to in Article 5 (1) of Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities were provided and we remained independent of the Company in conducting the audit.



For the period to which our statutory audit relates, we have not provided any other services to the Company and its controlled related entities which are not disclosed in the Annual Report or the separate financial statements of the Company.

Independent Assurance Report on the Compliance of the Presentation of the Separate Financial Statements with the Requirements of the European Single Electronic Format (“ESEF”)

We have been engaged by the Company to conduct a reasonable assurance engagement to report on whether the presentation of the separate financial statements of the Company for the year ended 31 December 2025 included in the Annual Financial Report (the “Presentation of the Separate Financial Statements”) complies, in all material respects, with the requirements of the ESEF Regulation.

Description of Subject Matter Information and Applicable Criteria

The Presentation of the Separate Financial Statements has been applied by the statutory body 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, as amended (“the ESEF Regulation”). The applicable requirements regarding the Presentation of the Separate Financial Statements are contained in the ESEF Regulation.

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

Responsibilities of Statutory Body and Those Charged with Governance

The statutory body is responsible for the Presentation of the Separate Financial Statements that complies with the requirements of the ESEF Regulation. This responsibility includes:

- preparation of the separate financial statements in XHTML format; and
- designing, implementing and maintaining internal controls relevant for the Presentation of the Separate 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 Company’s financial reporting process, which also includes the preparation of the separate financial statements that also comply with the requirements of the ESEF Regulation.

Auditor’s Responsibilities

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

We conducted our reasonable assurance engagement in accordance with International Standard on Assurance Engagements 3000 (Revised) Assurance Engagements Other than Audits and Reviews of Historical Financial Information (“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 Separate 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 Control and Independence Requirements

The firm applies 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 have complied with the independence and other ethical requirements of the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards), 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 Separate 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 separate financial statements, including the preparation of the XHTML format; and
- assessing whether the XHTML format was properly applied.

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 Separate Financial Statements complies, in all material respects, with the requirements of the ESEF Regulation.

Audit firm:

KPMG Slovensko spol. s r.o.
License SKAU No. 96



Responsible auditor:

Ing. Martin Kršjak
License UDVA No. 990

Bratislava, 20 March 2026, except for Reporting on other information in the Annual Report section of our report and except for Independent Assurance Report on the Compliance of the Presentation of the Separate Financial Statements with the Requirements of the European Single Electronic Format ("ESEF") section of our report, for which the date of our report is 30 April 2026

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2025 / SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2025

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024 po úprave* / restated *	1.1.2024 po úprave / restated *
<i>Aktíva / Assets</i>				
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / <i>Cash and cash equivalents</i>	3	565 882	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	30 233	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>		2 335	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	675 986	139 757	165 858
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i>	34	171 330	176 325	230 196
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i>	6	20 384	4 440	86 032
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i>	7	11 677 353	10 666 806	10 343 145
<i>z toho: založené ako kolaterál / of which: pledged as collateral</i>		1 505 060	735 106	668 962
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / <i>Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i>	34	(46 530)	(28 028)	(96 428)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities at amortised cost</i>	8	2 562 256	2 301 088	2 330 437
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / <i>Investments in subsidiaries and joint ventures</i>	9	52 576	52 576	52 552
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / <i>Current income tax asset</i>	32	17 443	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / <i>Deferred income tax asset</i>	32	20 385	22 927	26 653
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / <i>Property and equipment and investment property</i>	10	25 353	28 731	34 213
Nehmotný majetok / <i>Intangible assets</i>	11	191 433	167 387	142 342
Aktíva s právom na užívanie / <i>Right of use assets</i>	12	15 552	19 360	23 223
Majetok určený na predaj / <i>Assets held for sale</i>	13	2 077	-	3 398
Ostatné aktíva / <i>Other assets</i>	14	27 909	57 282	20 947
Aktíva spolu / <i>Total assets</i>		16 011 957	14 033 390	13 714 197

*Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli upravené porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2024. Viac podrobností v poznámke 2.21 / *Due to the amended presentation of the financial statements, some comparative amounts in the Consolidated Statement of Financial Position as at 31 December 2024 were reclassified. Please see Note 2.21 for details.*

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2025 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AT 31 DECEMBER 2025 (CONT.)

(tis. EUR) (EUR '000)	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024 po úprave* / restated *	1.1.2024 po úprave / restated *
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	47 411	76 604	92 162
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	34	58 817	68 095	57 742
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	17	3 902 679	2 304 405	3 172 144
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	18	9 610 227	9 177 593	8 910 655
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	34	(209)	4 661	-
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	19	631 147	624 444	103 055
Podriadený dlh / Subordinated debt	20	98 648	105 724	105 746
Lízingový záväzok / Lease liability		15 808	19 680	23 224
Záväzok zo splatnej dane z príjmu / Current tax liability	32	-	5 256	17 787
Rezervy / Provisions	21, 23	22 662	22 245	23 834
Ostatné záväzky / Other liabilities	22	55 366	55 030	44 594
Závazky / Liabilities		14 442 556	12 463 737	12 550 943
Základné imanie / Share capital				
Emisné ážio / Share premium	24.1	665 062	665 062	355 041
Rezervné fondy / Reserve funds	24.2	484 726	484 726	484 726
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	24.3	78 956	69 986	59 003
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	24.4	10 887	4 371	(423)
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	24.5	(216 162)	(216 162)	(216 162)
Vlastné imanie / Equity	24	1 569 401	1 569 653	1 163 254
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity		16 011 957	14 033 390	13 714 197

*Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli upravené porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2024. Viac podrobností v poznámke 2.21 / Due to the amended presentation of the financial statements, some comparative amounts in the Consolidated Statement of Financial Position as at 31 December 2024 were reclassified. Please see Note 2.21 for details.

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.



Generálny riaditeľ
/ General Director



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

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 / SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024
Úrokové výnosy / Interest income		443 700	501 144
Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest		1 730	-
Úrokové náklady / Interest expense		(195 692)	(241 387)
Náklady podobné úrokom / Expense similar to interest		(1 629)	(19 245)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	26	248 109	240 512
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income		99 337	98 157
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense		(17 209)	(17 981)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	27	82 128	80 176
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	28	12 061	19 150
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	85
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	29	1 971	4 005
Výnosy celkom / Total income		344 354	342 092
Personálne náklady / Personnel cost	30	(104 330)	(98 314)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	10, 11, 12	(20 556)	(19 742)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	31	(106 163)	(97 602)
Prevádzkové náklady / Operating expenses		(231 049)	(215 658)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals / (losses) and Provisions for off-balance sheet risks	15	(2 334)	17 854
Ostatné opravné položky / Other impairment losses	15	(792)	(385)
Výsledok úprav finančných aktív v amortizovanej hodnote / Modifications result financial assets at amortised cost		(8 880)	-
Zisk pred zdanením / Profit before tax		101 299	143 903
Daň z príjmov / Income tax expense	32	(28 517)	(54 197)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year		72 782	89 706

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A INÉHO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025 (CONT.)

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024
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	12 406	4 633
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	(3 037)	(1 588)
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	(1 949)	4 953
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	281	(1 326)
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income/(expense) for the year, net of tax		7 701	6 672
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year		80 483	96 378

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 2025 / SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

(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	(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
Vlastné imanie k 1. januáru 2025 / Equity as at 1 January 2025	665 062	484 726	69 986	4 371	(216 162)	561 670	1 569 653
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie / Total comprehensive income for the year	-	-	-	7 701	-	72 782	80 483
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	-	-	-	-	-	72 782	72 782
Iný komplexný výsledok za účtovné obdobie po zdanení / Other comprehensive income for the year, net of tax	-	-	-	7 701	-	-	7 701
Dividenda / Dividend	-	-	-	-	-	(80 735)	(80 735)
Prídel do rezervného fondu / Addition to legal reserve fund	-	-	8 970	-	-	(8 970)	-
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	-	-	-	(1 185)	-	1 185	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2025 / Equity as at 31 December 2025	665 062	484 726	78 956	10 887	(216 162)	545 932	1 569 401

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 2025 / SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024
Zisk pred zdanením / Profit before tax		101 299	143 903
<i>Úpravy o / Adjustments for</i>			
Opravné položky a rezervy (okrem výnosov z odpisov) / Impairment (reversal)/losses and Provisions (excluding recoveries)		3 690	(16 743)
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	20 579	19 785
Krátkodobé lízingové náklady, náklady za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové náklady / Expenses related to short-term, low value lease and variable expenses related to leases		1 487	1 382
(Zisk) / strata z predaja hmotného, nehmotného majetku / (Gain) / loss on disposal of property and equipment, intangible assets	29	24	(2 271)
Zisk z predaja majetku určeného na predaj / Gain on sale of Assets held for sale	29	-	(961)
Výnosy z dividend / Dividend income		(85)	(85)
Nerealizovaný (zisk) / strata z finančných nástrojov / Unrealized (gain) / loss from financial instruments		29 464	(12 316)
Úrokové náklady a Náklady podobné úrokom / Interest expense and Expense similar to interest		197 321	260 632
Úrokové výnosy a Výnosy podobné úrokom / Interest income and Income similar to interest		(445 430)	(501 144)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov / Cash flow on operations before changes in operating assets and liabilities		(91 651)	(107 818)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov / Changes in operating assets and liabilities</i>			
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss		2 112	824
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok * / Financial assets at fair value through other comprehensive income *		(513 630)	33 122
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost		(15 877)	84 519
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost		(1 025 104)	(312 397)
Ostatné aktíva / Other assets		3 864	(33 582)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives		(13 867)	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss		(25 927)	5 053
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost		1 581 049	(877 677)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost		431 700	271 657
Ostatné záväzky / Other liabilities		316	6 450
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami / Cash flow from operations before interest and taxes		332 985	(929 849)
Úroky prijaté / Interest received		526 084	515 352
Úroky zaplatené / Interest paid		(195 877)	(250 863)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku / Payments for the interest portion of the lease liability	40	(370)	(436)
Krátkodobé lízingové splátky, splátky za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky / Payments related to short-term, low value lease and variable payments related to leases		(1 487)	(1 382)
Zaplatená daň z príjmov / Income taxes paid		(26 633)	(65 961)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností / Net cash flow from operating activities		634 702	(733 139)

* Zmeny v portfóliu dlhových nástrojov FVOCI sú považované za prevádzkové činnosti / Changes in the FVOCI debt portfolio are considered operating activities.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2025 (POKRAČOVANIE) / SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025 (CONT.)

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	Pozn. č. Note	31.12.2025	31.12.2024
Peňažné toky z investičných činností / Cash flow from investing activities			
Obstaranie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost acquisition		(585 000)	(176 536)
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost repayment		245 296	212 401
Prijaté dividendy / Dividends received		85	85
Čisté peňažné toky na investície v dcérskych spoločnostiach / Net cash flows on investments in subsidiaries		-	(404)
Obstaranie hmotného majetku / Purchase of property and equipment		49	(2 920)
Obstaranie nehmotného majetku / Purchase of intangible assets		(36 237)	(34 998)
Predaj hmotného a nehmotného majetku / Sale of property and equipment, intangible assets		-	5 557
Predaj majetku určeného na predaj / Sale of Assets held for sale		-	4 451
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti / Net cash flow from/ (on) investing activities		(375 807)	7 636
Peňažné toky z finančných činností / Cash flow from financing activities			
Splatenie podriadeného dlhu / Repayment of Subordinated debt		(7 000)	-
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Proceeds from issue of Debt securities issued at amortised cost	40	24 900	532 149
Splatenie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote / Repayment of Debt securities issued at amortised cost	40	(10 218)	(30 342)
Vyplatené dividendy / Dividend paid	40	(80 735)	(4 325)
Splátka istiny záväzku z lízingu / Payments for the principal portion of the lease liability	40	(4 608)	310 021
Čisté peňažné toky na finančné činnosti / Net cash flow on financing activities		(77 661)	807 503
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		181 233	82 000
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia / Cash and cash equivalents at the beginning of year		384 649	302 649
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia / Cash and cash equivalents at the end of year		565 882	384 649
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov / Net change in cash and cash equivalents		181 233	82 000

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 2025 mala 103 pobočiek (k 31. decembru 2024: 107 pobočiek).

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

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

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 2025, had 103 branches (as at 31 December 2024: 107 branches).

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

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

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 2025 a k 31. decembru 2024:

- 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 2025 a k 31. decembru 2024 bol Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky Daniel Kollár. K 31. decembru 2025 boli členmi predstavenstva Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marek Nezveda a Marcela Výbohová. K 31. decembru 2024 boli členmi predstavenstva Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka a Marek Nezveda.

K 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 bol predseda dozornej rady Peter Andronov. K 31. decembru 2025 boli členmi dozornej rady boli Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry, Soňa Ferenčíková a Christine Van Rijsseghem. K 31. decembru 2024 členmi dozornej rady boli Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry a Soňa Ferenčíková.

ČSOB Bank has the following subsidiaries within its group (ČSOB Group) as at 31 December 2025 and 31 December 2024:

- 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 2025 and as at 31 December 2024, the Chief Executive Officer and Chairman of ČSOB Bank Board of Directors was Daniel Kollár. As at 31 December 2025, other members of the Board of Directors were Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marek Nezveda and Marcela Výbohová. As at 31 December 2024, other members of the Board of Directors were Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka and Marek Nezveda.

As at 31 December 2025 and as at 31 December 2024, the Chairman of the Supervisory Board was Peter Andronov. As at 31 December 2025 the members of the Supervisory Board were Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry, Soňa Ferenčíková and Christine Van Rijsseghem. As at 31 December 2024 the members of the Supervisory Board were Andrea Lazar, Matej Bošňák, Vladimír Fábry a Soňa Ferenčíková.

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 2025 (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 rok končiaci sa 31. decembra 2024 bola schválená valným zhromaždením dňa 28. apríla 2025.

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.

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 Bank's Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 (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 year ended 31 December 2024 were approved by the General Meeting on 28 April 2025.

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.

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.

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 odrzkadľuje:

- 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 at EUR 500 thousand per client) 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 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 2025 ukázala analýza senzitivity týchto makroekonomických scenárov na portfóliovo vypočítanej ECL pre súvahové položky, čiže s vylúčením ECL vo výške 43 810 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 35 106 tis. EUR) pre individuálne posudzované úvery, že pri základnom scenári bola ECL vo výške 70 041 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 73 828 tis. EUR), čo bolo o 3 294 tis. EUR menej ako pri pesimistickom scenári (k 31. decembru 2024: 1 664 tis. EUR) a o 2 867 tis. EUR viac ako pri optimistickom scenári (k 31. decembru 2024: 1 474 tis. EUR). Váhami prevážená portfóliovo vypočítaná ECL (zaúčtovaná hodnota) bola vo výške 70 126 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 73 867 tis. EUR). Hodnoty k 31. decembru 2025 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 2025, 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 43 810 thousands (as at 31 December 2024: EUR 35 106 thousand), showed that the base scenario resulted in an ECL of EUR 70 041 thousand (as at 31 December 2024: EUR 73 828 thousand), which is EUR 3 294 thousand lower than the down scenario (as at 31 December 2024: EUR 1 664 thousand) and EUR 2 867 thousand higher than the up scenario (as at 31 December 2024: EUR 1 474 thousand). The collectively calculated weighted ECL (which was booked) was in the amount of EUR 70 126 thousand (as at 31 December 2024: EUR 73 867 thousand). The amounts as at 31 December 2025 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 zaraduje 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 sa vykazuje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Zabezpečovacie deriváty“ a preceňenie aktívnych zabezpečovaných položiek na riadku „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika.“ Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Zabezpečovacie deriváty“ a preceňenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje na riadku „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika.“ Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 34.

The positive fair value of hedging instruments is presented in the Consolidated Statement of Financial Position under “Hedging derivatives” and the revaluation of assets hedged is presented in the Consolidated Statement of Financial Position under “Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk”. Negative value of hedging instruments is presented in the Consolidated Statement of Financial Position under “Hedging derivatives” and revaluation of liability hedged items is presented under “Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk.” 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 spätnom 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 „Závazky 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 “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 implementovateľnými IFRS9 modelmi kreditného rizika. Tieto modely boli vytvorené interne v ČSOB SR v súlade so skupinovú KBC metódou 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 splní 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 zákazníčkovi 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 akreditívky;
- 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

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

ČSOB Banka v tejto súvislosti pokračuje v monitorovaní situácie a k 31. decembru 2025 bola väčšina sledovaných geopolitických a vznikajúcich rizík implementovaná do štandardného kalkulačného nástroja ECL.

K 31. decembru 2025 bola výška ECL na tieto riziká 6,5 mil. EUR (k 31. decembru 2024: 1,2 mil. EUR), ktorá pozostávala z troch hlavných oblastí:

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

In this context, the ČSOB Bank continues to monitor the situation and as at 31 December 2025, most of the monitored geopolitical and emerging risks have been implemented in the standard ECL calculation tool.

As at 31 December 2025, the ECL for these risks was EUR 6.5 million (as at 31 December 2024 EUR 1.2 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 0,0 milióna EUR. Všetky limity pre ruské banky a ich dcérske spoločnosti boli zrušené (expozícia sa nemôže ďalej zvyšovať). Expozície sústredené najmä v komerčných expozíciách voči ruským bankám boli presunuté do stupňa 3. K 31. decembru 2024 ČSOB Banka expozície vo výške 3,4 mil. EUR vysporiadala a predmetnú ECL vo výške 3,4 mil. EUR rozpustila. Stav ECL za túto časť Geopolitických rizík je k 31. decembru 2025 nulový.

Transfer risk exposure to Russia, Ukraine and Belarus amounts to EUR 0.0 million. All limits to Russian banks and their subsidiaries have been cancelled (exposure cannot increase any further). The facilities mainly concentrated in commercial exposures to Russian banks were transferred to Stage 3. As at 31 December 2024 ČSOB Bank managed to settle exposures amounts to EUR 3.4 million and released the ECL in the amount of EUR 3.4 million. The ECL amount for this part of the Geopolitical Risks is zero as at 31 December 2025.

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 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. Od 1. januára 2024 bol ASSA model implementovaný do štandardného kalkulačného nástroja ECL.

K 31. decembru 2025 bol dopad ASSA modelu vo výške 5,8 milióna EUR (k 31. decembru 2024 0,0 mil. 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. As of January 1, 2024, the ASSA model has been implemented standard ECL calculation tool.

At as 31 December 2025, the impact of the ASSA model was EUR 5.8 milion (as at 31 December 2024 EUR 0.0 million).

C Makroekonomický scenár / Macroeconomic scenarios

Pravdepodobnosti aplikované na základný scenár, optimistický a pesimistický makroekonomický scenár predstavovali k 31. decembru 2024 váhy 60 %, 20 % a 20 % s výslednou ECL 1,2 mil. EUR. K 31. decembru 2025 sa váhy nezmenili, zostali, s dopadom (0,4) milióna EUR a s celkovým výsledným stavom ECL vo výške 0,7 milióna EUR.

The probabilities applied to the base-case, optimistic and pessimistic macroeconomic scenarios were weighted by 60 %, 20 % and 20 % as of 31 December 2024 resulting to ECL in the amount of EUR 1.2 million. As of 31 December 2025 the weights have not changed, remaining at 60 %, 20 % and 20 % with an impact of EUR (0.4) million and a total resulting amount ECL EUR 0.7 milion.

K 31. Decembru 2025

As at 31 December 2025

Parameter	Scenár / Scenario	Váha / Weight	2025	2026	2027	2028
Reálny rast HDP / Real GDP growth (% , avg)	Základný / Base	60%	0,6%	0,8%	1,8%	2,6%
	Optimistický / Up	20%	0,9%	2,2%	3,8%	5,0%
	Pesimistický / Down	20%	0,3%	(0,7%)	(0,2%)	0,3%
Miera nezamestnanosti / Unemployment rate (in % of labour force, eop)	Základný / Base	60%	5,4%	5,7%	5,7%	5,5%
	Optimistický / Up	20%	5,0%	4,9%	4,6%	4,1%
	Pesimistický / Down	20%	5,8%	6,6%	6,7%	6,8%
Výnosy 10-ročných štátnych dlhopisov / 10 year Government bond yield (EOP, in %)	Základný / Base	60%	3,5%	3,6%	3,7%	3,8%
	Optimistický / Up	20%	3,8%	4,3%	4,6%	4,8%
	Pesimistický / Down	20%	3,2%	2,9%	2,8%	2,8%
Rast cien nehnuteľností / House prices (yoy %-change, avg)	Základný / Base	60%	10,4%	5,0%	4,5%	4,0%
	Optimistický / Up	20%	11,6%	9,4%	10,4%	10,9%
	Pesimistický / Down	20%	9,2%	0,8%	(0,9%)	(2,5%)
Inflácia CPI / CPI inflation (annual average in %)	Základný / Base	60%	4,2%	4,2%	3,0%	2,3%
	Optimistický / Up	20%	4,3%	5,4%	4,7%	4,1%
	Pesimistický / Down	20%	4,1%	3,1%	1,4%	0,5%

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 cien nehnuteľností / 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%

ČSOB Skupina neustále čelí novým výzvam spojeným s ESG (environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi) rizikami. V roku 2025 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, fyzické klimatické riziko, riziko znečistenia, riziko straty ekosystému a sociálne riziko.

ČSOB Group constantly faces new challenges related to ESG (environmental, social, and governance) risks. In 2025, 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, physical climate risk, pollution risk, ecosystem loss risk, and social risk.

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 znehodnotené (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

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 - forborne financial assets are always considered as Stage 2 unless they are already impaired. In the latter case, they migrate to Stage 3; assignment of forborne flag to one facility automatically spreads the forborne flag (and consequently move to the stage 2) to all other facilities of the client

- 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.

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.

- 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.

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.

Parametre použité pre výpočet ECL k 31. decembru 2025 neboli rekalirované vzhľadom na definíciu zlyhania platnú k 31. decembru 2025 (pozn. č. 2.9.1). ČSOB Banka neidentifikovala žiaden významný dopad na výšku ECL vyplývajúci z toho, že parametre neboli rekalirované.

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 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 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.

Parameters used for the calculation as at 31 December 2025 were not recalibrated in reference to the Definition of default valid as at 31 December 2025 (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).

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”.

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 vynútitel'né právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

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 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 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 získateľná, 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 prenájmom pobočiek na dobu neurčitú ČSOB Banka 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 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 of 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 vykázaný 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 (fonde) 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 bank splatné na požiadanie“), úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote 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 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 odpisovanie je 1 rok) okrem jedného produkčného systému, kde sa doba životnosti odhaduje na 15 rokov (očakávaná priemerná zostatková doba odpisovanie je 11 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 CSOB Bank are depreciated over 8 years (expected average remaining depreciation period is 1 year), except for one production system, where the useful life is estimated at 15 years (expected average remaining depreciation period is 11 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 11 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 a 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 11 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 zníženia hodnoty 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 vyčíslennej 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 spíňa výnimku z výpočtu dorovnávej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov pre zdaňovacie obdobie rok 2025.

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 2025.

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 2025 / Effective from 1 January 2025

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná.

Amendments to IAS 21 Lack of Exchangeability (Issued on 15 August 2023 and effective for annual periods beginning on 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.

2.20.2 Účtovné princípy neúčinné k 31. decembru 2025 / Issued but not effective at year-end 2025

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.21 Reklasifikácia / Reclassification

ČSOB Banka v roku 2025 prehodnotila prezentáciu individuálnej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v individuálnom výkaze o finančnej situácii. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli upravené porovnateľné údaje v individuálnom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2024.

V roku 2025 ČSOB Banka upravila vykazovanie vo Výkaze o finančnej situácii z riadku „Ostatné aktíva“ a „Ostatné pasíva“ vyčlenila:

- zabezpečovacie deriváty na samostatné riadky „Zabezpečovacie deriváty“ v aktívach a záväzkoch
- a zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky na samostatné riadky „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika“ aktív a záväzkov.

Rekonciliácia individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2024 pred a po úprave.

In 2025, ČSOB Bank performed a review of the presentation of the separate financial statements. ČSOB Bank decided to change the presentation of some items in the Separate Statement of Financial Position. The changed presentation is in compliance with the IFRS and provides reliable and more relevant information to the users of the financial statements.

Due to the amended presentation of the financial statements, some comparative amounts in the Separate Statement of Financial Position as at 31 December 2024 were reclassified.

In 2025, ČSOB Bank adjusted its reporting in the Statement of Financial Position by separating the following items from the lines "Other assets" and "Other liabilities":

- hedging derivatives to separate lines "Hedging derivatives" in assets and liabilities
- and changes in the fair value of the hedged item to separate lines "Change in the fair value of the interest rate risk portfolio hedge" in assets and liabilities.

Reconciliation of the Separate Statement of financial position as at 31 December 2024 before and after reclassification is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024 pred úpravou / As previously reported	Úprava / Adjustment	31.12.2024 po úprave / As restated
Aktíva / Assets			
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	139 757	-	139 757
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	176 325	176 325
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	4 440	-	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	10 666 806	-	10 666 806
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	-	(28 028)	(28 028)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 301 088	-	2 301 088
Investície v spoločných podnikoch / Investments in joint ventures	52 576	-	52 576
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / Current income tax asset	-	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / Deferred income tax asset	22 927	-	22 927
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property	28 731	-	28 731
Nehmotný majetok / Intangible assets	167 387	-	167 387
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets	19 360	-	19 360
Ostatné aktíva / Other assets	205 579	(148 297)	57 282
Aktíva spolu / Total assets	14 033 390	-	14 033 390

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024 pred úpravou / As previously reported	Úprava / Adjustment	31.12.2024 po úprave / As restated
<i>Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity</i>			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	76 604	-	76 604
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	68 095	68 095
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2 304 405	-	2 304 405
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	9 177 593	-	9 177 593
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	-	4 661	4 661
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	624 444	-	624 444
Podriadený dlh / Subordinated debt	105 724	-	105 724
Lízingový záväzok / Lease liability	19 680	-	19 680
Záväzok zo splatnej dane z príjmu / Current tax liability	5 256	-	5 256
Záväzok z odloženej dane z príjmu / Deferred tax liability	-	-	-
Rezervy / Provisions	22 245	-	22 245
Ostatné záväzky / Other liabilities	127 786	(72 756)	55 030
Závazky / Liabilities	12 463 737	-	12 463 737
Základné imanie / Share capital	665 062	-	665 062
Emisné ážio / Share premium	484 726	-	484 726
Rezervné fondy / Reserve funds	69 986	-	69 986
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	4 371	-	4 371
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	(216 162)	-	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	561 670	-	561 670
Vlastné imanie / Equity	1 569 653	-	1 569 653
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	14 033 390	-	14 033 390

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli rovnako ako k 31. decembru 2024 upravené aj porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 1. januáru 2024, kde sa z riadku „Ostatné aktíva“ presunula suma 133 768 tis. EUR do riadku „Zabezpečovacie deriváty“ suma 230 196 tis. EUR a do riadku „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika“ suma (96 428) tis. EUR. Rovnako sa z riadku „Ostatné záväzky“ presunula suma 57 742 tis. EUR do riadku „Zabezpečovacie deriváty“ suma 57 742 tis. EUR a do riadku „Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika“ suma 0 tis. EUR. / Due to a change in the presentation of the financial statements, the comparative information in the consolidated statement of financial position as at 1 January 2024 was also restated, consistent with the adjustments made as at 31 December 2024. An amount of EUR 133,768 thousand was reclassified from the line item “Other assets” to “Hedging derivatives” in the amount of EUR 230,196 thousand and to “ / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk ” in the amount of EUR (96,428) thousand. Similarly, an amount of EUR 57,742 thousand was reclassified from “Other liabilities” to “Hedging derivatives” in the amount of EUR 57,742 thousand and to “ / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk ” in the amount of EUR 0 thousand.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Rekonciliácia ostatných aktív k 31. december 2024 pred a po úprave.

Reconciliation of the Other assets as at 31 December 2024 before and after reclassification is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024 pred úpravou / As previously reported	Úprava / Adjustment	31.12.2024 po úprave / As restated
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>			
Pohľadávky zo zúčtovania / Advances	46 780	-	46 780
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Fair value changes of hedged item (pozn. č. / note 34)	(28 028)	28 028	-
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	176 325	(176 325)	-
Iné aktíva / Other assets	-	-	-
Spolu / Total	195 077	(148 297)	46 780
Opravné položky / Impairment losses (pozn. č. / note 15)	(6 521)	-	(6 521)
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	188 556	(148 297)	40 259
<i>Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets</i>			
Náklady budúcich období / Prepaid charges	8 207	-	8 207
Príjmy budúcich období iné ako úroky / Accrued non-interest income	8 816	-	8 816
Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets	17 023	-	17 023
Ostatné aktíva / Other assets	205 579	(148 297)	57 282

Rekonciliácia ostatných záväzkov k 31. december 2024 pred a po úprave.

Reconciliation of the Other liabilities as at 31 December 2024 before and after reclassification is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2024 pred úpravou / As previously reported	Úprava / Adjustment	31.12.2024 po úprave / As restated
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>			
Dohadné položky / Accrued non-interest charges	13 634	-	13 634
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	72 756	(72 756)	-
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities *	15 716	-	15 716
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	102 106	(72 756)	29 350
<i>Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities</i>			
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy / Employee benefits and other employee funds	5 265	-	5 265
z toho / of which:			
odmena pri odchode do dôchodku / benefits paid on retirement	648	-	648
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru / length of service benefits	92	-	92
odmena pri príležitosti životných jubileí / anniversary benefits	176	-	176
Mzdové a sociálne záväzky / Wages and social security charges	19 764	-	19 764
Výnosy budúcich období / Income received in advance	651	-	651
Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities	25 680	-	25 680
Ostatné záväzky / Other liabilities	127 786	(72 756)	55 030

3 POKLADNIČNÉ HODNOTY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY / CASH AND CASH EQUIVALENTS

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024
<i>V amortizovanej hodnote / At amortised cost</i>		
Pokladničné hodnoty / Cash balances	218 362	212 586
Povinné minimálne rezervy / Mandatory minimum reserves	18 004	51 200
Jednodňové sterilizačné operácie / Deposit facility	285 016	100 008
Účty bánk splatné na požiadanie / Other demand deposits with banks	19 721	20 855
Účty bánk splatné do 3 mesiacov / Other demand deposits with banks due within 3 months	24 779	-
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	565 882	384 649

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 2025 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0 % p. a. (k 31. decembru 2024: 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 2025 (as at 31 December 2024: 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)	31.12.2025	31.12.2025
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 34)	30 233	37 973
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	30 233	37 973

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2025 sú nasledovné:

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	31.12.2025
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	607 333	-	607 333
Dlhopisy bánk / Bank bonds	25 039	-	25 039
Ostatné dlhopisy / Other bonds	31 388	9 103	40 491
<i>Dlhové nástroje / Debt securities</i>	<i>663 761</i>	<i>9 103</i>	<i>672 863</i>
<i>Precenenie / Revaluation</i>			
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(7 303)	-	(7 303)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(751)	-	(751)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(1 903)	(78)	(1 981)
<i>Precenenie / Revaluation</i>	<i>(9 958)</i>	<i>(78)</i>	<i>(10 035)</i>
<i>Opravné položky / Impairments</i>			
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairments on Government debt securities	(18)	-	(18)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairments on Bank bonds	(7)	-	(7)
Opravné položky Ostatné dlhopisy / Impairments on Other bonds	(63)	(60)	(123)
<i>Opravné položky / Impairments</i>	<i>(88)</i>	<i>(60)</i>	<i>(148)</i>
<i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities</i>	<i>653 715</i>	<i>8 964</i>	<i>662 680</i>
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>			
VISA Inc.	2 538	-	2 538
MasterCard B	10 761	-	10 761
Ostatné akcie / Other shares	7	-	7
<i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments</i>	<i>13 306</i>	<i>-</i>	<i>13 306</i>
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	667 021	8 965	675 986

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
Dlhové nástroje / Debt securities	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	63 456
Dlhopisy bánk / Bank bonds	31 059
Ostatné dlhopisy / Other bonds	41 002
Dlhové nástroje / Debt securities	135 517
Precenenie / Revaluation	
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	(4 750)
Dlhopisy bánk / Bank bonds	(1 719)
Ostatné dlhopisy / Other bonds	(2 871)
Precenenie / Revaluation	(9 340)
Opravné položky / Impairments	
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)
Opravné položky / Impairments	(162)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov / Net carrying amount debt securities	126 017
Nástroje vlastného imania / Equity instruments	
VISA Inc.	2 506
MasterCard B	11 227
Ostatné akcie / Other shares	7
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania / Net carrying amount equity instruments	13 740
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	139 757

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 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 2024: 85 tis. EUR) vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

Počas tretieho štvrťroku 2025 bolo 57,15 % prioritných akcií VISA série C v čistej účtovnej hodnote 1 515 tis. EUR konvertovaných na prioritné akcie VISA série A. Precenenie vo výške 1 248 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).

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

For the year ended 31 December 2025, 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 2024: EUR 85 thousand) reported in the Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income under “Dividend income”.

During third quarter of the year 2025, 57,15% of VISA series C shares in net carrying amount of EUR 1 515 thousand were converted into VISA series A priority shares. ČSOB Bank transferred revaluation in the amount of EUR 1 248 thousand before tax from Revaluation reserve on Financial assets at fair value through other comprehensive income to Retained earnings (note 24.4).

As at 31 December 2025 ČSOB Bank held in VISA series A priority shares in net carrying amount of EUR 1 454 thousand and VISA series C priority shares in net carrying amount of EUR 1 047 thousand. (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 POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

/ LOANS AND RECEIVABLES FROM FINANCIAL INSTITUTIONS AT AMORTISED COST

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2025 sú klasifikované v stupni 1.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025
Úvery poskytnuté bankám / Loans and receivables from financial institutions	554
Ostatné pohľadávky voči bankám / Other receivables from financial institutions	19 831
Spolu / Total	20 385
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám / Impairments on Loans and receivables from financial institutions (pozn. č. / note 15)	(1)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	20 384

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024 boli nasledovné.

As at 31 December 2024, Loans and receivables from financial institutions at amortised cost were 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

K 31. decembru 2025 ČSOB Banka držala hotovosť vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote v účtovnej hodnote 19 800 tis. EUR, ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk (k 31. decembru 2024: 0 tis. EUR). Viď pozn. č.17.

As at 31 December 2025 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 19 800 thousand (as at 31 December 2024: EUR 0 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 2025 sú nasledovné.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	Spolu / Total
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	426 480	98 869	3	-	525 352
Korporátni klienti / Corporate clients	2 774 580	185 523	90 954	653	3 051 710
Retail	7 945 328	183 724	84 936	-	8 213 988
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	7 121 895	80 983	29 524	-	7 232 402
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	359 719	31 219	14 514	-	405 452
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	35 313	2 964	1 026	-	39 303
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	16 259	5 756	2 999	-	25 014
<i>MicroSME / MicroSME</i>	380 757	57 648	33 687	-	472 092
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	31 385	5 154	3 186	-	39 725
Spolu / Total	11 146 388	468 116	175 893	653	11 791 050
<i>Opravné položky / Impairment losses</i>					
Verejná správa / Public administration	(117)	(564)	(3)	-	(684)
Korporátni klienti / Corporate clients	(4 531)	(3 654)	(46 560)	(171)	(54 916)
Retail	(6 072)	(13 263)	(38 762)	-	(58 097)
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	(470)	(1 865)	(5 204)	-	(7 539)
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	(1 396)	(2 095)	(9 940)	-	(13 431)
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	(108)	(382)	(729)	-	(1 219)
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	(85)	(1 514)	(2 563)	-	(4 162)
<i>MicroSME / MicroSME</i>	(3 973)	(6 910)	(19 401)	-	(30 284)
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	(40)	(497)	(925)	-	(1 462)
Spolu / Total (pozn. č. / note 15)	(10 720)	(17 481)	(85 325)	(171)	(113 697)
<i>Čistá účtovná hodnota / Net carrying amount</i>					
Verejná správa / Public administration	426 363	98 305	-	-	524 668
Korporátni klienti / Corporate clients	2 770 049	181 869	44 394	482	2 996 794
Retail	7 939 256	170 461	46 174	-	8 155 891
<i>Hypotekárne úvery / Mortgage loans</i>	7 121 425	79 118	24 320	-	7 224 863
<i>Spotrebné úvery / Consumer loans</i>	358 323	29 124	4 574	-	392 021
<i>Kreditné karty / Credit cards</i>	35 205	2 582	297	-	38 084
<i>Kontokorentné úvery / Overdrafts</i>	16 174	4 242	436	-	20 852
<i>MicroSME / MicroSME</i>	376 784	50 738	14 286	-	441 808
<i>Stavebné úvery / Building loans</i>	31 345	4 657	2 261	-	38 263
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	11 135 668	450 635	90 568	482	11 677 353

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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

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

K 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 boli všetky dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote klasifikované v stupni 1.

As at 31 December 2025 and as at 31 December 2024, all Debt securities at amortised cost were classified in Stage 1.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>		
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	2 495 055	2 173 738
Dlhopisy bánk / Bank bonds	67 291	127 425
<i>Hrubá účtovná hodnota / Gross carrying amount</i>	2 562 346	2 301 163
<i>Opravné položky / Impairment</i>		
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere / Impairment losses on government debt securities	(74)	(31)
Opravné položky Dlhopisy bánk / Impairment losses on bank bonds	(16)	(44)
<i>Opravné položky / Impairment (pozn. č. / note 15)</i>	(90)	(75)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 562 256	2 301 088

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 ČSOB Banka neodúčtovala žiadne cenné papiere.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ČSOB Banka z dôvodu riadenia úrokovej pozície bankovej knihy odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 5 500 tis. EUR. Strata z predaja vo výške 1 836 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“.

For the year ended 31 December 2025, CSOB Bank did not derecognise any securities

For the year ended 31 December 2024, CSOB Bank derecognised debt securities with nominal value EUR 5 500 thousand due the management of the interest rate position of the banking book. The loss from sale EUR 1 836 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 PODNIKOKH
/ INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES AND JOINT
VENTURES

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch k 31. decembru 2025. Percentuálne podiely sú zhodné s percentuálnymi podielmi na hlasovacích právach.

Table below shows the investments in subsidiaries and joint ventures as at 31 December 2025. The percentage-share equates to the percentage of voting rights.

(tis. EUR) (EUR '000)	IFRS klasifikácia / IFRS classification	Hodnota vlastného imania / Equity value	% podiel / Share in %	Obstarávací cena / Acquisition price	Opravné položky / Impairment losses (pozn. č. / note 15)	Účtovná hodnota / Carrying amount
ČSOB Leasing Skupina / ČSOB Leasing Group	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	49 791	100 %	49 791	-	49 791
ČSOB Real, s. r. o.	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	2 505	100 %	2 505	-	2 505
Nadácia ČSOB	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	7	100 %	7	-	7
ČSOB Advisory, s.r.o.	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	1 130	100 %	1 130	(1 130)	-
Monilogi s.r.o.	Spoločný podnik / Joint venture	2 250	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 2024.

Table below shows the investments in subsidiaries and joint ventures as at 31 December 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	IFRS klasifikácia / IFRS classification	Hodnota vlastného imania / Equity value	% podiel / Share in %	Obstarávací cena / Acquisition price	Opravné položky / Impairment losses (pozn. č. / note 15)	Účtovná hodnota / Carrying amount
ČSOB Leasing Skupina / ČSOB Leasing Group	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	49 791	100 %	49 791	-	49 791
ČSOB Real, s. r. o.	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	2 505	100 %	2 505	-	2 505
Nadácia ČSOB	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	7	100 %	7	-	7
ČSOB Advisory, s.r.o.	Dcérska spoločnosť / Subsidiary	1 130	100 %	1 130	(1 130)	-
Monilogi s.r.o.	Spoločný podnik / Joint venture	2 250	11%	863	(590)	273
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / Investments in subsidiaries and joint ventures				54 296	(1 720)	52 576

V roku 2025 ČSOB Banka neprijala dividendy od dcérskych spoločností (v roku 2024: 0 tis. EUR).

In 2025 ČSOB Bank did not received dividends from subsidiaries (in 2024: EUR 0 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 (11,30 % - 12,10 %). Použitá diskontná sadzba je rovnaká pre všetky dcérske spoločnosti. Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

K 31. decembru 2025 ČSOB Banka nevytvorila opravné položky na majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach (k 31. decembru 2024 vytvorila opravnú položku na ČSOB Advisory v účtovnej hodnote 350 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 (11,30 % - 12,10 %). 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 2025 ČSOB Bank recorded no ECL for investments in subsidiaries (as at 31 December 2024 created ECL on ČSOB Advisory in amount of EUR 350 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 2025 / Cost as at 1 January 2025	1 263	74 793	10 321	4 383	22 987	1 300	115 047
Prírastky / Additions	-	-	-	-	-	3 360	3 360
Presuny / Transfers	-	590	1 120	12	1 071	(2 793)	-
Úbytky / Disposals	-	(378)	(2 803)	(51)	(1 238)	-	(4 470)
Presuny do majetku určeného na predaj / Transfer to Assets held for sale	-	(8 502)	-	-	-	-	(8 502)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025 / Cost as at 31 December 2025	1 263	66 503	8 638	4 344	22 820	1 867	105 435
Oprávky k 1. januáru 2025 / Accumulated depreciation as at 1 January 2025	(1 172)	(51 089)	(9 525)	(4 205)	(18 908)	-	(84 899)
Odpisy / Depreciation	(23)	(2 208)	(905)	(63)	(1 424)	-	(4 623)
Úbytky / Disposals	-	374	2 799	51	1 209	-	4 433
Presuny do majetku určeného na predaj / Transfer to Assets held for sale	-	5 093	-	-	-	-	5 093
Oprávky k 31. decembru 2025 / Accumulated depreciation as at 31 December 2025	(1 195)	(47 830)	(7 631)	(4 217)	(19 123)	-	(79 996)
Opravné položky k 1. januáru 2025 / Impairment losses as at 1 January 2025	-	(1 417)	-	-	-	-	(1 417)
Presuny do majetku určeného na predaj / Transfer to Assets held for sale	-	1 331	-	-	-	-	1 331
Opravné položky k 31. decembru 2025 / Impairment losses as at 31 December 2025	-	(86)	-	-	-	-	(86)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025 / Net book value as at 31 December 2025	68	18 587	1 007	127	3 697	1 867	25 353

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 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
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	-	(1 417)	-	-	(210)	-	(1 618)
Rozpustenie / Release (pozn. č. / note 15)	-	-	-	-	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

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 2025 / Cost as at 1 January 2025	32 892	121 352	2 356	82 069	238 669
Prírastky / Additions	-	-	-	36 237	36 237
Presuny / Transfers	1 020	26 145	-	(27 165)	-
Úbytky / Disposal	(4 561)	-	-	-	(4 561)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025 / Cost as at 31 December 2025	29 351	147 497	2 356	91 141	270 345
Oprávky k 1. januáru 2025 / Accumulated amortisation as at 1 January 2025	(28 009)	(39 699)	(119)	-	(67 827)
Odpisy / Amortisation	(1 713)	(9 674)	(7)	-	(11 394)
Úbytky / Disposals	4 561	-	-	-	4 561
Oprávky k 31. decembru 2025 / Accumulated amortisation as at 31 December 2025	(25 161)	(49 373)	(126)	-	(74 660)
Opravné položky k 1. januáru 2025 / Impairment losses as at 1 January 2025	-	(3 455)	-	-	(3 455)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	(797)	-	-	-	(797)
Opravné položky k 31. decembru 2025 / Impairment losses as at 31 December 2025	(797)	(3 455)	-	-	(4 252)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025 / Net book value as at 31 December 2025	3 393	94 669	2 230	91 141	191 433

(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 / Disposal	(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)
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 2026 - 2027 a skupinu strategických projektov naplňajúcich našu digitálnu stratégiu s očakávaným postupným zaradovaním do užívania, čiastočne už v roku 2026.

ČSOB Banka k 31. decembru 2025 prehodnotila výšku opravných položiek k nehmotnému majetku a vytvorila opravné položky vo výške 797 tis. EUR (k 31. decembru 2024: čisté rozpustenie 1 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 2026 and 2027, and a group of strategic projects fulfilling our digital strategy with an expected gradual phasing into use, partly as early as 2026.

As at 31 December 2025, ČSOB Bank reviewed the impairment of intangible assets and recognized impairment losses in the amount of EUR 797 thousand (as at 31 December 2024: net release of EUR 1 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 2025 / Cost as at 1 January 2025	45 617	45 617
Prírastky / Additions	1 065	1 065
Úbytky / Disposals	(1 361)	(1 361)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025 / Cost as at 31 December 2025	45 321	45 321
Oprávky k 1. januáru 2025 / Accumulated depreciation as at 1 January 2025	(25 766)	(25 766)
Odpisy / Depreciation	(4 562)	(4 562)
Úbytky / Disposals	1 054	1 054
Oprávky k 31. decembru 2025 / Accumulated depreciation as at 31 December 2025	(29 274)	(29 274)
Opravné položky k 1. januáru 2025 / Impairment losses as at 1 January 2025	(491)	(491)
Tvorba / Creation (pozn. č. / note 15)	(4)	(4)
Opravné položky k 31. decembru 2025 / Impairment losses as at 31 December 2025	(495)	(495)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025 / Net book value as at 31 December 2025	15 552	15 552

(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)
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

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 ČSOB Banka vykázala celkové lízingové platby vo výške 4 606 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 4 325 tis. EUR), úrokový náklad z lízingového záväzku vo výške 370 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 435 tis. EUR) na riadku „Úrokové náklady“ a variabilné lízingové náklady nezahrnuté v lízingovom záväzku vo výške 679 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 555 tis. EUR) na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2025 ČSOB Banka vykázala na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške 6 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 9 tis. EUR) a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške 801 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 1 381 tis. EUR).

K 31. decembru 2025 ČSOB Banka vykázala opravné položky vo výške 495 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 491 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 2025, ČSOB Bank reported total lease payments amounting to EUR 4 606 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 4 325 thousand), interest expense on lease liability in the amount of EUR 370 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 435 thousand) under “Interest expense” and expenses related to variable expenses not included in lease liability in the amount of EUR 679 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 555 thousand) under “Other operating expenses”.

For the year ended 31 December 2025, ČSOB Bank reported under “Other operating expenses” expenses related to short-term leases in the amount of EUR 6 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 9 thousand) and expenses related to leases with low value in the amount of EUR 801 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 1 381 thousand).

As at 31 December 2025 ČSOB Bank reported impairment of EUR 495 thousand (as at 31 December 2024: EUR 491 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 2025 ČSOB Banka držala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 2 077 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 0 tis. EUR) ako „Majetok určený na predaj“.

Počas roka 2025 ČSOB Banka predala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 0 tis. EUR (počas roka 2024: 3 398tis. EUR) klasifikované ako „Majetok určený na predaj“.

Realizovaný zisk z predaja vo výške 0 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 961 tis. EUR) bol vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

As at 31 December 2025, ČSOB Bank held Lands and buildings with the net book value of EUR 2 077 thousand (as at 31 December 2024: EUR 0 thousand) under “Assets held for sale”.

During 2025, ČSOB Bank sold Lands and buildings with the net book value of EUR 0 thousand (during 2024: 3 398 tis. EUR) classified as “Assets held for sale”.

The realised gain from the sale of EUR 0 thousand (as at 31 December 2024: EUR 961 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)	31.12.2025	31.12.2024 po úprave / As restated
<i>Ostatné finančné aktíva / Other financial assets</i>		
Pohľadávky zo zúčtovania / Advances	14 032	46 780
Spolu / Total	14 032	46 780
Opravné položky / Impairment losses (pozn. č. / note 15)	-	(6 521)
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	14 032	40 260
<i>Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets</i>		
Príjmy budúcich období iné ako úroky / Accrued non-interest income	9 512	8 207
Náklady budúcich období / Prepaid charges	4 365	8 815
Ostatné nefinančné aktíva / Other non-financial assets	13 877	17 022
Ostatné aktíva / Other assets	27 909	57 282

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 2025 a k 31. decembru 2024.

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 2025 and as at 31 December 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2025	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. 2025	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	162	5	-	14	(93)	-	-	-	88	-
Stupeň 2 / Stage 2	-	-	-	-	60	-	-	-	60	-
Spolu / Total	162	5	-	14	(33)	-	-	-	148	-
<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	10	-	-	(9)	-	-	-	-	1	-
Stupeň 3 / Stage 3	121	-	(89)	(2)	-	-	(30)	-	-	-
Spolu / Total	131	-	(89)	(11)	-	-	(30)	-	1	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	9 253	8 055	(1 129)	(1 337)	(2 205)	(33)	-	(1 884)	10 720	-
Stupeň 2 / Stage 2	19 629	-	(1 641)	6 368	(2 301)	91	-	(4 665)	17 481	-
Stupeň 3 / Stage 3	79 701	-	(6 419)	3 356	13 607	299	(6 466)	1 247	85 325	(509)
POCI	23	-	(1)	(21)	-	170	-	-	171	-
Spolu / Total	108 606	8 055	(9 190)	8 366	9 101	527	(6 466)	(5 302)	113 697	(509)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	75	6	(22)	30	-	-	-	-	90	-
Spolu / Total	75	6	(22)	30	-	-	-	-	90	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risks (pozn. č. / note 23.1)</i>										
Stupeň 1 / Stage 1	817	2 924	-	(2 467)	(25)	-	-	3	1 252	-
Stupeň 2 / Stage 2	536	-	-	(178)	142	-	-	-	500	-
Stupeň 3 / Stage 3	1 203	-	-	(38)	4	-	-	-	1 169	-
Spolu / Total	2 556	2 924	-	(2 683)	121	-	-	3	2 921	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment losses and Provisions for off-balance sheet risks	111 531	10 990	(9 301)	5 716	9 189	527	(6 496)	(5 299)	116 857	(509)

* 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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1. 2025	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. 2025	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	41	-	19	(11)	-	-	-	117	-
Stupeň 2 / Stage 2	60	-	-	429	75	-	-	-	564	-
Stupeň 3 / Stage 3	10	-	-	(7)	-	-	-	-	3	-
Verejná správa / Public administration	138	41	-	441	64	-	-	-	684	-
Stupeň 1 / Stage 1	2 308	6 747	(620)	(1 026)	(1 897)	(23)	-	(958)	4 531	-
Stupeň 2 / Stage 2	4 384	-	(746)	5 357	(908)	88	-	(4 521)	3 654	-
Stupeň 3 / Stage 3	38 763	-	(5 402)	2 991	9 033	287	(3 145)	4 033	46 560	(89)
POCI	23	-	(1)	(21)	-	170	-	-	171	-
Korporátni klienti / Corporate clients	45 478	6 747	(6 769)	7 301	6 228	522	(3 145)	(1 446)	54 916	(89)
Stupeň 1 / Stage 1	6 877	1 267	(510)	(329)	(298)	(10)	-	(926)	6 071	-
Stupeň 2 / Stage 2	15 185	-	(895)	582	(1 468)	3	-	(144)	13 263	-
Stupeň 3 / Stage 3	40 928	-	(1 016)	371	4 574	12	(3 321)	(2 785)	38 762	(420)
Retail	62 990	1 267	(2 420)	623	2 808	5	(3 321)	(3 855)	58 097	(420)
Stupeň 1 / Stage 1	2 690	90	(230)	(1 950)	(128)	(2)	-	-	470	-
Stupeň 2 / Stage 2	4 639	-	(326)	(1 181)	(1 268)	1	-	-	1 865	-
Stupeň 3 / Stage 3	6 852	-	(772)	(1 134)	294	41	(77)	-	5 204	(58)
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	14 181	90	(1 328)	(4 265)	(1 102)	40	(77)	-	7 539	(58)
Stupeň 1 / Stage 1	1 008	1 004	(229)	(277)	(110)	-	-	-	1 396	-
Stupeň 2 / Stage 2	1 558	-	(162)	580	119	-	-	-	2 095	-
Stupeň 3 / Stage 3	6 470	-	(266)	1 010	2 528	-	(775)	973	9 940	(228)
Spotrebné úvery / Consumer loans	9 036	1 004	(657)	1 313	2 537	-	(775)	973	13 431	(228)
Stupeň 1 / Stage 1	104	11	(9)	11	(9)	-	-	-	108	-
Stupeň 2 / Stage 2	383	-	(21)	21	(1)	-	-	-	382	-
Stupeň 3 / Stage 3	665	-	(31)	109	301	-	(274)	(41)	729	(68)
Kreditné karty / Credit cards	1 152	11	(61)	141	291	-	(274)	(41)	1 219	(68)
Stupeň 1 / Stage 1	62	29	(30)	55	(23)	(8)	-	-	85	-
Stupeň 2 / Stage 2	946	-	(226)	1 196	(234)	2	-	(170)	1 514	-
Stupeň 3 / Stage 3	1 394	-	(293)	627	1 317	(29)	(394)	(59)	2 563	(57)
Kontokorentné úvery / Overdrafts	2 402	29	(549)	1 878	1 060	(35)	(394)	(229)	4 162	(57)
Stupeň 1 / Stage 1	2 957	133	(4)	1 837	(24)	-	-	(926)	3 973	-
Stupeň 2 / Stage 2	7 029	-	(131)	(5)	(9)	-	-	26	6 910	-
Stupeň 3 / Stage 3	23 237	-	(21)	(89)	45	-	(47)	(3 724)	19 401	(9)
MicroSME	33 223	133	(156)	1 743	12	-	(47)	(4 624)	30 284	(9)
Stupeň 1 / Stage 1	56	-	(8)	(5)	(4)	-	-	-	39	-
Stupeň 2 / Stage 2	630	-	(29)	(29)	(75)	-	-	-	497	-
Stupeň 3 / Stage 3	2 310	-	367	(152)	89	-	(1 754)	66	925	-
Stavebné úvery / Building loans	2 996	-	331	(187)	10	-	(1 754)	66	1 462	-
Spolu / Total	108 606	8 055	(9 189)	8 365	9 100	527	(6 466)	(5 301)	113 697	(509)

* 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

**Redizajn SME modelu a Hypotekárneho modelu implementovaný v roku 2025. / Redesign of the SME model and the Mortgage model implemented in 2025.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(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	Zmeny v GCA / Changes in GCA	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	226	-	-	(37)	-	-	(166)	-	23	-
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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(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	Zmeny v GCA / Changes in GCA	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	226	-	-	(37)	-	-	(166)	-	23	-
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)

* 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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

K 31. decembru 2025 boli ostatné opravné položky nasledovné.

As at 31 December 2025, other impairment losses were as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2025	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) * / Creation/ (release) *	Ostatné pohyby / Other movements	31.12.2025
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / Property and equipment and investment property (pozn. č. / note 10)	1 417	-	(1 331)	-	86
Nehmotný majetok / Intangible assets (pozn. č. / note 11)	3 455	-	797	-	4 252
Aktíva s právom na užívanie / Right of use assets (pozn. č. / note 12)	491	-	4	-	495
Majetok určený na predaj / Assets held for sale (pozn. č. / note 13)	112	(112)	1 331	-	1 331
Ostatné aktíva / Other assets (pozn. č. / note 14)	6 521	9	(9)	(6 521)	-
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch / Investments in subsidiaries and joint ventures (pozn. č. / note 9)	1 719	-	-	-	1 719
Spolu / Total	13 715	(103)	792	(6 521)	6 164

* 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 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	-	13 715

* 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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	270 010	23 302	108 812	38 143	5 054	7 324
Verejná správa / Public administration	57 003	-	952	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	135 885	12 574	57 155	25 593	1 131	1 807
Retail	77 122	10 728	50 704	12 550	3 923	5 517
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	37 192	6 328	35 690	7 756	3 602	4 782
Spotrebné úvery / Consumer loans	4 463	429	1 514	1 529	31	80
Kreditné karty / Credit cards	1 561	283	863	304	53	76
Kontokorentné úvery / Overdrafts	10 093	41	5 132	214	-	40
MicroSME	21 962	3 348	5 593	2 227	116	264
Stavebné úvery / Building loans	1 851	299	1 912	520	121	275
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	9 025	-	-	-	-	-
Spolu / Total	279 035	23 302	108 812	38 143	5 054	7 324
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	39 516	211	13 929	1 978	615	136
Vydané záruky / Financial guarantees given	2 359	-	240	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	1 075	-	43	-	-	-
Spolu / Total	42 950	211	14 212	1 978	615	136

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 opravných položiek (ECL) k finančným aktívam a rezerv k podsúvahovým položkám medzi stupňami k 31. decembru 2025.

The table below shows transfers of Impairment losses (ECL) to financial assets and provisions to off-balance sheet items between stages as at 31 December 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	Zo stupňa 1 do stupňa 2 / from stage 1 to stage 2	Zo stupňa 1 do stupňa 3 / from stage 1 to stage 3	Zo stupňa 2 do stupňa 1 / from stage 2 to stage 1	Zo stupňa 2 do stupňa 3 / from stage 2 to stage 3	Zo stupňa 3 do stupňa 1 / from stage 3 to stage 1	Zo stupňa 3 do stupňa 2 / from stage 3 to stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	9 936	12 342	587	7 225	37	516
Verejná správa / Public administration	92	-	-	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	6 272	9 001	473	3 688	26	242
Retail	3 572	3 341	114	3 537	11	274
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	699	782	33	853	5	170
Spotrebné úvery / Consumer loans	833	258	26	1 092	1	25
Kreditné karty / Credit cards	177	186	16	210	2	18
Kontokorentné úvery / Overdrafts	158	4	4	70	-	-
MicroSME	1 516	2 079	27	1 224	3	16
Stavebné úvery / Building loans	189	32	8	88	-	45
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	61	-	3	-	-	-
Spolu / Total	9 997	12 342	590	7 225	37	516
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	458	-	-	-	-	-
Vydané záruky / Financial guarantees given	41	-	-	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	-	-	-	-	-	-
Spolu / Total	499	-	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny opravných položiek (ECL) k finančným aktívam a rezerv k podsúvahovým položkám medzi stupňami k 31. decembru 2024.

The table below shows transfers of Impairment losses (ECL) to financial assets and provisions to off-balance sheet items 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	10 041	5 589	1 906	10 061	31	402
Verejná správa / Public administration	17	-	1	-	-	-
Korporátni klienti / Corporate clients	5 943	2 800	1 383	5 319	9	157
Retail	4 081	2 789	522	4 742	22	245
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	1 719	668	293	2 024	16	172
Spotrebné úvery / Consumer loans	1 007	1 519	66	1 268	1	30
Kreditné karty / Credit cards	152	163	42	327	3	6
Kontokorentné úvery / Overdrafts	649	368	89	877	2	9
MicroSME	360	13	24	76	-	6
Stavebné úvery / Building loans	194	58	8	170	-	22
Spolu / Total	10 041	5 589	1 906	10 061	31	402
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	497	-	7	-	-	-
Vydané záruky / Financial guarantees given	30	-	-	-	-	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	-	-	-	-	-	-
Spolu / Total	527	-	7	-	-	-

15.1 Odpis a predaj pohľadávok / Write off and sale of receivables

V priebehu roka 2025 ČSOB Banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 7 716 tis.EUR (počas roka 2024: 12 400 tis.EUR) za odplatu vo výške 2 523 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 2 686 tis.EUR) a použila opravné položky v objeme 6 070 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 6 174 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 2025 ČSOB Banka odpísala úvery voči klientom v hodnote 2 904 tis.EUR (počas roka 2024: 3 569 tis.EUR), a použila opravné položky v objeme 2 904 tis.EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 3 569 tis.EUR).

During the year 2025, the ČSOB Bank sold loan receivables in the amount of EUR 7 716 thousand (during the year 2024: EUR 12 400 thousand) for a consideration of EUR 2 523 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 2 686 thousand) and used provisions in the amount of EUR 6 070 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 6 174 thousand). Once loan receivables are sold, the CSOB 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 2025, the CSOB Bank wrote off loans to customers amounting to EUR 2 904 thousand (during the year 2024: EUR 3 569 thousand), and used an allowance of EUR 2 904 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 3 569 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)	31.12.2025	31.12.2024
<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	20 201	46 284
Vydané dlhové cenné papiere / Debt securities issued	5 239	5 193
<i>Precenenie / Revaluation</i>		
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	12	24
Vydané dlhové cenné papiere / Debt securities issued	5	1
<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>	25 457	51 502
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives (pozn. č. / note 34)	21 954	25 102
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>	21 954	25 102
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	47 411	76 604

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)	31.12.2025	31.12.2024
Bežné účty – banky / Current accounts - banks	15 739	158 273
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk / Term deposits and loans received from banks and multilateral banks	3 886 940	2 146 132
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	3 902 679	2 304 405

K 31. decembru 2025 bol prijatý úver od bánk vo výške 1 132 988 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 560 591 tis. EUR), ktorý bol zabezpečený hotovosťou v portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 19 800 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 0 tis. EUR), viď pozn. č. 6 a Úvermi poskytnutými klientom v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 1 505 060 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 735 106 EUR).

Tento prijatý úver od bánk je nepriamo naviazaný na financovanie cieľených 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 2025 ČSOB Banka vykázala negatívny efekt na čistý úrokový výnos vo výške 25 759 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 17 026 tis. EUR) v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

As at 31 December 2025, loans received from banks in the amount of EUR 1 132 988 thousand (as at 31 December 2024: EUR 560 591 thousand) were secured by cash in portfolio Loans and receivables from financial institutions at amortised cost of EUR 19 800 thousand (as at 31 December 2024: EUR 0 thousand), see note 6 and Loans and receivables from customers at amortised cost with a net carrying amount of EUR 1 505 060 thousand (as at 31 December 2024: EUR 735 106).

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 2025, ČSOB Bank's positive impact on net Interest income was of EUR 25 759 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 17 026 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)	31.12.2025	31.12.2024
Bežné účty klientov / Current accounts – customers	5 471 710	5 184 141
Bežné účty štátnych orgánov a fondov / Current accounts – government bodies and funds	417 800	497 576
Termínované vklady a sporiace účty klientov / Term deposits and saving accounts – customers	3 120 788	2 970 817
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov / Term deposits and saving accounts – government bodies	503 912	383 844
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov / Other amounts owed to customers	96 017	141 215
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	9 610 227	9 177 593

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024
Kryté dlhopisy / Covered bonds	515 047	519 735
Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds	50 359	50 332
Investičné certifikáty / Investment certificates	65 741	54 377
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	631 147	624 444

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

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

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

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

Názov emisie / Issue name	Dátum emisie / Issue date	Splatnosť / Maturity	Mena / Currency	Dátum výplaty kupónu / Coupon payment date	Úroková sadzba / Interest rate	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie) / Initial nominal value 1 item (issuance currency)	Počet ks / No. of items	Celková hodnota emisie (tis. EUR) / Total value of issue (EUR '000)	Zostatková hodnota (tis. EUR) / Net book value (EUR '000)
<i>Kryté dlhopisy / Covered bonds</i>									
SK4000025284	07/2024	07/2029	EUR	03.07., ročne / yearly	3,375%	100 000	5 000	500 000	515 047
Spolu / Total									515 047
<i>Hypotekárne záložné listy / Mortgage bonds</i>									
SK4120008178	11/2011	11/2031	EUR	07.11., ročne / yearly	5,50 %	10 000	2 500	25 000	25 204
SK4120008640	07/2012	07/2036	EUR	09.07., ročne / yearly	4,70 %	10 000	2 500	25 000	25 155
Spolu / Total									50 359

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

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

Názov emisie / Issue name	Dátum emisie / Issue date	Splatnosť / Maturity	Mena / Currency	Dátum výplaty kupónu / Coupon payment date	Úroková sadzba / Interest rate	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie) / Initial nominal value 1 item (issuance currency)	Počet ks / No. of items	Celková hodnota emisie (tis. EUR) / Total value of issue (EUR '000)	Zostatková hodnota (tis. EUR) / Net book value (EUR '000)
<i>Investičné certifikáty / Investment certificates</i>									
SK4000020160	12/2021	11/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 855	1 855	1 855
SK4000023115	6/2023	6/2026	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 904	1 652	1 652
SK4000023107	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 103	3 103	3 103
SK4000023123	6/2023	6/2026	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 130	2 130	2 130
SK4000023891	11/2023	5/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 986	1 130	1 130
SK4000023883	11/2023	5/2027	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	6 596	1 563	1 563
SK4000023917	11/2023	11/2028	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	640	364	364
SK4000023909	11/2023	11/2028	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	695	695	695
SK4000024758	3/2024	3/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000024741	3/2024	3/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	4 584	4 584	4 584
SK4000025029	4/2024	4/2027	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	2 000	2 000
SK4000025037	4/2024	4/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 547	3 547	3 547
SK4000025151	5/2024	5/2029	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 639	388	388
SK4000025136	5/2024	5/2029	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 954	1 663	1 663
SK4000025144	5/2024	5/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 716	1 545	1 545
SK4000025516	7/2024	7/2027	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 913	1 657	1 657
SK4000025524	7/2024	7/2027	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	26 125	1 078	1 078
SK4000025532	7/2024	7/2027	GBP	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	520	596	596
SK4000025813	9/2024	9/2029	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 757	1 568	1 568
SK4000025821	9/2024	9/2029	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	604	514	514
SK4000025839	9/2024	9/2029	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	88 750	3 662	3 662
SK4000026480	12/2024	12/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 254	1 254	1 254
SK4000026472	12/2024	12/2029	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 700	1 700	1 700
SK4000026506	12/2024	12/2029	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 640	389	389
SK4000026498	12/2024	12/2029	NOK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 764	233	233
SK4000026720	2/2025	2/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	4 421	4 421	4 421
SK4000026738	2/2025	2/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 980	1 980	1 980
SK4000026746	2/2025	2/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 104	1 197	1 197
SK4000027595	7/2025	7/2030	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 000	1 702	1 702
SK4000027603	7/2025	7/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 425	3 425	3 425
SK4000027587	7/2025	7/2030	CZK	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	35 745	1 475	1 475
SK4000027884	10/2025	10/2030	USD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	2 411	2 052	2 052
SK4000027892	10/2025	10/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 973	3 973	3 973
SK4000027900	10/2025	10/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 357	772	772
SK4000028361	11/2025	11/2030	AUD	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 525	867	867
SK4000028353	11/2025	11/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	220	220	220
SK4000028338	11/2025	11/2030	EUR	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	1 994	1 994	1 994
SK4000028346	11/2025	11/2030	PLN	-	Bezкупónový / zero-coupon	1 000	3 352	794	793
Spolu / Total									65 741

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov bánk, hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 31. decembru 2024.

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

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>									
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

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	31.12.2025	31.12.2024
2 *	KBC Bank NV	EUR	06/2017	06/2027	3M EURIBOR + 1,70 % p.a.	87 647	87 678
3	KBC Bank NV	EUR	08/2018	08/2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	-	7 044
4	KBC Bank NV	EUR	12/2020	12/2030	6M EURIBOR + 1,40 % p. a.	11 001	11 002
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 33)						98 648	105 724

* 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)	1.1.2025	Použitie / Use	Tvorba/ (rozpustenie) / Creation/ (Release)	31.12.2025
Rezerva na súdne spory z prevádzkových činností / Provision for litigation arisen from operating activities	16 686	(192)	245	16 739
Ostatné rezervy na súdne spory / Other provisions for litigation	189	-	-	189
Ostatné rezervy / Other provisions	2 813	-	-	2 813
Rezervy / Provisions	19 688	(192)	245	19 741

(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

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 vyplývajú z jej bežnej činnosti.

In the course of its ordinary business activities, ČSOB Bank is a party to various legal proceedings and lawsuits. Provisions for litigation relate to ongoing passive legal disputes arising from its regular operations.

ČSOB Banka sa vo vykazovanom období nestala účastníkom nových pasívnych súdnych sporov s potenciálnym negatívnym významným dopadom. 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 9,1 mil. eur vzhľadom na značnú dĺžku trvania súdneho sporu a s tým súvisiace potenciálne úrokové záväzky. Súdny spor je aktuálne v štádiu ukončeného konania pred súdom prvého stupňa a začína prebiehať odvolacie konanie.

K 31. decembru 2025 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.

During the reporting period, ČSOB Bank did not become a party to any new passive legal proceedings with a potentially significant adverse impact. Certain significant passive legal disputes were assumed by ČSOB Bank by virtue of legal succession after the former OTP Banka Slovensko, a.s., including, inter alia, a lawsuit initiated in 2006 by a former client of OTP Banka Slovensko, a.s. seeking payment of EUR 2.5 million plus default interest, on the grounds of the alleged invalidity of legal acts related to the granting of a loan. The Bank has created a provision in the amount of EUR 9.1 million, taking into account the considerable duration of the litigation and the related potential interest liabilities. The legal proceeding is currently at the stage of concluded first-instance proceedings, and appellate proceedings are commencing.

ČSOB Bank conducted a review of legal proceedings as at 31 December 2025. 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)	31.12.2025	31.12.2024 po úprave / As restated
<i>Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities</i>		
Dohadné položky / Accrued non-interest charges	15 952	13 634
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities *	12 186	15 716
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	28 138	29 350
<i>Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy / Employee benefits and other employee funds	4 982	5 265
z toho / of which:		
odmena pri odchode do dôchodku / benefits paid on retirement	1 823	1 804
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru / length of service benefits	262	257
odmena pri príležitosti životných jubileí / anniversary benefits	478	491
Mzdové a sociálne záväzky / Wages and social security charges	21 183	19 764
Výnosy budúcich období / Income received in advance	1 063	651
Ostatné nefinančné záväzky / Other non-financial liabilities	27 228	25 680
Ostatné záväzky / Other liabilities	55 366	55 030

* Tvorená 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 2025 boli podmienené záväzky nasledovné.

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

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

*Banka účtuje o vystavených výkonových zárukách ako o úverových prísluboch v súlade s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za plnenie, ktoré sa účtujú ako úverové prísluby, je 35 672 tis. EUR a účtovná hodnota príslušného záväzku vykázaného vo výkaze o finančnej situácii je k 31. decembru 2025 172 tis. EUR. Výnosy z poplatkov vykazané z týchto záruk za plnenie boli 1 572 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2025. / 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 35 672 thousand and the carrying value of the related liability recognised in the statement of financial position is at 31 December 2025 EUR 172 thousand. The fee income recognised for these performance guarantees was EUR 1 572 thousand for the year ended 31 December 2025.

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 prísluboch v súlade s IFRS 9. Hrubá hodnota vydaných záruk za plnenie, ktoré sa účtujú ako úverové prísluby, je 34 892 tis. EUR a účtovná hodnota príslušného záväzku vykázaného vo výkaze o finančnej situácii je k 31. decembru 2024 176 tis. EUR. Výnosy z poplatkov vykazané 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 176 thousand. The fee income recognised for these performance guarantees was EUR 1 725 thousand for the year ended 31 December 2024.

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 2025 boli rezervy na podsúvahové riziká nasledovné.

As at 31 December 2025, provisions for off-balance sheet risk are as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Stupeň 1 / Stage 1	Stupeň 2 / Stage 2	Stupeň 3 / Stage 3	POCI	31.12.2025
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	(1 176)	(458)	(711)	-	(2 345)
Vydané záruky / Financial guarantees given	(63)	(20)	(6)	-	(89)
Vydané akreditívy / Letters of credit given	(13)	(22)	(452)	-	(487)
Rezervy na podsúvahové riziká / Provisions for off-balance sheet risk	(1 252)	(500)	(1 169)	-	(2 921)

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)

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 príslubami 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 2025 a k 31. decembru 2024.

The following table summarizes future minimum lease payments under lease contracts not accounted for under IFRS 16 as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024.

(tis. EUR) (EUR '000)	Budovy a zariadenie / Building and equipment	31.12.2025			31.12.2024		
		Ostatné / Other	Spolu / Total		Ostatné / Other	Spolu / Total	
Do 1 roka / Not later than 1 year	4 307	1 306	5 613		4 345	1 577	5 922
Nad 1 rok až do 2 rokov / Later than 1 year and not later than 2 years	1 453	1 246	2 698		4 345	1 076	5 421
Nad 2 roky až do 3 rokov / Later than 2 year and not later than 3 years	-	978	978		1 465	923	2 388
Nad 3 roky až do 4 rokov / Later than 3 year and not later than 4 years	-	323	323		-	578	578
Nad 4 roky až do 5 rokov / Later than 4 year and not later than 5 years	-	-	-		-	-	-
Nad 5 rokov / Later than 5 years	-	-	-		-	-	-
Spolu / Total	5 760	3 852	9 612		10 155	4 154	14 309
<i>Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia</i>		<i>1 069</i>	<i>1 069</i>		<i>954</i>		<i>954</i>
<i>/ Minimum lease payments recognized as an expense for the year</i>							

Operatívne líziny týkajúce sa informačných technológií od KBC Skupiny, sú uvedené na riadku „Do 1 roka“ vo výške 236 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 429 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 2025 je 280 tis. EUR (v roku 2024: 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 236 thousand (as at 31 December 2024: EUR 429 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 (in the year 2024: 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 2025 a k 31. decembru 2024.

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 2025 and 31 December 2024.

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	31.12.2025	31.12.2024
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu / Total	100,00 %	100,00 %

24.1 Základné imanie / Share capital

Základné imanie sa v roku 2024 zvýšilo o 310 021 600 EUR vydaním 9 338 ks kmeňových zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote jednej akcie 33 200 EUR (všetky akcie sú v rovnakej nominálnej hodnote). S 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.

In the year 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 2025 a k 31. decembru 2024 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 2025 and as at 31 December 2024 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. aprílu 2025 ČSOB Banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 8 971 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 78 956 tis. EUR. K 31. decembru 2024 bol zákonný rezervný fond vo výške 69 986 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 April 2025 ČSOB Bank allocated EUR 8 971 thousand to the legal reserve fund. Thus, its value increased to EUR 78 956 thousand. As at 31 December 2024, ČSOB Bank had the legal reserve fund of EUR 69 986 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)	2025	2024
K 1. januáru / As at 1 January	4 371	(423)
<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	12 420	4 645
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom / Impairment charges related to debt securities	(14)	(12)
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	(3 037)	(1 588)
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát / Items that cannot be reclassified subsequently to profit or loss</i>		
Nerealizovaný zisk z precenenia nástrojov vlastného imania / Unrealised gain from the revaluation of equity instruments	(1 949)	4 953
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	281	(1 326)
Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania pred zdanením / Transfer between revaluation reserve and retained earnings upon derecognition of equity instruments, before tax	(1 268)	(2 122)
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	83	244
K 31. decembru / As at 31 December	10 887	4 371

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 2025 a k 31. decembru 2024 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 2025 and 31 December 2024, 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 2025 a rozdelenie hospodárskeho výsledku 2024.

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Suma pripadajúca zo zisku za rok / Attributable from profit for the year	
	2025 *	2024
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	47 308	-
Pridel do rezervného fondu / Addition to legal reserve fund	18 196	8 971
Dividendy / Dividends	7 278	80 735
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year	72 782	89 706

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

Dividenda na akciu je nasledovná:

Dividends per share are as follows:

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

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

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.

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

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

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

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

Private banking: customer with assets under management at ČSOB Bank at the minimum level of EUR 300 thousand.

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

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

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

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

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

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

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Informácie o segmentoch za rok končiaci sa 31. decembra 2025 sú nasledovné.

For the year ended as at 31 December 2025 segment information is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo / Retail banking / MicroSME / Private banking	Firemné bankovníctvo / Corporate banking	Finančné trhy a ALM / Financial markets and ALM	Ostatné / Other	Spolu / Total
<i>Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku / Separate Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>					
Čisté úrokové výnosy/ (náklady) / Net Interest Income/ (loss)	175 960	72 566	(4 124)	3 707	248 109
z toho / of which:					
čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami / Intersegment Net Interest Income/ (loss)	(16 663)	(5 438)	23 053	(952)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	58 037	19 391	1 987	2 713	82 128
v tom / in this:					
Cenné papiere / Securities	15	(1 182)	1 678	(299)	212
Správa finančných nástrojov / Asset management services	3 317	4 808	-	607	8 732
Úverová činnosť / Credit activity	4 787	7 669	-	62	12 518
Platobný styk / Payment services	36 603	8 476	130	3 414	48 623
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	13 175	13	-	614	13 802
Ostatné / Other	140	(393)	180	(1 686)	(1 759)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	3 211	5 223	1 422	2 205	12 061
Čistý realizovaný zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote / Net realized result from financial instruments measured at amortised cost	-	(4)	-	4	-
Výnosy z dividend / Dividend income	-	-	-	85	85
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	319	41	(3)	1 614	1 971
Výnosy celkom / Total income	237 527	97 217	(717)	10 327	344 354
Personálne náklady / Personnel cost	(46 349)	(13 240)	(2 536)	(42 205)	(104 330)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku / Depreciation and amortisation	(9 852)	(523)	(156)	(10 025)	(20 556)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(29 539)	(5 160)	(1 620)	(69 844)	(106 163)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(85 740)	(18 923)	(4 312)	(122 074)	(231 049)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká / Impairment reversals / (losses) and Provisions for off-balance sheet risks	7 608	(4 894)	(30)	(5 018)	(2 334)
Ostatné opravné položky / Other impairment losses	-	-	-	(792)	(792)
Výsledok úprav finančných aktív v amortizovanej hodnote / Modifications result financial assets at amortised cost	-	-	-	(8 880)	(8 880)
Zisk/ (strata) pred zdanením / Profit/ (loss) before tax	159 395	73 400	(5 059)	(126 437)	101 299
Daň z príjmov / Income tax expense					
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for the year					(28 517)
					72 782
Aktíva spolu / Total assets	8 339 769	3 467 030	3 767 567	437 591	16 011 957
Závazky a vlastné imanie spolu / Total liabilities and equity	5 207 223	3 833 292	2 061 015	4 910 427	16 011 957

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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:					
Cenné papiere / Securities	11	(1 138)	1 061	(578)	(644)
Správa finančných nástrojov / Asset management services	2 963	5 495	-	419	8 877
Úverová činnosť / Credit activity	4 109	6 030	-	71	10 210
Platobný styk / Payment services	38 182	8 237	122	4 186	50 727
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	11 834	14	-	319	12 167
Ostatné / Other	534	96	(121)	(1 669)	(1 160)
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

ČSOB Banka pôsobí v Slovenskej republike.

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	31.12.2025	31.12.2024
<i>Úrokové výnosy / Interest income</i>		
Pohľadávky voči centrálnej banke v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from central bank at amortised cost	1 919	8 680
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	1 720	6 238
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	357 252	331 129
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	52 646	48 584
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	15 564	1 846
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	14 599	103 766
Finančné záväzky neprečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities not measured at fair value through profit or loss	-	901
Spolu / Total	443 700	501 144
<i>Výnosy podobné úrokom / Income similar to interest</i>		
Deriváty - ekonomické zabezpečenie / ALM derivatives - economic hedges	1 730	-
Spolu / Total	1 730	-
<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	(90 552)	(102 566)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	(79 708)	(119 136)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	(19 730)	(11 068)
Podriadený dlh / Subordinated debt	(4 261)	(5 944)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	(5)	(5)
Finančné aktíva neprečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát / Financial assets not measured at fair value through profit or loss	(1 436)	(2 668)
Spolu / Total	(195 692)	(241 387)
<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	(1 259)	(1 952)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie / ALM derivatives - economic hedges	-	(16 857)
Lízingový záväzok / Lease liability	(370)	(436)
Spolu / Total	(1 629)	(19 245)
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	248 109	240 512

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

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2025		31.12.2024	
	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	2 144	(1 933)	1 300	(1 944)
Emisie / Issues	1 876	(1 634)	976	(1 542)
Príkazy na prevod / Transfer orders	253	(299)	313	(402)
Ostatné / Other	15	-	11	-
Správa finančných nástrojov / Asset management services	8 732	-	8 877	-
Kolektívne investovanie / Collective investment	5 047	-	5 757	-
Ostatné / Other	3 685	-	3 120	-
Úverová činnosť / Credit activity	12 602	(84)	10 276	(66)
Poskytnuté nevýčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	10 591	(84)	8 060	(66)
Vydané finančné záruky / Financial guarantees given	1 716	-	1 911	-
Vydané akreditívy / Letters of credit given	295	-	305	-
Platobný styk / Payment services	61 364	(12 741)	64 792	(14 065)
Platobné karty / Payment cards	34 408	(698)	33 737	(703)
Ostatné / Other	26 956	(12 043)	31 055	(13 362)
Poplatky za sprostredkovanie / Distribution fees	14 155	(352)	12 258	(91)
Kolektívne investovanie / Collective investment	10 295	(352)	8 601	(91)
Poistné produkty / Insurance products	3 860	-	3 657	-
Ostatné / Other	340	(2 099)	654	(1 815)
Spolu / Total	99 337	(17 209)	98 157	(17 981)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	82 128		80 176	

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	31.12.2025	31.12.2024
Akciové nástroje na obchodovanie / Held for trading equity instruments	(742)	(1 789)
Úrokové nástroje na obchodovanie / Held for trading interest rate instruments	(1 759)	14 373
Menové nástroje na obchodovanie / Held for trading foreign exchange instruments	(9 720)	9 910
Komoditné nástroje na obchodovanie / Held for trading commodity instruments	(68)	(3)
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 335	2 117
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	12	(12)
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	48 114	(56 310)
Zabezpečené položky / Hedged items	(48 150)	56 377
Kurzové rozdiely / Foreign exchange differences	22 039	(5 513)
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	12 061	19 150

29 OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK / OTHER OPERATING RESULT

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2025	31.12.2024
Čistý zisk z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku a investícií na prenájom / Net gain on disposal of property, plant and equipment and investment property	(24)	2 271
Čistý zisk z predaja majetku určeného na predaj / Net gain on sale of Assets held for sale	-	961
Čistý príjem z prenájmu / Net income from rental	408	369
Rozpustenie rezerv na súdne spory z prevádzkových činností / Release of provisions for litigation arisen from operating activities (pozn. č. / note 21)	(245)	1 013
Straty z finančnej činnosti / Losses from financial operations	(794)	(753)
Ostatné prevádzkové činnosti / Other operating activities	2 626	144
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	1 971	4 005

30 PERSONÁLNE NÁKLADY / PERSONNEL COST

(tis. EUR) za rok končiaci sa (EUR '000) for the year ended	31.12.2025	31.12.2024
Mzdové náklady / Wages and salaries	(77 130)	(73 125)
Sociálne náklady / Social security	(25 942)	(24 255)
z toho / of which: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera / contributions to pension pillar I and pillar II*	(11 010)	(10 177)
Penzijné náklady / Pensions expenses	(1 165)	(715)
Ostatné personálne náklady / Other staff expenses	(93)	(219)
Personálne náklady / Personnel cost	(104 330)	(98 314)

* Predstavujú penzijné fondy so stanovenou výškou príspevku / Defined as defined contribution plan

Počet zamestnancov ČSOB Banky k 31. decembru 2025 bol 2 338; z toho vedúcich zamestnancov 226 (k 31. decembru 2024: 2 347; z toho vedúcich zamestnancov 227).

Manažérske 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.

The number of employees of ČSOB Bank as at 31 December 2025 was 2 338 thereof 226 managers (as at 31 December 2024: 2 347; thereof 227 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.

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;
- 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 vyplatené 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;

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) 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;

- 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 vypláti jednorazovo; toto neplatí pre členov predstavenstva banky;
- e) podmienkou pre vyplatenie pohyblivej zložky je splnenie definovaných rizikových kritérií;
- 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 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 pohyblivej zložky
- 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) 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	31.12.2025	31.12.2024
Náklady na informačné technológie / Information technology expenses	(61 238)	(52 527)
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	(6 737)	(6 619)
Opravy a údržba / Repair and maintenance	(2 381)	(2 496)
Propagácia, reklama a komunikačné náklady / Marketing and Communication expenses	(7 341)	(8 885)
Odborné služby / Professional fees	(2 260)	(2 503)
z toho /of which:		
náklady na overenie štatutárnej účtovnej závierky / Audit of Statutory Financial Statements	(422)	(377)
náklady na uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky * / Services involving the issuance of an assurance report (other than on Statutory Financial Statements) *	(99)	(144)
Ostatné náklady na zariadenia / Other facilities expenses	(9 878)	(11 062)
Cestovné náklady / Travel expenses	(346)	(265)
Školenie a nábor zamestnancov / Training and recruitment expenses	(516)	(656)
Náklady na personálne činnosti / Personnel related expenses	(311)	(215)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny / Costs charged by other KBC Group entities (pozn. č. / note 33)	(8 428)	(6 688)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov / Contributions to deposit protection funds	(994)	(879)
Dane, iné ako daň z príjmu / Taxes, other than income tax	(305)	-
Ostatné / Other	(5 428)	(4 807)
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(106 163)	(97 602)

* Vrátane iných ako audítorských služieb poskytovaných audítorm, ako sú školenia, regulatórny 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

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	31.12.2025	31.12.2025
Splatná daň / Current tax	11 024	20 188
Odložená daň / Deferred tax	10 139	1 056
Osobitný regulovaný odvod / Special levy	7 354	32 953
Spolu / Total	28 517	54 197

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	31.12.2025	31.12.2024
Zisk pred zdanením / Profit before tax	101 299	143 903
Daňová sadzba / Tax rate	24%	21%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (24%) / Income tax expense for the financial year at the Slovak statutory tax rate (24%)	(24 312)	(30 220)
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane / Impact of gains on investments and other tax-exempt income	(284)	(199)
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend / thereof – Permanently tax-exempt (income) from dividends	(20)	(18)
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	(126)	(147)
z toho trvalo oslobodené od dane (príjmy) - hmotný majetok / thereof – Permanently tax exempt (income) - tangible assets	-	(12)
z toho ostatné / thereof – Other	(138)	(22)
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	1 848	1 687
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	7	4
z toho trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív / thereof – Permanent differences coming from financial assets	949	827
z toho trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív / thereof – Permanent differences coming from other asset	40	46
z toho ostatné / thereof – Other	852	810
Daňové náklady/výnosy, ktoré nie sú pripisateľné vykazanému účtovnému obdobiu / Tax expenses / earnings not attributable to the reporting period	(85)	(186)
Zmena sadzby dane / Tax rate change	(5 135)	(2 935)
Ostatné úpravy / Other adjustments	2 272	(422)
Náklady na daň z príjmov / Income tax expense	21 163	21 245
Efektívna daň / Effective tax	20,90%	14,8%
Osobitný regulovaný odvod / Special levy	7 354	32 953
Efektívna daň po započítaní osobitného regulovaného odvodu/Effective tax after special regulated levy	28,20%	37,7%

Odložená daň je k 31. decembru 2025 vypočítaná sadzbou dane z príjmu platnou k 1. januáru 2026.

Deferred tax as at 31 December 2025 is calculated at the income tax rate enacted on 1 January 2026.

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2025 je nasledovná:

As at 31 December 2025, 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	(869)	(209)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	(13 835)	(3 228)
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	56 437	13 545
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	4 850	1 164
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	399	96
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	14 390	3 454
Rezervy / Provisions	7 040	1 689
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	16 141	3 874
Spolu / Total	84 553	20 385

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	(2 784)	(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	5 527	1 327
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
Rezervy / Provisions	6 164	1 479
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	13 128	3 150
Spolu / Total	95 060	22 927

Rekonciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembru 2025 je nasledovná.

Reconciliation of the deferred tax structure as at 31 December 2025 is as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.2025	Zmena cez iný komplexný výsledok / Movement through other comprehensive income	Zmena cez výkaz ziskov a strát / Movement through profit or loss	31.12.2025
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	(47)	-	(162)	(209)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	(555)	(2 673)	-	(3 228)
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	14 104	-	(559)	13 545
Hmotný a nehmotný majetok / Tangible and intangible assets	1 327	-	(163)	1 164
Lízingy spadajúce pod IFRS 16 / Leases under IFRS 16	100	-	(4)	96
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny / Employee benefits and accrual for unpaid bonuses	3 369	-	84	3 454
Rezervy / Provisions	1 479	-	210	1 689
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	3 150	-	725	3 874
Spolu / Total	22 927	(2 673)	131	20 385

Reconciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembra 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	2 113	(2 668)	-	(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	1 433	-	(106)	1 327
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	3 157	-	212	3 369
Rezervy / Provisions	1 507	-	(28)	1 479
Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced deliveries	2 534	-	616	3 150
Spolu / Total	26 653	(2 668)	(1 057)	22 927

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. do roku 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 2025 je na úrovni 7 354 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 32 953 tis. EUR).

Celková efektívna sadzba dane z príjmu po zohľadnení osobitného odvodu je na úrovni 28,2% za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 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 by the year 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 2025 is EUR 7 354 thousand. (for the year ended 31 December 2024: EUR 32 953 thousand).

The total effective income tax rate, taking into account the special levy, is 28.2% (for the year ended 31 December 2024: 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.

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami.

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

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025			31.12.2024		
	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	7 566	26 364	-	5 287	3 645	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	21 307	-	6 687	22 087	8	10 377
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	21 307	-	6 687	22 087	8	10 377
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 335	-	-	2 117	-	-
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	171 330	-	-	176 325	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	19 832	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	215 233	-	-	208 681
Ostatné aktíva / Other assets	-	3 087	-	-	9 808	4 063
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	4 687	-	2 411	7 170	-	3 188
z toho / of which: Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	4 687	-	2 411	7 170	-	3 188
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	58 817	-	-	68 095	-	-
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	3 659 920	1 423	-	2 267 029	2 883	-
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	138 453	31 376	-	52 256	38 324
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	257 523	8 355	-	254 207	8 379	-
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	98 648	-	-	105 724	-	-
Ostatné záväzky / Other liabilities	74	3 164	4	-	2 656	-
Prijaté záruky / Financial guarantees received	8 543	22 460	-	21 040	27 199	-
Vydané záruky / Financial guarantees given	483	88 011	58	587	83 850	-
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Loan commitments given	-	-	942	-	-	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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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)	31.12.2025			31.12.2024		
	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group	KBC Bank NV	KBC Skupina / Group	ČSOB Skupina / Group
Úrokové výnosy / Interest income	13 407	1 235	5 327	105 998	4 304	2 920
Výnosy z poplatkov a provízií / Fee and commission income	-	-	-	1 240	10 649	203
Čistý výsledok z finančných operácií a kurzové rozdiely / Net trading result and exchange differences	1 354	12 422	199	(45 092)	(69)	12 784
Ostatný prevádzkový výsledok / Other operating result	-	2 975	365	-	2 634	342
Úrokové náklady / Interest expense	(101 909)	(2 578)	1 262	(111 115)	(1 945)	(17 374)
Náklady na poplatky a provízie / Fee and commission expense	(346)	(1 220)	-	(327)	(1 069)	-
Ostatné prevádzkové náklady / Other operating expenses	(6 301)	(30 668)	(5 389)	(3 457)	(25 367)	(5 267)
z toho / of which: preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny * / costs charged by other KBC Group entities *	(1 381)	(12 011)	-	(1 158)	(8 666)	-
* 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 (excluding derivatives) with related parties:

	31.12.2025		31.12.2024	
	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	2026	0,96%	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customer at amortised cost	2035	1,20%	2034	2,77%
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	2031	2,42%	2030	3,11%
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	2027	1,85%	2025	2,23%
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	2023	3,41%	2036	3,41%
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 2025 predstavujú sumu 451 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 467 tis. EUR) a vklady od členov predstavenstva a dozornej rady sú vo výške 1 300 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 715 tis. EUR).

Personálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady za rok končiaci sa 31. decembra 2025 boli vo výške 2 814 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 2 523 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 2 218 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 2 091 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 596 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2024: 432 tis. EUR), ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB Banky.

As at 31 December 2025, loans granted to members of the Board of Directors and Supervisory Board represent EUR 451 thousand (as at 31 December 2024: 467 EUR thousand) and deposits from members of the Board of Directors and Supervisory Board amounted to EUR 1 300 thousand (as at 31 December 2024: EUR 715 thousand).

Personnel cost of members of the Board of Directors and Supervisory Board for the year ended 31 December 2025 were EUR 2 814 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 2 523 thousand). These personnel cost include the total remuneration of EUR 2 218 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 2 091 thousand) and social expenses of EUR 596 thousand (for the year ended 31 December 2024: EUR 432 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 predat 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 2025 a k 31. decembru 2024 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 2025 and 31 December 2024, 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.

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

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

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 precenenia súvahových a podsúvahových transakcií.

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o zabezpečovaných nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024.

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

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

The table below shows the information about fair value hedging instruments as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024.

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

31.12.2024 Zabezpečovacie nástroje (tis. EUR) / Hedging instrument (EUR '000)	Nominálna hodnota / Nominal values	Účtovná hodnota / Carrying amount		Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness
		Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
Zabezpečovacie nástroje / Hedging instruments				
Úrokové swapy / Interest rate swaps				
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadziieb / Portfolio hedge of Interest rate risk	6 820 000	140 392	60 647	(63 672)
Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadziieb / Micro hedge of Interest rate risk	761 000	35 933	7 449	7 362
Spolu / Total	7 581 000	176 325	68 096	(56 310)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o zabezpečovacích nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024.

The table below shows the information about fair value hedged items as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024.

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

31.12.2024	Účtovná hodnota / Carrying amount	Akumulovaná úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky / Accumulated fair value adjustment	Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia / Change in fair value of hedging instruments used as basis for recognising hedge ineffectiveness
Zabezpečované nástroje (tis. EUR) / Hedged item (EUR '000)	Aktíva / Assets	Závazky / Liabilities	
Zabezpečované nástroje / Hedged item			
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Portfolio hedge of Interest rate risk			
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	6 636 972	(28 028)	-
Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost	159 661	-	4 661
Portfóliové zabezpečenie spolu / Portfolio hedge total	6 796 633	(28 028)	4 661
Mikro zabezpečenie rizika úrokových sadzieb / Micro hedge of Interest rate risk			
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised costs	242 667	(18 333)	-
Vklady a úvery prijaté od klientov bez viazanosti v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers non-maturity at amortised cost	512 881	-	12 881
Mikro zabezpečenie spolu / Micro hedge total	755 548	(18 333)	12 881

Nasledujúca tabuľka ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. Decembru 2025.

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 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1-5 rokov / 1-5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2025
Splatnosť / Maturity	230 000	110 000	3 020 000	4 615 000	2 115 000	10 090 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	0,79	1,41%	2,01	0,86	0,41	

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	819 000	30 000	1 125 000	3 575 000	1 271 000	6 820 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	0,46	3,37	1,52	1,19	0,35	

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 ukazuje časovú štruktúru nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov a ich priemernú fixnú úrokovú sadzbu k 31. Decembru 2025

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 2025

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1-5 rokov / 1-5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2025
Splatnosť / Maturity	-	-	-	510 000	1 321 000	1 831 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	2,82	0,45	

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	-	-	-	500 000	261 000	761 000
Priemerná fixná úroková sadzba / Average fixed interest rate	-	-	-	0,67	0,45	

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 be 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
31.12.2025						
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 34)	201 562	201 562	66 130	129 132	-	6 300
31.12.2024						
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 34)	214 298	214 298	81 306	123 148	-	9 844

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	Poskytnutý hotovostný kolaterál / Cash collateral pledged	Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	Čisté hodnoty / Net amount
31.12.2025						
Deriváty / Derivatives (pozn. č. / note 34)	80 771	80 771	66 129	-	-	14 642
Repo obchody / Repurchase agreements (pozn. č. / note 17)	1 132 988	1 132 988	1 113 156	19 832	1 505 060	-
Spolu / Total	1 213 759	1 213 759	1 179 285	19 832	1 505 060	14 642
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

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 preveďe 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, polynomický 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 2025 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 2025 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	218 362	347 520	-	565 882	565 882
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	-	-	24 779	24 779	20 384
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	-	-	11 726 143	11 726 143	11 677 353
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	2 458 654	-	55 300	2 513 954	2 562 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	14 032	-	-	14 032	14 032
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	2 691 048	347 520	11 806 222	14 844 790	14 839 907
Finančné záväzky / Financial liabilities					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	-	2 125 798	1 874 725	4 000 523	3 902 679
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost	-	9 368 182	145 323	9 513 505	9 610 227
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	516 789	56 720	69 387	642 896	631 147
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	-	98 648	98 648	98 648
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities	28 138	-	-	28 138	28 138
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	544 927	11 550 700	2 188 083	14 283 710	14 270 839

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				Čistá účtovná hodnota / Carrying amount
	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total	
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	-	-	40 259	40 259
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	2 348 514	172 063	10 498 718	13 019 295	13 397 242
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	-	-	29 350	29 350
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	29 350	10 556 214	1 790 294	12 375 858	12 241 516

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 bank 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 2025 a 31. decembru 2024 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 2025 and 31 December 2024, 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 trhová cena 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 Záväzky 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 trhová cena 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 2025.

The following table represents an analysis of financial assets and liabilities measured at fair value based on their fair value hierarchy as at 31 December 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	Úroveň 1 / Level 1	Úroveň 2 / Level 2	Úroveň 3 / Level 3	Spolu / Total
Finančné aktíva / Financial assets				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	24 965	5 268	30 233
Spolu / Total	-	24 965	5 268	30 233
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere * / Debt securities *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	600 012	-	-	600 012
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	24 281	-	24 281
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 793	20 594	-	38 387
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>				
Akcie / Shares	12 284	-	1 022	13 306
Spolu / Total	630 089	44 875	1 022	675 986
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	-	(46 530)	-	(46 530)
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 34)	-	171 330	-	171 330
Spolu / Total	-	124 800	-	124 800
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	630 089	196 975	6 290	833 354
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)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	-	20 213	-	20 213
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	5 244	-	5 244
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	16 427	5 527	21 954
Spolu / Total	-	41 884	5 527	47 411
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	-	(209)	-	(209)
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 34)	-	58 817	-	58 817
Spolu / Total	-	58 608	-	58 608
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	-	100 492	5 527	106 019

* očistené o opravnú položku / net of impairment loss

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie / Financial assets held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	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
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income (pozn. č. / note 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere * / Debt securities *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere / Government debt securities	58 706	-	-	58 706
Dlhopisy bánk / Banks bonds	-	29 330	-	29 330
Ostatné dlhopisy / Other bonds	17 278	20 703	-	37 981
<i>Nástroje vlastného imania / Equity instruments</i>				
Akcie / Shares	11 227	-	2 513	13 740
Spolu / Total	87 211	50 033	2 513	139 757
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	-	176 325	-	176 325
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 34)	-	(28 028)	-	(28 028)
Spolu / Total	-	148 297	-	148 297
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	87 211	233 860	7 073	328 144
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)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities designated at fair value through profit or loss on initial recognition</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti / Term deposits – non-bank customers	-	46 308	-	46 308
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	-	5 194	-	5 194
<i>Finančné záväzky na obchodovanie / Financial liabilities held for trading</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	-	19 788	5 314	25 102
Spolu / Total	-	71 290	5 314	76 604
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	-	68 095	-	68 095
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 34)	-	4 661	-	4 661
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

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 vierohodné cenové ponuky na finančnom trhu z BCPB, Reuters a/alebo Bloomberg kotácií.

Ak neexistuje spoľahlivé ocenenie z týchto zdrojov, ČSOB Banka 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.

ČSOB Bank 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 Bank 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.

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 2025 a 2024 ČSOB Banka neuskutočnila žiadne presuny medzi úrovňami.

During the year 2025 and 2024, 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 odporučené 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 riziká 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 ako aj KBC skupinou. 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.

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.

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.

Monitoring and controlling risk are performed primarily based on limits established by ČSOB Bank as well as KBC Group. 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.

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.

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.

Udržiateľnosť je pre ČSOB Banku jednou z hlavných priorít. Neustále realizujeme nové aktivity zamerané na udržiateľnosť, 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 2025 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.

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 2025, 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 regulačné 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 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 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)
10	100,00 %	Zlyhané / Default
11	100,00 %	Zlyhané / Default
12	100,00 %	Zlyhané / Default

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj interných skóringových modelov pre retailové portfólio ČSOB Banky, 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.

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 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.

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.

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.

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.

During the first quarter of 2024, ECB granted ČSOB Bank approval to use the standardized 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.

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.

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.

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.

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 obrat 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).

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.

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.

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.

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).

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.

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)	31.12.2025	31.12.2024
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks (pozn. č. / note 3)	347 520	172 063
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	30 233	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	2 335	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)	662 680	126 017
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	171 330	176 325
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	20 384	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	11 677 353	10 666 806
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 34)	(46 530)	(28 028)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 562 256	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	14 032	40 259
Spolu / Total	15 441 593	13 499 060
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn (pozn. č. / note 23.1)	2 129 274	1 793 474
Vydané záruky / Financial guarantees given (pozn. č. / note 23.1)	276 725	216 525
Vydané akreditívy / Letters of credit given (pozn. č. / note 23.1)	1 560	37 536
Spolu / Total	2 407 559	2 047 535
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	17 849 152	15 546 595

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 2025 bola vo výške 3 046 190 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 2 179 299 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 142 280 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 111 550 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika 142 280 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 43 160 tis. EUR) po ich zohľadnení.

The maximum credit exposure to a governmental counterparty as at 31 December 2025 was EUR 3 046 190 thousand (as at 31 December 2024: EUR 2 179 299 thousand) and to a non-governmental counterparty EUR 142 280 thousand (as at 31 December 2024: EUR 111 550 thousand) before taking collateral or other credit enhancements into account EUR 142 280 thousand (as at 31 December 2024: EUR 43 160 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)	31.12.2025	31.12.2024
Slovenská republika / Slovak Republic	17 006 071	14 855 162
Belgicko / Belgium	227 361	210 564
Česká republika / Czech Republic	201 789	171 455
Veľká Británia / Great Britain	59 118	60 854
Maďarsko / Hungary	115 689	75 117
Holandsko / Netherlands	61 588	55 125
Nemecko / Germany	10 220	12 795
Rakúsko / Austria	47 373	11 619
USA / USA	34 754	39 750
Francúzsko / France	16 439	15 975
Zvyšok sveta / Other	68 750	38 179
Spolu / Total	17 849 152	15 546 595

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Prehľad finančných aktív a podsúvahových položiek s úverovým rizikom ČSOB Banky podľa jednotlivých odvetvových 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)	31.12.2025	31.12.2024
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov / Agriculture, Forestry and Fisheries	55 135	48 397
Ťažba a dobývanie / Mining and extraction	14 213	5 913
Priemyselná výroba / Industrial production	793 397	792 176
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu / Supply of electricity, gas, steam and cold air	581 396	582 846
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov / Supply of water, cleaning and transfer of wastewater, waste, related services	100 595	119 680
Stavebníctvo / Construction	329 254	359 485
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov / Wholesale, retail, repairs of motor vehicles and motorcycles	717 391	692 111
Doprava a skladovanie / Transport and storage	570 515	331 077
Ubytovanie a stravovacie služby / Accommodation and catering	33 938	22 790
Informácie a komunikácia / Information and communication	144 923	105 939
Finančné a poisťovacie činnosti / Financial and insurance activities	1 064 394	636 358
Činnosti v oblasti nehnuteľností / Real estate activities	1 055 026	890 261
Odborné, vedecké a technické činnosti / Professional, scientific, and technical activities	465 552	385 245
Administratívne a podporné služby / Administration and supporting services	201 509	99 442
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie / Public administration and defence, social insurance	3 549 548	2 513 551
Vzdelávanie / Education	2 954	2 191
Zdravotníctvo a sociálna pomoc / Health and social support	25 497	25 201
Umenie, zábava a rekreácia / Art, entertainment, and relaxation	34 147	35 096
Ostatné činnosti / Other activities	21 419	81 081
Činnosti domácností ako zamestnávateľov / Household activities in role of employers	8 057 045	7 474 547
Činnosti extraterritoriálnych organizácií a združení / Activities of extraterritorial organizations and associations	31 304	343 208
Spolu / Total	17 849 152	15 546 595

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát bola k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 nasledovná.

The carrying amount of asset classes measured at fair value through profit or loss as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024 was as follows.

31.12.2025 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating		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)	28 439	5	6	23	590	1 462	331	-	-	-	(623)	30 233
Finančné deriváty na obchodovanie / Financial trading derivatives	28 439	5	6	23	590	1 462	331	-	-	-	(623)	30 233
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 335
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	171 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171 330
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	202 104	5	6	23	590	1 462	331	-	-	-	(623)	203 898

31.12.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating		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
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	176 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 325
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	213 612	1	-	84	862	1 328	540	-	-	-	(12)	216 415

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 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 2025 a k 31. decembru 2024 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 1 as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024 was as follows.

31.12.2025 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating 5	6	7	8	9	Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote / Mandatory minimum reserves and other demand deposits with banks at amortised cost (pozn. č. / note 3)	34 833	9 667	-	-	-	-	-	-	-	303 020	347 520
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)	600 030	42 086	6 780	-	-	4 907	-	-	-	-	653 803
Štátne dlhopisy / <i>Government bonds</i>	600 030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600 030
Dlhopisy bánk / <i>Bank bonds</i>	-	24 288	-	-	-	-	-	-	-	-	24 288
Ostatné dlhopisy / <i>Other bonds</i>	-	17 798	6 780	-	-	4 907	-	-	-	-	29 485
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	19 831	464	-	-	-	-	-	90	-	-	20 385
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	273 557	4 076 389	3 199 593	834 848	1 432 036	849 062	389 884	27 874	21 090	42 055	11 146 388
Verejná správa / Public administration	34 415	146 858	196 244	39 843	3 017	6 019	69	-	15	-	426 480
Korporátni klienti / Corporate clients	217 411	325 779	227 707	663 696	467 759	592 554	255 379	4 237	11 389	8 669	2 774 580
Retail	21 731	3 603 752	2 775 642	131 309	961 260	250 489	134 436	23 637	9 686	33 386	7 945 328
Hypotekárne úvery / <i>Mortgage loans</i>	-	3 526 762	2 733 880	-	729 249	96 089	23 781	9 612	2 518	4	7 121 895
Spotrebne úvery / <i>Consumer loans</i>	14 656	68 534	-	112 051	82 223	48 170	30 361	2 086	1 638	-	359 719
Kreditné karty / <i>Credit cards</i>	6 946	7 951	-	5 563	5 781	4 756	3 665	478	173	-	35 313
Kontokorentné úvery / <i>Overdrafts</i>	129	505	-	986	2 572	3 871	5 106	1 042	56	1 992	16 259
MicroSME / <i>MicroSME</i>	-	-	41 762	12 709	141 435	97 603	71 523	10 419	5 301	5	380 757
Stavebné úvery / <i>Building loans</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 385	31 385
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 515 626	46 720	-	-	-	-	-	-	-	-	2 562 346
Štátne dlhové cenné papiere / <i>Government debt securities</i>	2 495 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 495 055
Dlhopisy bánk / <i>Bank bonds</i>	20 571	46 720	-	-	-	-	-	-	-	-	67 291
Spolu / Total	3 443 877	4 175 326	3 206 373	834 848	1 432 036	853 969	389 884	27 964	21 090	345 075	14 730 442
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	113 461	643 099	381 966	318 392	400 526	313 884	127 242	2 401	6 622	6 399	2 313 992
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	3 557 338	4 818 425	3 588 339	1 153 240	1 832 562	1 167 853	517 126	30 365	27 712	351 474	17 044 434

* 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 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

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 / 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 / <i>Government bonds</i>	58 707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 707
Dlhopisy bánk / <i>Bank bonds</i>	5 872	23 468	-	-	-	-	-	-	-	-	29 340
Ostatné dlhopisy / <i>Other bonds</i>	-	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 / <i>Mortgage loans</i>	-	3 345 851	2 542 517	-	593 782	99 816	25 598	10 337	2 685	-	6 620 586
Spotrebné 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>	6 004	7 315	-	5 356	5 592	4 664	3 418	391	246	-	32 986
Kontokorentné úvery / <i>Overdrafts</i>	102	557	-	1 104	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
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 / <i>Government debt securities</i>	2 173 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 173 738
Dlhopisy bánk / <i>Bank bonds</i>	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 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív v stupni 2 k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 2 as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024 was as follows.

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

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

31.12.2024 (tis. EUR) (EUR '000)	1	2	3	4	Rating 5	6	7	8	9	Nezaradené * / Undefined *	Spolu / Total
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
Spotrebne 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 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé triedy aktív v stupni 3 k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes in Stage 3 as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025				Spolu / Total	31.12.2024				Spolu / Total
	Rating		Nezaradené * / Undefined *			Rating		Nezaradené * / Undefined *		
	10	11	12			10	11	12		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote/ Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	-	-	-	-	-	-	120	-	-	120
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	78 920	34 740	59 047	3 186	175 893	64 713	21 721	58 570	4 730	149 734
Verejná správa / Public administration	-	-	3	-	3	-	-	10	-	10
Korporátni klienti / Corporate clients	54 920	8 509	27 525	-	90 954	37 787	2 171	28 889	-	68 847
Retail	24 000	26 231	31 519	3 186	84 936	26 926	19 550	29 671	4 730	80 877
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	11 319	12 895	5 310	-	29 524	12 207	13 143	5 197	-	30 547
Spotrebné úvery / Consumer loans	1 007	3 052	10 455	-	14 514	1 009	1 538	7 916	-	10 463
Kreditné karty / Credit cards	94	165	767	-	1 026	119	231	626	-	976
Kontokorentné úvery / Overdrafts	188	2 710	101	-	2 999	900	574	285	-	1 759
MicroSME / MicroSME	11 392	7 409	14 886	-	33 687	12 691	4 064	15 647	-	32 402
Stavebné úvery / Building loans	-	-	-	3 186	3 186	-	-	-	4 730	4 730
Spolu / Total	78 920	34 740	59 047	3 186	175 893	64 713	21 841	58 570	4 730	149 854
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	6 310	26	-	-	6 336	6 558	386	-	-	6 944
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	85 230	34 766	59 047	3 186	182 229	71 271	22 227	58 570	4 730	156 798

Hrubá účtovná hodnota pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy klasifikované ako POCI k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 bola nasledovná.

The gross carrying amount of asset classes classified as POCI as at 31 December 2025 and as at 31 December 2024 was as follows.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025					31.12.2024				
	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)	94	547	-	11	653	84	28	-	11	123
<i>Korporátni klienti / Corporate clients</i>	94	547	-	11	653	84	28	-	11	123
Podsúvahové záväzky / Off-balance sheet liabilities	33	-	-	-	33	18	21	-	-	39
Celková expozícia úverového rizika / Total credit risk exposure	127	547	-	11	686	102	49	-	11	162

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 2025 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

The book value of receivables divided by individual risk categories based on an assessment as at 31 December 2025 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	31 385	(40)	31 345	4 995	(473)	4 522	-	-	-	36 379	(513)	35 867
Kategória 1 / Category 1	-	-	-	160	(24)	136	-	-	-	160	(24)	136
Kategória 2 / Category 2	-	-	-	-	-	-	203	(17)	187	203	(17)	187
Kategória 3 / Category 3	-	-	-	-	-	-	1 754	(241)	1 512	1 754	(241)	1 512
Kategória 4 / Category 4	-	-	-	-	-	-	1 229	(667)	562	1 229	(667)	562
Spolu stavebné úvery / Total Building loans	31 385	(40)	31 345	5 154	(497)	4 657	3 186	(925)	2 261	39 726	(1 462)	38 264

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												
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

37.2.9 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 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.

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 znižovania kreditného rizika pre zlyhané finančné aktíva a podsúvahové záväzky (stupeň 3 a POCI) k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024. 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 2025 and 31 December 2024. 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	31.12.2025
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov / Credit facilities issued but not drawn	359	534	-	435	1 328
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	49 236	2 100	7 599	7 805	66 740
Korporátni klienti / Corporate clients	17 500	1 709	7 599	6 234	33 042
Retail / Retail	31 736	391	-	1 571	33 698
Hypotekárne úvery / Mortgage loans	24 843	-	-	-	24 843
MicroSME / MicroSME	5 572	43	-	1 571	7 186
Stavebné úvery / Building loans	1 321	348	-	-	1 669
Spolu / Total	49 595	2 634	7 599	8 240	68 068

(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

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 granularitu 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 (obvyčajne 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 2025 boli zrealizované kolaterály vo výške 324 tis.EUR (v roku 2024 vo výške 456 tis.EUR).

b) Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente / Collateral realization in the NON-RETAIL segment

V neretailovom segmente ČSOB Banka získala aktíva z realizácii 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 228 tis.EUR (v roku 2024 vo výške 318 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 324 thousand was repossessed (in 2024, collateral in the amount of EUR 456 thousand).

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 228 thousand was realised (In 2024, collateral in the amount of EUR 318 thousand).

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.

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.

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.

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.

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 2025.

(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	11 773	3	11 776	(415)	(2)	(417)	11 358	1	11 359
Korporátni klienti / Corporate clients	39 499	32 501	72 000	(899)	(15 306)	(16 205)	38 600	17 195	55 795
Retail	4 987	5 612	10 599	(33)	(1 400)	(1 433)	4 954	4 212	9 166
Spolu / Total	56 259	38 116	94 375	(1 347)	(16 708)	(18 055)	54 912	21 408	76 320

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 2025.

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

A table of Net carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2024.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2025.

A movement table of gross carrying amount on exposures with forbearance measures as at 31 December 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborme / Loans which have become forborme	Úvery spĺňajúce 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	10	11 773	-	(7)	-	-	11 776
Korporátni klienti / Corporate clients	60 601	27 110	(9 527)	(5 732)	(570)	118	72 000
Retail	14 420	2 307	(5 145)	(943)	(70)	30	10 599
Spolu / Total	75 031	41 190	(14 672)	(6 682)	(640)	148	94 375

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 forborme / Loans which have become forborme	Úvery spĺňajúce 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 opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2025.

A movement table of impairment loss on exposures with forbearance measures as at 31 December 2025.

(tis. EUR) (EUR '000)	1.1.	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborme / Loans which have become forborme	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborme / Loans which are no longer considered to be forborme	(Tvorba)/ Rozpustenie pre forborme / (Creation)/ Release on forborme loans	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	(10)	(414)	-	7	-	(417)
Korporátni klienti / Corporate clients	(17 230)	(1 673)	453	1 697	548	(16 205)
Retail	(2 209)	(85)	376	433	52	(1 433)
Spolu / Total	(19 449)	(2 172)	829	2 137	600	(18 055)

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 forborme / Loans which have become forborme	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborme / Loans which are no longer considered to be forborme	(Tvorba)/ Rozpustenie pre forborme / (Creation)/ Release on forborme loans	Ostatné / Other	31.12.
Verejná správa / Public administration	(17)	-	-	7	(10)
Korporátni klienti / Corporate clients	(15 150)	(1 817)	744	(1 738)	(17 230)
Retail	(2 572)	(346)	372	75	(2 209)
Spolu / Total	(17 739)	(2 163)	1 116	(1 656)	(19 449)

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).

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).

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 2025 a v roku 2024 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou. Z pohľadu dlhodobej likvidity, je dôležitým kľúčovým ukazovateľom NSFR, ktorého hodnota nesmie klesnúť pod 1,0. ČSOB Banka v roku 2025 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

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

The 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 2025 and the year 2024 with a sufficient reserve. From long-term perspective, the key and important ratio is also NSFR. NSFR should not fall below the regulatory limit value 1,0. ČSOB Bank met the specified minimum limit during the year 2025 with a sufficient reserve.

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

The following tables show ČSOB Bank's 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 contractual 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.

Tabuľka nediskontovanej zmluvnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2025:

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Do 1 mesiaca / Less than 1 month	1 - 3 mesiace / 1 - 3 months	3 - 12 mesiacov / 3 - 12 months	1 - 5 rokov / 1 - 5 years	5 rokov a viac / 5 years and more	31.12.2025 Spolu / Total	Účtovná hodnota / Carrying amount
Finančné aktíva / Financial assets							
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	541 536	24 862	25 124	-	-	591 522	565 882
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	13 642	128	1 417	16 111	-	31 298	30 233
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	-	-	-	-	2 727	2 727	2 335
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	297	14 080	27 686	49 402	686 777	778 242	675 986
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	15 364	-	2 799	37 569	137 867	193 599	171 330
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	20 367	-	94	-	-	20 461	20 384
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	170 835	205 639	1 241 000	4 114 187	9 267 716	14 999 377	11 677 353
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	20 888	15 613	172 217	1 054 705	2 072 517	3 335 940	2 562 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets	-	14 032	-	-	-	14 032	14 032
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	782 929	274 354	1 470 337	5 271 974	12 167 604	19 967 198	15 719 791
Finančné záväzky / Financial liabilities							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	10 592	-	-	-	51 024	61 616	47 411
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	211	1 506	6 419	46 865	7 923	62 924	58 817
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	363 924	305 058	2 058 401	983 457	330 592	4 041 432	3 902 679
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to customers at amortised cost*	730 678	52 299	633 597	-	9 925 069	11 341 643	9 610 227
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost	19 425	-	8 740	625 717	58 425	712 307	631 147
Podriadený dlh / Subordinated debt	-	-	2 749	101 395	-	104 144	98 648
Lízingový záväzok / Lease liability	776	471	3 660	11 245	1 395	17 547	15 808
Ostatné finančné záväzky / Other financial	-	28 138	-	-	-	28 138	28 138
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	1 125 606	387 472	2 713 566	1 768 679	10 374 428	16 369 751	14 392 875
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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

Tabuľka nediskontovanej zmluvnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2024:

The table of Undiscounted contractual 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
Finančné aktíva / Financial assets							
Peňažné hodnoty a peňažné ekvivalenty / Cash and cash equivalents	385 183	-	-	-	-	385 183	384 649
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss	9 596	1 105	431	29 185	574	40 891	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	-	-	-	-	2 672	2 672	2 117
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / Financial assets at fair value through other comprehensive income	297	520	27 676	70 109	61 078	159 680	139 757
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	10 011	297	20 370	40 822	137 759	209 259	176 325
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost	2 194	240	2 120	-	-	4 554	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost	172 357	179 466	1 131 823	3 645 865	8 922 345	14 051 856	10 666 806
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost	10 859	2 305	273 973	887 258	1 855 744	3 030 139	2 301 088
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets		40 259				40 259	57 282
Finančné aktíva spolu / Total financial assets	590 497	224 192	1 456 393	4 673 239	10 980 172	17 924 493	13 770 437
Finančné záväzky / Financial liabilities							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial liabilities at fair value through profit or loss	49 207	3 648	890	16 372	8 747	78 864	76 604
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives	-	-	1 437	55 998	16 327	73 762	68 095
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost	159 610	1 065	1 174 285	817 697	254 312	2 406 969	2 304 405
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote* / Amounts owed to customers at amortised cost*	658 132	104 951	530 799	-	9 188 288	10 482 170	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 / Other financial		32 022				32 022	32 022
Finančné záväzky spolu / Total financial liabilities	870 255	142 290	1 738 465	1 642 377	9 542 337	13 935 724	12 408 567
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

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

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 mimotržových 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 2025 / Neutrality as at 31 December 2025	Neutralita k 31. decembru 2024 / Neutrality as at 31 December 2024
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 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 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 preceňovania finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok. Analýza jednotlivých citlivosťí 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 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 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 Banka preto vytvorila predpoklady správania takýchto produktov na základe hĺbkovej analýzy historických údajov (analýza je prehodnocovaná raz ročne). ČSOB Banka upravuje parametre správania pri produktoch bežné a sporiace účty (interný model porovnávania), budúce čerpania hypotekárnych úverov, predčasne splácanie spotrebných a hypotekárnych úverov. ČSOB Banka zároveň monitoruje potencionálne riziko vyplývajúce z predčasného splatenia hypotekárnych úverov.

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

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

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

(tis. EUR) (EUR '000)	Nárast v bázičných bodoch / Growth in basis points	Citlivosť čistého úrokového výnosu / Net interest income sensitivity	Citlivosť výkazu ziskov a strát / Profit or loss sensitivity	Citlivosť vlastného kapitálu / Capital sensitivity
31.12.2025				
EUR	+10	3 351	(1 690)	(4 769)
CZK	+10	-	-	-
USD	+10	(94)	-	-
31.12.2024				
EUR	+10	(2 036)	(1 850)	(389)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(124)	-	-

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
31.12.2025						
Finančné aktíva / Financial assets						
Pokladničné hodnoty a peňažné ekvivalenty / cash and cash equivalents	509 559	10 036	32 683	260	13 344	565 882
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Financial assets at fair value through profit or loss (pozn. č. / note 4)	30 233	-	-	-	-	30 233
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2 335	-	-	-	-	2 335
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)	662 686	13 300	-	-	-	675 986
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	171 330	-	-	-	-	171 330
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 6)	20 384	-	-	-	-	20 384
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / Loans and receivables from customers at amortised cost (pozn. č. / note 7)	11 641 376	1 808	14 251	-	19 918	11 677 353
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 34)	(46 530)	-	-	-	-	(46 530)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities at amortised cost (pozn. č. / note 8)	2 528 431	33 825	-	-	-	2 562 256
Ostatné finančné aktíva / Other financial assets (pozn. č. / note 14)	14 016	4	11	-	1	14 032
Spolu finančné aktíva / Total financial assets	15 533 820	58 973	46 945	260	33 263	15 673 261

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 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
31.12.2025						
<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)	38 788	4 185	1 417	2 190	831	47 411
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	58 817	-	-	-	-	58 817
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote / Amounts owed to financial institutions at amortised cost (pozn. č. / note 17)	3 901 883	766	17	-	14	3 902 680
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / Amounts owed to customers at amortised cost (pozn. č. / note 18)	9 323 109	177 474	50 206	6 470	52 968	9 610 227
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 34)	(209)	-	-	-	-	(209)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / Debt securities issued at amortised cost (pozn. č. / note 19)	604 286	5 931	6 215	10 752	3 963	631 147
Podriadený dlh / Subordinated debt (pozn. č. / note 20)	98 648	-	-	-	-	98 648
Lízingový záväzok / Lease liability	15 808	-	-	-	-	15 808
Ostatné finančné záväzky / Other financial liabilities (pozn. č. / note 22)	26 055	17	2 066	-	-	28 138
Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities	14 067 185	188 373	59 921	19 412	57 776	14 392 667
Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets						
	14 391 538	174 832	27 394	46 994	79 477	14 720 235
Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities						
	14 489 102	21 434	10 178	13 378	48 909	14 583 001
Čistá menová pozícia / Net FX position						
	1 369 071	23 998	4 240	14 464	6 055	1 417 828

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

(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
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	176 325	-	-	-	-	176 325
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
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 34)	(28 028)	-	-	-	-	(28 028)
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)	31 735	2 178	12 865	-	2	46 780
Spolu finančné aktíva / Total financial assets	13 598 262	69 944	30 176	286	33 239	13 731 907

* 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 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 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						
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)	64 771	3 063	6 164	1 144	1 462	76 604
Zabezpečovacie deriváty / Hedging derivatives (pozn. č. / note 34)	68 095	-	-	-	-	68 095
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
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk (pozn. č. / note 34)	4 661	-	-	-	-	4 661
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)	27 161	338	1 784	-	67	29 350
Spolu finančné záväzky / Total financial liabilities	12 073 528	142 856	94 308	19 839	80 025	12 410 556
Podsúvahové aktíva / Off balance sheet items – assets	9 980 219	100 509	109 436	38 570	68 593	10 297 327
Podsúvahové záväzky / Off balance sheet items - liabilities	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

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

ČSOB Banka nemala k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024 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 2025 and 31 December 2024, 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)	31.12.2025			31.12.2024		
	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 / <i>cash and cash equivalents</i>	565 882	-	565 882	384 649	-	384 649
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Financial assets at fair value through profit or loss</i> (pozn. č. / <i>note</i> 4)	15 157	15 076	30 233	11 104	26 869	37 973
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss</i>	2 335	-	2 335	2 117	-	2 117
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok / <i>Financial assets at fair value through other comprehensive income</i> (pozn. č. / <i>note</i> 5)	41 635	634 351	675 986	27 920	111 837	139 757
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i> (pozn. č. / <i>note</i> 34)	18 113	153 217	171 330	30 243	146 082	176 325
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 6)	20 384	-	20 384	4 440	-	4 440
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote / <i>Loans and receivables from customers at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 7)	1 567 178	10 110 175	11 677 353	1 425 586	9 241 220	10 666 806
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / <i>Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i> (pozn. č. / <i>note</i> 34)	2 372	(48 902)	(46 530)	(28 028)	-	(28 028)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 8)	201 804	2 360 452	2 562 256	273 358	2 027 730	2 301 088
Investície v dcérskych spoločnostiach / <i>Investments in subsidiaries</i> (pozn. č. / <i>note</i> 9)	-	52 576	52 576	-	52 576	52 576
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov / <i>Current income tax asset</i> (pozn. č. / <i>note</i> 32)	17 443	-	17 443	-	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov / <i>Deferred income tax asset</i> (pozn. č. / <i>note</i> 32)	-	20 385	20 385	-	22 927	22 927
Hmotný majetok a investície držané na prenájom / <i>Property and equipment and investment property</i> (pozn. č. / <i>note</i> 10)	-	25 353	25 353	-	28 731	28 731
Nehmotný majetok / <i>Intangible assets</i> (pozn. č. / <i>note</i> 11)	-	191 433	191 433	-	167 387	167 387
Aktíva s právom na užívanie / <i>Right of use assets</i> (pozn. č. / <i>note</i> 12)	-	15 552	15 552	-	19 360	19 360
Majetok určený na predaj / <i>Assets held for sale</i> (pozn. č. / <i>note</i> 13)	2 077	-	2 077	-	-	-
Ostatné aktíva / <i>Other assets</i> (pozn. č. / <i>note</i> 14)	27 909	-	27 909	57 282	-	57 282
Aktíva spolu / Total assets	2 482 289	13 529 668	16 011 957	2 188 671	11 844 719	14 033 390

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025			31.12.2024		
	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total	Do 1 roka / Current	Nad 1 rok / Non-current	Spolu / Total
<i>Závazky a vlastné imanie / Liabilities and equity</i>						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát / <i>Financial liabilities at fair value through profit or loss</i> (pozn. č. / <i>note</i> 16)	5 244	42 167	47 411	5 193	71 411	76 604
Zabezpečovacie deriváty / <i>Hedging derivatives</i> (pozn. č. / <i>note</i> 34)	8 055	50 762	58 817	1 415	66 680	68 095
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to financial institutions at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 17)	2 701 659	1 201 020	3 902 679	1 317 083	987 322	2 304 405
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote / <i>Amounts owed to customers at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 18)	1 407 974	8 202 253	9 610 227	1 289 658	7 887 935	9 177 593
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / <i>Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk</i> (pozn. č. / <i>note</i> 34)	-	(209)	(209)	4 661	-	4 661
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote / <i>Debt securities issued at amortised cost</i> (pozn. č. / <i>note</i> 19)	17 928	613 219	631 147	9 188	615 256	624 444
Podriadený dlh / <i>Subordinated debt</i> (pozn. č. / <i>note</i> 20)	148	98 500	98 648	224	105 500	105 724
Lízingový záväzok / <i>Lease liability</i>	4 907	10 901	15 808	4 931	14 749	19 680
Záväzok zo splatnej dane z príjmov / <i>Current income tax liability</i> (pozn. č. / <i>note</i> 32)	-	-	-	5 256	-	5 256
Rezervy / <i>Provisions</i> (pozn. č. / <i>note</i> 15, 21)	-	22 662	22 662	-	22 245	22 245
Ostatné záväzky / <i>Other liabilities</i> (pozn. č. / <i>note</i> 22)	52 793	2 573	55 366	55 030	-	55 030
Vlastné imanie / <i>Equity</i> (pozn. č. / <i>note</i> 24)	-	1 569 401	1 569 401	-	1 569 653	1 569 653
Závazky a vlastné imanie spolu / <i>Total liabilities and equity</i>	4 198 708	11 813 249	16 011 957	2 692 639	11 340 751	14 033 390

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 2025 ČSOB udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,0 % (k 31. decembru 2024: 1,25 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,5 % (k 31. decembru 2024: 1,5 %).

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

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

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

ČSOB Bank actively manages the volume of its capital in accordance with the Regulation of the European Parliament and of the Council (EU) No 575/2013 of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (hereinafter Regulation (EU) No 575/2013 or CRR). The required volume of capital requirements is set up by Joint Capital Decision (hereinafter JCD) and by local regulator, which is responsible for setting of capital buffers. ČSOB Bank actively manages Common Equity Tier 1 capital ratio of 4.5 %, a Tier 1 capital ratio of 6.0 % and a total capital ratio of 8.0 % and maintains a capital conservation buffer in the form of common equity Tier 1 capital ratio of 2.5 % of its total risk exposure. As at 31 December 2025, ČSOB Bank maintains a systematically important institution buffer (O-SII) of 1.0 % (as at 31 December 2024: 1.25%) its total risk exposure and a countercyclical buffer of 1.5 % (as at 31 December 2024: 1.5 %).

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2025 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
Notes to Separate Financial Statements for the year ended 31 December 2025 prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union

K 31. decembru 2025 aj k 31. decembru 2024 ČSOB Banka splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

As at 31 December 2025 and 31 December 2024, ČSOB Bank met the obligatory capital requirements based on the reports submitted to management.

(tis. EUR) (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024
Základné imanie / Share capital	665 062	665 062
Emisné ážio / Share premium	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	78 956	69 986
Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained earnings	473 149	471 964
Prípustný zisk / Eligible profit	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok / Accumulated other comprehensive income	10 887	4 371
Úpravy ocenenia v dôsledku požiadaviek na obozretné oceňovanie / Value adjustments due to the requirements for prudent valuation	(200)	(168)
Nehmotný majetok / Intangible assets	(170 151)	(141 081)
Ostatné oceňovacie rozdiely / Other revaluation reserve	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty / Other deduction	(8 116)	(6 273)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1) / Common Equity Tier 1 Capital (CET 1)	1 318 151	1 332 425
Kapitál Tier 1 / Tier 1 Capital	1 318 151	1 332 425
Podriadený dlh / Subordinated debt	36 502	54 928
Kapitál Tier 2 / Tier 2 Capital	36 502	54 928
Celkové vlastné zdroje / Own funds	1 354 653	1 387 353

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 2025 / 1 January 2025	624 444	105 724	19 680
Príjem z emisie / Proceeds from issuance	24 900		
Splatenie / Repayment	(10 218)	(7 000)	(4 608)
Zaplatené úroky / Interest paid	(19 730)	(4 337)	(370)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien / Effect of changes in foreign exchange rates	(2 989)		
Úrokové náklady / Interest expense	19 730	4 261	370
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	(4 990)	-	-
Iné bezhotovostné úpravy / Other non-cash adjustments	-	-	736
31. December 2025 / 31 December 2025	631 147	98 648	15 808

(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
Úprava reálnej hodnoty portfólia pre zabezpečenie úrokového rizika / Adjustment for fair value hedges for a portfolio of interest rate risk	12 881	-	-
Iné bezhotovostné úpravy / Other non-cash adjustments	(1 553)	-	781
31. December 2024 / 31 December 2024	624 444	105 724	19 680

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

Od 31. decembra 2025 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 10. marca 2026.

From 31 December 2025 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 10 March 2026.



Daniel Kollár

Generálny riaditeľ
/ General Director



Branislav Straka

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

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Consolidated Sustainability Statement

OBSAH / CONTENT

Správa nezávislého audítora / Independent auditor's report	416
Všeobecné informácie / General information	427
Základ pre prípravu (1.1) / Basis for preparation (1.1)	429
Správa a riadenie (1.2) / Governance (1.2)	432
Stratégia (1.3) / Strategy (1.3)	444
Vplyvy, riziká a príležitosti (1.4) / Impact, risk and opportunity (1.4)	460
Environmentálne informácie / Environmental information	485
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)	485
Zmena klímy (2.2) / Climate change (2.2)	489
Vodné a morské zdroje (2.3) / Water and marine resources (2.3)	519
Biodiverzita a ekosystémy (2.4) / Biodiversity and ecosystems (2.4)	523
Sociálne informácie / Social information	528
Vlastná pracovná sila (3.1) / Own workforce (3.1)	528
Spotrebitelia a koncoví používatelia (3.2) / Consumers and end-users (3.2)	543
Informácie o správe a riadení / Governance information	556
Obchodné správanie (4.1) / Business conduct (4.1)	556
Ďalšie informácie / Additional information	571
EÚ taxonómia – podrobné tabuľky (5.1) / EU Taxonomy – detailed tables (5.1)	571

Správa nezávislého audítora o limitovanom uistení ku konsolidovanému vykazovaniu informácií o udržateľnosti

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

Záver o limitovanom uistení

Vykonali 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 2025 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 k 31. decembru 2025 a za rok končiaci sa k uvedenému dátumu 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. V rámci tejto zákazky sme nevykonali žiadne uisťovacie postupy týkajúce sa takýchto informácií. Vykonali sme však audit individuálnej účtovnej závierky Spoločnosti a konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny k 31. decembru 2025 a za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, ktoré sú súčasťou iných informácií, a naše správy o nich s nemodifikovaným názorom sú tiež súčasťou iných 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 v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora“) v rozsahu platnom pre uisťovacie zákazky subjektov verejného záujmu, vrátane ustanovení Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 (ďalej len „Nariadenie č. 537/2014“) a 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na uisťovacie zákazky subjektov verejného záujmu v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a ustanovení Nariadenia č. 537/2014 a zákona o štatutárnom audite 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.

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 nesprávosti 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá obsahuje náš záver. Nesprávosti 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 efektívnosti 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 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 zachovávame 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, 30. apríla 2026





KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web 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 Shareholder, 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 2025, 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 2025 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 impact, 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. We have not performed any assurance procedures as part of this engagement with respect to such other information. However, we audited the separate and consolidated financial statements of the Company and the Group, respectively, as of and for the year ended 31 December 2025, forming part of the other information, and our reports thereon, with unmodified opinions, are also included with the 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 International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) as adopted by the Slovak Chamber of Auditors ("Code of Ethics for Auditors"), as applicable to assurance engagement of the consolidated Sustainability Reporting of public interest entities, together with the ethical requirements of the Regulation (EU) No 537/2014 of the European Parliament and of the Council (Regulation No 537/2014) and of the Act No. 423/2015 Coll. on Statutory Audit and on the amendments and supplements to the Act on Accounting No. 431/2002 Coll., as amended ("Act on Statutory Audit"), that are relevant to assurance engagements of public interest entities in the Slovak Republic. We have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Auditors and the ethical requirements of the Regulation No 537/2014 and of the Act on Statutory Audit.

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.

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

Bratislava, 30 April 2026



Audit firm:

KPMG Slovensko spol. s r.o.

License SKAU No. 96

Sustainability License UDVA No. 16

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
BE	Biodiverzita a ekosystémy
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 informácií
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
EMAS	Systém environmentálneho manažérstva a auditu
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 uláhčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088
FTE	Ekvivalent plného pracovného úväzku
GAR	Podiel zelených aktív
GDP	Hrubý domáci produkt
GDPR	Všeobecné nariadenie o ochrane údajov
GHG	Skleníkové plyny
HR	Ľudské zdroje

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
BE	Biodiversity and Ecosystems
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
EMAS	Eco-Management and Audit Scheme
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
GDPR	General Data Protection Regulation
GHG	Greenhouse Gas
HR	Human Resources

Skratka	Slovo/Fráza
ICAAP0	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
ISO	Medzinárodná organizácia pre normalizáciu
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	Prevenčia 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)
SRIM	Mapa vplyvov sociálnych rizík
tCO ₂ e	Tony ekvivalentu oxidu uhličitého
UNEP FI	Iniciatíva Organizácie spojených národov pre životné prostredie a financie
UNGPs	Usmernenia Organizácie Spojených národov
US	Aktéri v Upstreamovej časti hodnotového reťazca
VAT	Daň z pridanej hodnoty
VSME štandard	Štandard pre dobrovoľné vykazovanie udržateľnosti pre nekótované mikro, malé a stredne veľké podniky (MSP)
WB2D	Dobre pod 2°C
WMR	Vodné a morské zdroje

Abbreviation	Word/Phrase
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
ISO	International Organization for Standardization
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)
SRIM	Social Risk Impact Map
tCO ₂ e	Tonnes of carbon dioxide equivalent
UN	United Nations
UNEP FI	United Nations Environment Program Finance Initiative
UNGPs	United Nations Guiding Principles
US	Upstream
VAT	Value Added Tax
VSME standard	Voluntary Sustainability Reporting Standard for Micro, Small, and Medium Enterprises
WB2D	Well-Below 2°C
WMR	Water and Marine Resources

Základ pre prípravu (1.1)

Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásenia o udržateľnosti (1.1.1)

[BP-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 platných k 31. decembru 2025.

CSRD vyžaduje, aby všetky veľké podniky 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.

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.

Zverejnenie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami (1.1.2)

[BP-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“):

Basis for preparation (1.1)

General basis for preparation of sustainability statements (1.1.1)

[BP-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, in force as at 31 December 2025.

CSRD requires all large 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.

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.

Disclosures in relation to specific circumstances (1.1.2)

[BP-2]

Deviating time horizons

In the context of the double materiality assessment (refer to the section 1.4.1), different time intervals as opposed to those defined in the European Sustainability Reporting Standards (hereinafter "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:

- 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.

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 vloženej úrovni presnosti a popisujeme plánované opatrenia na zlepšenie presnosti v budúcnosti, ak existujú.

- 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 the time horizons prescribed by the CSRD were used to determine the impact materiality and financial materiality of the opportunities.

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 (okrem imisií z investícií)	Dostupnosť údajov	Emisie (okrem emisií z investícií) skleníkových plynov (ďalej len „GHG“) meriame k dátumu 30. september 2025, ktorý slúži ako odhad pre naše emisie k 31. decembru 2025. Vzhľadom na relatívnu stabilitu portfólia sa to považuje za dostatočne presné pre čitateľa. Vykonávame ďalšie opatrenia na posun dátumu vykazovania emisií k 31. decembru v budúcnosti.
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 financované emisie vyplývajúce z našich úverových aktivít uplatňujeme globálny štandard Partnerstva pre účtovanie uhlíka vo financiách (ďalej len „PCAF“). V súlade s týmto štandardom priradujeme kvalitatívne skóre, ktoré hodnotí jednak robustnosť použitých vstupných emisných údajov, ako aj presnosť následného výpočtu. Čím je kvalitatívne skóre nižšie, tým vyššia je úroveň neistoty. Pre niektoré časti financovaných emisií používame náhrady alebo priemerné emisné faktory odvetvia. Podrobnejšie informácie o metodike kvalitatívneho skóre, ktorá vyjadruje úroveň presnosti, sú uvedené 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. Prirodzene v tom vzniká určitá miera neistoty pri určovaní našej 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 (excluding emissions from investments)	Data availability	We measure our greenhouse gas (hereinafter “GHG”) emissions (excluding emissions from investments) as of 30 September 2025, which serves as an approximation for our emissions per 31 December 2025. Given relative portfolio stability, this is considered to give a sufficient level of accuracy for the reader. We are taking action to further shift the situation date of the emissions to 31 December in the future.
GHG emissions (Scope 2)	Data availability	For some company-owned electric vehicles, we do not have the information on the kWh charged outside the company premises. In these cases we use distance as a proxy, which leads to a limited overestimation of our emissions. 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 can lead to a limited overestimation of our emissions.
GHG emissions (Scope 3) lending	Data availability/quality	For financed emissions arising from our lending activities, we apply the Partnership for Carbon Accounting Financials (hereinafter “PCAF”) global standard. In line with this standard, we assign quality scores that assess both the robustness of the underlying emissions data and the resulting calculation accuracy. Lower quality scores correspond to a higher degree of uncertainty. For certain components of financed emissions, proxies or sector average emission factors are applied. Further information on the quality score methodology, which indicates the level of accuracy, is provided in the section 2.2.3.2.2.
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. By definition, this introduces a degree of uncertainty into our internal carbon price measurements. 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)

[GOV-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 2025	Predstavenstvo	SB	RCC	AC	RC
Počet výkonných členov	6	0	0	0	0
Počet nevýkonných členov	0	6	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	2 / 0 / 4	1 / 5 / 0	2 / 1 / 0	1 / 1 / 1	2 / 1 / 0
Priemerný počet rokov	11	3	5	8	3
Zastúpenie zamestnancov a ostatných pracovníkov	0	2	0	0	1
Vek					
31-40 / 41-50 / 51-60 / starší ako 60 rokov	0 / 0 / 6 / 0	1 / 1 / 2 / 2	0 / 1 / 1 / 1	0 / 0 / 2 / 1	0 / 1 / 2 / 0
Priemerný vek	54	54	55	59	52
Pohlavie					
Ženy	1	3	2	1	1
Muži	5	3	1	2	2
Národnosť					
Slovenská	5	4	1	2	2
Česká	1	0	0	0	0
Belgická	0	1	1	0	0
Bulharská	0	1	1	1	1
Kvalifikácie*					
Ekonomia/financie	67%	83%	67%	100%	67%
Právo	33%	17%	0%	0%	0%
Kybernetika	0%	17%	33%	0%	33%
ACCA	17%	17%	33%	0%	33%
PhD.	17%	17%	33%	33%	0%
Prof.	0%	20%	33%	33%	0%

* 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)

[GOV-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 2025	Board	SB	RCC	AC	RC
Number of executive members	6	0	0	0	0
Number of non-executive members	0	6	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	2 / 0 / 4	1 / 5 / 0	2 / 1 / 0	1 / 1 / 1	2 / 1 / 0
Average number of years	11	3	5	8	3
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 / 6 / 0	1 / 1 / 2 / 2	0 / 1 / 1 / 1	0 / 0 / 2 / 1	0 / 1 / 2 / 0
Average age	54	54	55	59	52
Gender					
Women	1	3	2	1	1
Men	5	3	1	2	2
Nationality					
Slovak	5	4	1	2	2
Czech	1	0	0	0	0
Belgian	0	1	1	0	0
Bulgarian	0	1	1	1	1
Qualifications*					
Economics / finance	67%	83%	67%	100%	67%
Law	33%	17%	0%	0%	0%
Cybernetics	0%	17%	33%	0%	33%
ACCA	17%	17%	33%	0%	33%
PhD	17%	17%	33%	33%	0%
Professor	0%	20%	33%	33%	0%

* 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 nadväzuje na 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 ob-

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 ČSOB's overall strategy, its 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

chodného 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 schválilo klimatické a environmentálne riziko, kybernetické riziko, riziko dodržiavania predpisov a riziko správania ako hlavné riziká pre ČSOB. Tieto riziká sú úzko monitorované dozornou radou ČSOB a KBC.

Predstavenstvo je zodpovedné za dohľad nad záležitosťami súvisiacimi s ESG. Táto zodpovednosť zahŕňa schvaľovanie stratégie udržateľnosti a súvisiacich politík, ako aj dohľad nad ich implementáciou a monitorovaním. Úloha predstavenstva ďalej zahŕňa preskúvanie a schválenie posúdenia vplyvov, rizík a príležitostí v oblasti ESG (IROs), ktoré pripravujú príslušné útvary. Predstavenstvo je zároveň zodpovedné za zabezpečenie primeraných interných kontrolných opatrení týkajúcich sa vplyvov a rizík v oblasti ESG a za to, aby boli príležitosti využívané v súlade s celkovou stratégiou 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 2025 sa LSB stretla deväťkrát. 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 skupinu, ktorej my sme súčasťou. Dvakrát ročne KBC prehodnocuje komplexný prehľad všetkých oblastí súvisiacich s udržateľnosťou a (klimatickými) cieľmi prostredníctvom KBC

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 approved 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.

The Board is responsible for the oversight of ESG related matters. This responsibility includes approving the sustainability strategy and policies and overseeing their implementation and monitoring. The role of the Board further involves reviewing and approving the assessment of ESG IROs prepared by the relevant functions. The Board is also accountable for ensuring that appropriate internal control measures related to ESG impacts and risks are in place and that opportunities are pursued in alignment with ČSOB's overarching strategy.

The AC ensures that the Board establishes adequate and effective internal control measures including ČSOB's sustainability reporting processes within ČSOB and towards 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 strategic ESG-related issues. The Board members represent Local Sustainability Board (hereinafter "LSB") which is responsible for our sustainability governance. In 2025, the LSB met nine times. The members of the LSB are responsible for communicating on sustainability matters within their respective business lines, for building support and sponsorship 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 group of which we are a part. Twice a year, KBC reviews a comprehensive overview of all the sustainability-related domains

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.

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 rôznych 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.

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 a je zodpovedný za komunikáciu aspektov udržateľnosti a za komunikáciu stratégie udržateľnosti, prípravu a koordináciu vykazovania informácií o udržateľnosti, ako aj za zabezpečenie včasnej a presnej koordinácie vstupných údajov poskytovaných príslušnými obchodnými a kontrolnými útvarmi. Podporuje implementáciu stratégie udržateľnosti a úzko spolupracuje s členmi LSB, členmi Oddelenia korporátnej

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 via the KBC Sustainability Dashboard are regularly communicated to the LSB. Progress on the different objectives affects the variable remuneration of the members of the Board, as described in the section 1.2.3.

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.

Data and Metrics Steering Committee: manages the challenges relating to sustainability-related data collection and reporting.

General Manager for Sustainability: bears ultimate responsibility for the communication and coordination of all matters related to sustainability within ČSOB. The General Manager for Sustainability is part of top management and is responsible for communication on sustainability matters, the preparation and coordination of sustainability related reporting, and for ensuring the timely and accurate coordination of input data provided by the relevant business and control functions. He/she supports the implementation of the sustainability strategy and works closely with the LSB represen-

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 pri komunikácii miestnych iniciatív v oblasti udržateľnosti. Zároveň zabezpečuje poskytovanie nefinančných údajov pre vykazovanie udržateľnosti, pričom ich validácia prebieha v súlade s princípom štyroch očí.

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, vrátane útvarov riadenia rizík. 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, audítorské 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 ukazu-

je, ako aj s KBC Group Corporate Sustainability division and the KBC Internal Sustainability Board (hereinafter "ISB").

Sustainability Platform: supports senior managers and experts in integrating our sustainability strategy and in organizing and communicating local sustainability initiatives. In addition, the employees involved provide the non financial data and inputs required for sustainability reporting, while the validation of these inputs is carried out by the responsible managers in line with the four eyes principle.

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, including risk functions. 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 assesses the skills and expertise of the Board as a whole, explicitly includes sustainability matters. The suitability assessment covers the capability to understand and critically evaluate climate and environmental risks, cybersecurity and business conduct risks (including money laundering and financing terrorism risks). It also assesses the capability to review risk, audit and compliance reports, as well as the functioning of these respective functions. In addition, the expertise of (new) members in societal issues is evaluated. The outcome of this assessment indicates whether the Board members possess sufficient

je, 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.

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)

[GOV-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 pokrok voči našim ambíciám 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 do systému správy riadenia rizík. Predstavenstvo je primárnym príjemcom výstupov z 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 rizikovní manažéri predstavenstvu poradenstvo na aspekty riadenia rizík, ktoré

knowledge of the selected areas. Where necessary, members are required to further develop their expertise. Through the collective suitability matrix, ČSOB ensures that the Board has the necessary skills and expertise to fulfil its role, including the supervision of sustainability matters.

All new Board members participate in an onboarding programme that includes a meeting with the General Manager for Sustainability. During this meeting, the most important sustainability matters for ČSOB are explained and discussed. Furthermore, sustainability topics are integrated into the ongoing training programme for the Board.

Board members 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).

Information provided to and sustainability matters addressed by the undertaking's administrative, management and supervisory bodies (1.2.2)

[GOV-2]

As mentioned above, sustainability matters are presented by the General Manager for Sustainability to the Board at least every two months. Furthermore, the Board reviews the corporate sustainability strategy, monitors progress towards our sustainability ambition and receives regular updates on our external sustainability reports.

The Director of the Human Resources (hereinafter “HR”) department regularly reports to the Board on various HR topics. These include headcount evolution, external hiring and appointments, performance appraisals, results of the employee engagement survey, fair and adequate remuneration and training. Additionally, a specific report on diversity and inclusion is presented to the Board annually. Once per year, other selected topics within the HR remit (e.g., succession management) are also reported to the Board.

ESG risks are firmly integrated into ČSOB's Risk Management Framework (hereinafter “RMF”) and overall risk management governance. The Board is the primary recipient of key outputs from the Bank's core risk management processes. For example, the Integrated Risk Report, which includes ESG related topics, is regularly presented to the Board. 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

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 štvrtročne 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.

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 2025.

ESG-related risks, the Board is supported and regularly informed by the relevant departments such as Corporate and SME Credits, Retail Credits, Central Data and other control and business functions.

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.

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 2025.

Významné aspekty udržateľnosti, ktoré boli vyhodnocované riadiacimi orgánmi v roku 2025		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 (vrátane kybernetickej bezpečnosti) 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 2025		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)

[GOV-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 nastavené 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 zákazníkmi.

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 environmentálna 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.

Integration of sustainability-related performance in incentive schemes (1.2.3)

[GOV-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 sustainability 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 environmental footprint within the implementation of our strategy and stakeholder satisfaction. Progress towards sustainability ambition is closely monitored and assessed locally and by KBC.

Vyhlasenie o náležitej starostlivosti (1.2.4)

[GOV-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.

Statement on due diligence (1.2.4)

[GOV-4]

Throughout this document, we touch on various aspects of our due diligence process with regard to sustainability matters. The table below explains how and where our application of the main steps and aspects of the due diligence process 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 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán: • 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: • 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: • 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: • 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: • 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: • 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: • 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: • 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: • 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: • 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)**

[GOV-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 informácií o udržateľnosti v ČSOB je súčasťou procesu na úrovni celej skupiny KBC, ktorý podlieha prísne-
mu hierarchickému overovaniu. Príprava vykazovania informácií o udržateľnosti sa začína zhromažďovaním vstupov od odborníkov z obchodných útvarov a oblasti udržateľnosti. Koordinácia nášho Vyhlásenia o udržateľnosti je vedená Odborom financií, ktorý zabezpečuje súlad s požiadavkami ESRS. Keďže informácie a údaje o udržateľnosti sú spracovávané a konsolidované na úrovni ČSOB aj na úrovni skupiny KBC, podliehajú viacerým interným kontrolám a previerkam nad rámec princípu štyroch očí, ktorý sa uplatňuje počas celého procesu. Pre každý údajový bod ČSOB určuje vedúci zodpovedný tím, ako aj zapojené zainteresované strany. Okrem toho je Vyhlásenie o udržateľnosti pripravené podľa CSRD pred schválením predstavenstvom a AC najskôr posúdené a schválené internými odborníkmi na udržateľnosť.

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 vykazovania informácií o udržateľnosti boli vyššie uvedené výbory pravidelne informované o týchto aspektoch.

**Risk management and internal controls over
sustainability reporting (1.2.5)**

[GOV-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. 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. 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).	Príprava vyhlásenia podlieha prísnemu rámcu správy a riadenia a interných kontrol, vrátane uplatňovania princípu štyroch očí, ako je uvedené vyššie.
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 preparation of the statement is subject to a strict governance and internal controls, including the four-eyes principle, as described above.
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 každé z týchto rizík a prijímame rôzne opatrenia na ich zmiernenie prostredníctvom viacerých interných útvarov a procesov, ako je uvedené v tabuľke. Okrem toho je udržateľnosť súčasťou pôsobnosti oddelenia interného auditu ČSOB. Všetky záležitosti týkajúce sa udržateľnosti, vrátane správy a riadenia, vykazovania a integrácie do kľúčových procesov, ako je úverovanie, sú pravidelne predmetom interných auditov na základe ročného audítorského plánu založeného na rizikách.

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, sustainability is a part the ČSOB's internal audit department. All sustainability matters, including governance, reporting and integration within core processes such as lending, are regularly covered in internal audits, based on the annual risk-based audit plan.

Stratégia (1.3)

Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (1.3.1)

[SBM-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.

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.

Máme zavedenú samostatnú stratégiu udržateľnosti, ktorá nám umožňuje primerane naplňovať našu úlohu v spoločnosti a vytvárať hodnotu pre našich zainteresovaných strán.

Jadrom tejto stratégie udržateľnosti je zodpovednosť zabezpečiť finančnú odolnosť a fungovanie v rámci prísneho rámca riadenia rizík. Týmto spôsobom zabezpečujeme, že môžeme dlhodobo vykonávať naše podnikanie udržateľným spôsobom. Za predpokladu splnenia týchto kritérií sa naša stratégia udržateľnosti opiera o tri hlavné piliere:

- maximalizovať pozitívny vplyv našich produktov a služieb na spoločnosť a životné prostredie,

Strategy (1.3)

Strategy, business model and value chain (1.3.1)

[SBM-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.

All of the employees are in Slovakia which is the only relevant geographical area.

We aim to respond to societal needs while generating long term value for society, local economies and all our stakeholders. Supporting the transition towards 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.

We have a dedicated sustainability strategy in place to properly take up our role in society and create value for our stakeholders.

At the heart of this sustainability strategy lies the responsibility to ensure financial resilience and to operate a strict risk management framework. In doing so, we ensure that we can do business sustainably into the future. Provided these criteria are met, our sustainability strategy consists of three main cornerstones:

- maximise the positive impact of our products and services on society and the environment,

- minimalizovať alebo úplne predchádzať potenciálnym negatívnym vplyvom,
- zabezpečiť, aby sa všetci naši zamestnanci správali zodpovedne.

Tieto tri piliere sú doplnené dvoma ďalšími, mimoriadne dôležitými prvkami:

- Miestne komunity a hospodárstvo: rešpektujeme jedinečný kontext každého trhu a usilujeme sa podporovať miestne komunity a posilňovať miestne hospodárstva.
- Naši zamestnanci: naša stratégia udržateľnosti je poháňaná našimi zamestnancami. Preto významne investujeme do rozvoja udržateľných zručností a vízie naprieč celou organizáciou a podporujeme každého zamestnanca, aby prijal zodpovedný, rešpektujúci a na výsledky orientovaný prístup.

Naše ciele súvisiace s udržateľnosťou sú prepojené s cieľmi udržateľného rozvoja (ďalej len „SDGs“), ktoré sformulovala Organizácia spojených národov (ďalej len „OSN“). Pri stanovovaní týchto cieľov zohľadňujeme naše významné produkty a služby, ako aj významné skupiny klientov. Ich relevantnosť vo vzťahu k jednotlivým cieľom udržateľného rozvoja (SDGs) sa odráža 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 postupne ukončila financovanie a investovanie do priameho tepelného uhlia. Zároveň máme v našej energetickej politike jasne stanovené obmedzenia týkajúce sa neudržateľných energetických riešení, ako sú 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 zosúladiť s Parížskou dohodou. Spolupracujeme s klientmi na znížení ich klimatického vplyvu a zároveň pracujeme na minimalizácii nášho vlastnej stopy.

- minimise or completely avoid any potential negative impacts,
- ensure all our employees behave responsibly.

These three cornerstones are complemented by two additional, critically important elements:

- Local communities and economy: We respect the unique context of each market and strive to support local communities and strengthen local economies.
- Our people: Our sustainability strategy is powered by our people. That's why we invest significantly in developing sustainable skills and vision across our workforce, encouraging every employee to embrace a responsive, respectful, and results-driven approach.

Our sustainability-related goals are linked to the Sustainable Development Goals (hereinafter “SDGs”) established by the United Nations (hereinafter “UN”). In setting these goals, we take into account our significant products and services as well as our significant customer groups. Their relevance in relation to the respective SDGs is reflected 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 has phased out financing and investing in direct thermal coal. We also have clear restrictions in our Energy Policy on 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.

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, ktoré im umožňujú zhodnocovať ich majetok, a poskytovaním úverov rôznym skupinám klientov (ako sú fyzické osoby, podniky a verejný sektor) a sektorom, vrátane neziskového a sociálneho sektora a infraštruktúry, čím podporujeme širšiu ekonomiku. Okrem toho poskytujeme viaceré ďalšie finančné a nefinančné služby, ktoré takisto prispievajú k miestnemu hospodárstvu a posilňujú sociálnu sieť. Vo všetkých týchto činnostiach zohľadňujeme naše vplyvy na životné prostredie a spoločnosť naprieč celým hodnotovým reťazcom. Udržateľnú hodnotu vytvárame vďaka našim zdrojom, ako sú vlastná pracovná sila, naša (fyzická a digitálna) distribučná sieť, rôzne zainteresované strany (pozri časť 1.3.2) a finančný kapitál (ako je 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.

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 the non profit and social sector and infrastructure, thereby supporting the broader economy. We offer several other financial and non-financial services which also contribute to the local economy and strengthen the social network. Across 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
- ICT (softvér, hardvér, bezpečnosť, iné) - Služby (určité služby HR, profesionálne/ poradenské služby, iné) - Zariadenia (elektrina, kancelársky nábytok, iné)	- HR (vlastná pracovná sila). - Infraštruktúra (nehnuteľnosti a vybavenie na vlastné použitie). - Predaje/marketing (zahŕňa poradenstvo súvisiace s predajom našich produktov a služieb, sponzorovanie a partnerstvá, reklama, dary, iné). - Vývoj produktov (výskum, spracovanie osobných údajov, iné). - Obchodné správanie (vzťahy s dodávateľmi, vzťahy s verejnosťou, iné).	- 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
- ICT (software, hardware, security, etc.) - Services (certain HR services, professional/consultancy services, etc.) - Facilities (electricity, office furniture, etc.)	- 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.).	- Lending. - Other financial services (such as factoring, operational leasing, fleet management, etc.). - Other non-financial services (such as real estate, employee benefits, etc.).

**Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán
(1.3.2)****[SBM-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, 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.

Členovia predstavenstva sú o týchto aktivitách informovaní. Výstupy z našich štruktúrovaných dialógov so zainteresovanými stranami, následné riešenie ich podnetov a pohľady investorov zároveň slúžia ako kľúčové vstupy pre agendu LSB (pozri časť 1.2.1). Okrem toho je predstavenstvo informované o výsledkoch posúdenia významnosti, ktoré zároveň poskytuje prehľad o záujmoch a názoroch vyššie uvedených zainteresovaných strán.

**Interests and views of stakeholders
(1.3.2)****[SBM-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, 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.

Members of the Board are informed about 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.

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 pozostávajúci 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:	- Zamestnaneckých prieskumov (napr. Pulse Check, Shape Your Future). - Výročných zasadnutí Európskej zamestnaneckej rady. - Pravidelných formálnych a neformálnych stretnutí so zástupcami zamestnancov. - Pravidelných konzultácií s výbormi pre bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci, poradcami pre oblasť zdravia, bezpečnosti a ochrany a so 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. - Pracovné podmienky.
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:	• 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.	• 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:	• Employee surveys (e.g., Pulse Check, Shape Your Future). • The annual meeting of the European Works Council. • Regular formal and informal meetings with workers representatives • Regular consultations with the occupational health and safety committees, health, safety and security advisers and employee representatives. • Regular progression dialogues.	• Work-life balance. • Personal and professional development. • Health and safety. • Ethical conduct. • Working conditions.
Our suppliers give us information through:	• 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.	• 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:	• 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.	• 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:	• 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.	• Compliance with applicable legislation.
We are informed about the existing views and interests of the society via:	• 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).	• Local employment. • Transparency and good communication.

Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom (1.3.3)

[SBM-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“), upstreamovou časťou hodnotového reťazca – dodávateľským reťazcom (ďalej len „US“) a downstreamovou časťou hodnotového reťazca – časť hodnotového reťazca na strane klientov (ďalej len „DS“). Spojili sme identifikované IROs s otázkami udržateľnosti uvedenými v ESRS a následne

Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model (1.3.3)

[SBM-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

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).

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		US			OO			DS		
		I	R	O	I	R	O	I	R	O
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 (vrátane kybernetickej bezpečnosti)									
	Sociálna inklúzia									
Obchodné správanie	Obchodná etika a podniková kultúra									
	Riadenie vzťahov s dodávateľmi									

Material sustainability matters		Upstream			Own operations			Downstream		
		I	R	O	I	R	O	I	R	O
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 môže mať ČSOB významné vplyvy na životné prostredie a našich retailových 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 ponú-

Climate change

Through its downstream value chain ČSOB can have 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

kajú riešenia na klimatické výzvy, ako je podpora prechodu na obnoviteľné zdroje energie. Zároveň sa usilujeme podporovať zmierňovanie zmeny klímy prostredníctvom zvyšovania povedomia o environmentálne priaznivých možnostiach dostupných pre našich retailových klientov. V našom upstream hodnotovom reťazci máme tiež potenciálny pozitívny vplyv na zmierňovanie zmeny klímy a oblasť energetiky tým, že motivujeme našich dodávateľov k znižovaniu emisií GHG a k 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.

Ako finančná inštitúcia očakávame, že najvýznamnejšie riziká súvisiace s klímou vznikajú najmä v súvislosti s našimi úverovými a investičnými aktivitami, a to tak vo forme finančných, ako aj reputačných rizík. 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 teplom, 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 (hnedej) 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). Identifikovali sme najmä krátkodobé príležitosti v oblastiach bývania a mobility, ako aj v oblasti prechodu na alternatívne zdroje energie (napr. nové technológie vrátane skladovania energie), ktoré súvisia 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

transition to renewable energy. We further aim to support climate change mitigation by raising awareness of environmentally friendly options available to our retail clients. In our upstream value chain, we also have a potential 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 and investment activities (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 identified short term opportunities in the areas 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

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 potenciálne 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.

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 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.

Identifikované významné vplyvy prinášajú prínos všetkým našim zamestnancom rovnako a pozitívne v krátkodobom, strednodobom aj dlhodobom horizonte. Pokiaľ ide o pracovné podmienky, najmä istotu zamestnania, pracovný čas, spravodlivé odmeňovanie, sociálny dialóg, slobodu združovania, kolektívne vyjednávanie, rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom a bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci, ČSOB dlhodobo presahuje regulačné požiadavky v širokom rozsahu práv a benefitov pre zamestnancov.

ČSOB sa usiluje vytvárať podnetné pracovné prostredie, v ktorom môžu zamestnanci rozvíjať svoje zručnosti, vyjadrovať svoje nápady a preberať zodpovednosť ako aktívni členovia spoločnosti. Pozitívny vplyv na zamestnancov vytvárame aj prostredníctvom spravodlivého a rovnakého zaobchádzania a rovnakých príležitostí. V tejto súvislosti kladieme vysoký dôraz na rodovú rovnosť a systémovo zabezpečujeme rovnakú odmenu za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty. Diverzita a inklúzia patria medzi naše kľúčové priority, ktoré sú ukotvené v Politike diverzity a inklúzie a podporené opatreniami na predchádzanie násiliu a obťažovaniu na pracovisku.

Pozitívny vplyv vytvárame aj prostredníctvom významných investícií do rozvoja talentov a zručností. Prostredníctvom rozsiahlych vzdelávacích príležitostí umožňujeme našim zamestnancom profesionálny rast a naplnenie ich potenciálu. ČSOB kladie najvyššiu prioritu na ochranu osobných údajov a súkromia zamestnancov.

Reputačné a právne riziká môžu vzniknúť v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte v prípade, ak by ochrana súkromia zamestnancov nebola dostatočná alebo by došlo k narušeniu osobných údajov v dôsledku kybernetického útoku. Vzhľadom na významný vplyv, ktorý má ČSOB na súkromie zamestnancov, je nevyhnutné udržiavať robustné ochranné opatrenia na zmiernenie týchto rizík.

Posúdenie významnosti neidentifikovalo žiadne ďalšie riziká priamo súvisiace s vlastnou pracovnou silou. Riziká spojené s incidentmi, ako sú nútená práca alebo detská práca, sú považované za vysoko nepravdepodobné vzhľadom na krajiny a sektory, v ktorých ČSOB pôsobí.

Zároveň sme neidentifikovali žiadne významné príležitosti vyplývajúce z vplyvov a závislostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou.

The material impacts we have identified come to the benefit all our employees equally and positively across the short, medium, and long term. Regarding working conditions, particularly secure employment, working time, fair wages, social dialogue, freedom of association, collective bargaining, work-life balance, and health and safety, ČSOB consistently goes beyond regulatory requirements across a broad range of employee rights and benefits.

ČSOB strives to foster a stimulating work environment where employees can develop their skills, express their ideas, and take responsibility as active corporate citizens. We also create a positive impact for our employees through fair and equal treatment and opportunities. In this regard, we highly value gender equality and structurally embed equal pay for equal work or for work of equal value. Diversity and inclusion are key priorities, reflected in our Diversity and Inclusion Policy and reinforced by measures to prevent violence and harassment in the workplace.

In addition, we create a positive impact as we invest heavily in talent and skills development. Through extensive training opportunities, we empower our employees to grow professionally and reach their full potential. ČSOB places the highest priority on data protection and privacy of our employees.

Reputational and litigation risks may arise in the short, medium, or long term if employee privacy is not adequately protected or if personal data is compromised due to a cyberattack. Given the significant impact ČSOB has on employee privacy, it is essential to maintain robust safeguards to mitigate these risks.

Our materiality assessment did not identify any additional risks directly related to our own workforce. Risks associated with incidents such as forced labour or child labour are considered highly unlikely, given the countries and sectors in which we operate.

In addition, we did not identify any material opportunities arising from impacts and dependencies related to our own workforce.

Ďalej konštatujeme, že plánovanie prechodu a opatrenia uvedené v časti 2 (pozri časti 2.2.1.1 a 2.4.1) nevedú k žiadnym významným vplyvom na našu vlastnú pracovnú silu.

Spotrebiteľia 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 spotrebiteľia 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. Spracúvanie osobných údajov zároveň prináša prínosy pre našich spotrebiteľov tým, že im umožňuje poskytovanie doplnkových služieb a vyššej úrovne komfortu. Zhromažďujeme a spracúvame citlivé údaje spotrebiteľov, čo znamená, že akýkoľvek únik údajov alebo porušenie ochrany súkromia by mohli mať potenciálne negatívny vplyv na ich súkromie. 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 podnikania a dôveru

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

Over the past years, we have been 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). The 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 consumer data, which means that any data leak or privacy breach could have a potential negative impact on their privacy. 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 our consumers, it could also damage our business' standing and consumer trust. We exert a material positive impact from cybersecurity if we take up our

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 daniam a klientmi, ktorí sa snažia porušovať daňové predpisy. Pokiaľ ide o finančnú významnosť, identifikovali sme významné riziká súvisiace

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. In terms of financial materiality, we identified material risks related to business conduct in different parts of our value chain.

s obchodným správaním v rôznych častiach 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 korporálni 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

V roku 2025 sme vykonali aktualizáciu posúdenia dvojitej významnosti realizovaného v roku 2024 (pozri časť 1.4.1). Táto aktualizácia neodhalila žiadne zmeny vo významných IROs v porovnaní s predchádzajúcim vykazovaným 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, vrátane spoločnosti, prostredníctvom našich finančných produktov a služieb, zahrňujúc aj spoločnosť. V rámci nášho hodnotového reťazca skúmame súčasne 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 týkajúcu sa klímy (pozri časť 2.2.1) a stratégiu týkajúcu sa biodiverzity (pozri časť 2.4.1) zameranú na minimalizáciu nášho vplyvu a využívanie príležitostí. Tieto stratégie vedú k zavedeniu politík a konkrétnych opatrení. Zmena

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

In 2025, we conducted an update of our double materiality assessment performed 2024 (refer to the section 1.4.1). This update did not reveal 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, including the society, through our financial products and services. 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 and maximizing our positive 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,

klímy je popísané 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, usilujeme sa prilákať a udržať vysoko kvalifikovaných a angažovaných odborníkov, ktorí dodržiavajú vysoké štandardy ČSOB vo všetkých obchodných aktivitách a interných procesoch. Každodenný prínos našich zamestnancov je kľúčový pre realizáciu našej stratégie a vytváranie udržateľnej hodnoty. Dôvera a spokojnosť zamestnancov sú v tomto procese zásadné. Preto sa zameriavame na ochranu a posilňovanie pozitívnych vplyvov, ktoré máme na našich zamestnancov počas celého životného cyklu zamestnania, čo má priamy vplyv na nábor, angažovanosť, rozvoj a udržanie zamestnancov. V rámci tohto záväzku zabezpečujeme ochranu súkromia zamestnancov a udržiavame rešpektujúce a podporné pracovné prostredie.

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.

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

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 strive to attract and retain highly skilled and dedicated professionals who uphold ČSOB's high standards across all business activities and internal operations. The daily contributions of our employees are essential to executing our strategy and creating sustainable value. Employee trust and satisfaction are critical to this process. Therefore, we focus on safeguarding positive impacts we have on our employees throughout the entire employee lifecycle, which directly impacts recruitment, employee engagement, growth and retention. As part of this commitment, we ensure the protection of employee privacy and maintain a respectful and supportive work environment.

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.

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

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. Náš 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 strešy klimatických rizík pre časové horizonty zladené s naším 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 likvidity (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 zvý-

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 (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

šeného transformačné riziko 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 prispôsobujeme 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.

Reverzné stresové testovanie zároveň zahŕňa aj široké spektrum neklimatických ESG tém s cieľom posúdiť odolnosť, vrátane znečistenia, prírodných katastrofických udalostí, sociálnych rizík, ako je pomalší hospodársky rast na rozvíjajúcich sa trhoch vyvolaný spoločenskými tlakmi, ako aj nefinančných rizík, napríklad kybernetických hrozieb.

Súčasná a očakávané finančné vplyvy súvisiace s významnými rizikami a príležitosťami

V minulom roku získala ČSOB prístup k externým povodňovým mapám. Tieto povodňové mapy nám umožňujú overiť riziko záplav konkrétného 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. Na základe našej analýzy vykonanej v auguste 2025 iba 115 (2024: 104) záloh v segmente retail a 5 (2024: 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. Opravná položka na očakávané úverové straty by bola vyššia 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

risk scenárov. 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.

Reverse stress testing also incorporates a range of non-climate ESG topics to assess the resilience, including pollution, natural catastrophe events, social risks such as slower economic growth in emerging markets driven by societal pressures, and non-financial risks such as cyber threats.

Current and anticipated financial effects related to material risks and opportunities

In prior year, 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. Based on our analysis executed in August 2025 only 115 (2024: 104) collaterals in retail and 5 (2024: 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. The allowance for expected credit losses would be higher 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

celkových poistných nárokov a na základe najvyššieho počtu vyhlásených záplavových stavov.

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 1 % a stabilná miera nezamestnanosti 5,5 % v roku 2026. 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 2025.

Vplyvy, riziká a príležitosti (1.4)

Opis postupu na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (1.4.1)

[IRO-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 posúdenie 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

amounts and based on the highest amount of declared flood emergencies.

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 1% and stable unemployment rate 5.5% in 2026. 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 from medium nor from long term time horizons for the year 2025.

Impact, risk and opportunity (1.4)

Description of the processes to identify and assess material impact, risks and opportunities (1.4.1)

[IRO-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

5-bodovou škálou, ako je uvedené v usmerneniach pre posúdenia významnosti podľa EFRAG. Týmto spôsobom boli vplyvy klasifikované do piatich kategórií od „minimálny“ po „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 2025 sme vykonali aktualizáciu posúdenia dvojitej významnosti realizovaného v roku 2024. Táto aktualizácia bola založená na monitorovaní kontextu ČSOB s cieľom identifikovať prípadné zmeny v existujúcich významných vplyvoch, rizikách a príležitostiach (IROs). Tento kontext zahŕňa okrem iného činnosti ČSOB, štruktúru skupiny, obchodné vzťahy, právne a regulačné prostredie, v ktorom pôsobíme, mapovanie zainteresovaných strán, zapájanie zainteresovaných strán a ďalšie relevantné aspekty. Aktualizácia vykonaná v roku 2025 opätovne potvrdila výsledky posúdenia dvojitej významnosti z roku 2024. Naším cieľom je každoročne posudzovať, či je potrebné toto hodnotenie aktualizovať alebo upraviť.

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.

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 “Minimal” 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 2025, we performed an update of the 2024 double materiality assessment. This was done by monitoring ČSOB's context in order to be able to identify changes in existing material IROs. This context covers amongst others ČSOB's activities, our group structure, business relationships, the legal and regulatory environment in which we operate, stakeholder mapping, the engagement with stakeholders and other. Our 2025 update reconfirmed the outcome of our 2024 double materiality assessment. We aim to investigate on a yearly basis whether we need to modify the assessment.

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.

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, pozri časti 2.2.2.2, 2.3.1.2 a 2.4.2.2 pre viac informácií o bielych knihách. 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.

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.

Konkrétne v súvislosti s našim vplyvom na zmenu klímy sme ako hlavný vstup pre posúdenie významnosti využili výpočty emisií skleníkových plynov v rozsahu 1, 2 a 3. Tieto výpočty ukazujú, že najväčší podiel našich emisií pochádza z úverových aktivít, pričom ide o portfóliové emisie vykazované v rámci rozsahu 3, kategória 15 „Investície“. Podrobnejšie informácie o našom vplyve na klímu sú uvedené v častiach 2.2.1.1 (viazané emisie skleníkových plynov), 2.2.3.1 (klimatické ciele) a 2.2.3.2 (inventarizácia emisií skleníkových plynov).

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, refer to the sections 2.2.2.2, 2.3.1.2 and 2.4.2.2 for more information related to the White Papers. 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.

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. In addition, 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 peer reports.

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”. 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.

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 prírody – 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 poľnohospodárstvo, stavebníctvo a energetika.

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 udržateľ-

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). Further, 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 Agriculture, Building & Construction and Energy.

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 opportu-

nosťou. 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, 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. V rámci tohto cvičenia v maximálnej miere využívame existujúce procesy identifikácie a merania rizík. Na posúdenie vplyvu environmentálnych rizík používame mapu vplyvu environmentálnych rizík Environmental Risk Impact Map (ďalej len „ERIM“) (pozri nižšie), na posúdenie vplyvu sociálnych rizík mapu vplyvu sociálnych rizík Social Risk Impact Map (ďalej len „SRIM“) (pozri nižšie) a riadenie rizík v oblasti správy a riadenia je integrálnou súčasťou riadenia rizík dodržiavania predpisov a operačných rizík. ERIM, SRIM, ako aj uplatňovanie odborného úsudku vychádzajú z viacerých vstupov, ako sú rozloženie portfólia, geografická poloha našich činností a klientov, charakteristiky produktov, údaje o klientoch a aktívach, interné monitorovanie a modelovacie cvičenia, externé zdroje (napr. mapy fyzických rizík) a ďalšie relevantné vstupy.

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),

ities. 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 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), the Social Risk Impact Map (hereinafter "SRIM") to assess the impact of social risks (see below) and the management of governance risks is an integral part of compliance and operational risk management. Both the ERIM, the SRIM and the underpinning of expert judgement are based on several inputs, such as portfolio distributions, geographical locations 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),

- 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).

Pre každú skupinu aspektov udržateľnosti sme, kombináciu pravdepodobnosti a finančného vplyvu podľa typu rizika, posúdili klasifikáciu významnosti podľa typu rizika (na štvorbovej 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 je každoročne prehľadovaná a aktualizovaná. Samostatné mapy sú k dispozícii aj pre bankové činnosti. 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

- 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).

For every group of sustainability matters, combining the likelihood and financial effect per risk type, the assessment resulted in a materiality classification per risk type (on a four-point scale: low, medium, high, severe). In the final stage, the risk type-specific materiality scores were combined to determine whether the assessed group of sustainability matters was material from an integrated perspective. To this end, predefined materiality thresholds were put in place.

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 and updated. 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 avail-

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 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. Tieto analýzy tiež poskytujú ďalší pohľad na aktíva a obchodné činnosti, ktoré by mohli byť zraniteľné voči prechodným rizikám (t.j. aktíva a obchodné činnosti, ktoré sú nekompatibilné alebo vyžadujú významné úsilie na to, aby boli kompatibilné s prechodom na klimaticky neutrálnu ekonomiku). Identifikovaná zraniteľnosť závisí od klimatického scenára a časového horizontu, s ktorými sa v týchto analýzach uvažuje. Pokiaľ ide o aktíva a obchodné činnosti, ktoré sú zraniteľné prechodnými rizikami, odkazujeme tiež na sekciu 2.2.1.1 (viazané emisie skleníkových plynov) a sekciu 2.2.2 (politiky a opatrenia týkajúce sa zmeny klímy).
- 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 prispôbené 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 stre-

able 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.

With regard to:

- Climate-related transition risks, the ERIM considers the risks stemming from changing policies and regulations, technologies and changing consumer preferences. We 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, 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

som, 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.
- ERIM zohľadňuje súčasné aj potenciálne budúce riziká vyplývajúce z prechodu na obehové hospodárstvo. Posúdenie je však naďalej primárne založené na odbornom úsudku.

Finančné posúdenie významnosti sociálnych rizík bolo prevažne založené na našej existujúcej Mape vplyvov sociálnych rizík (Social Risk Impact Map – SRIM), ktorá bola vypracovaná v roku 2025. SRIM je každoročne prehodnocovaná. Predstavuje náš hlavný interný proces na identifikáciu a posudzovanie vplyvu sociálnych rizík na náš hodnotový reťazec, ktorý zahŕňa:

- odhad rizík pre finančné aj nefinančné typy rizík,
- zameranie sa na krátkodobý až strednodobý horizont (0 – 5 rokov), čo umožňuje zohľadniť známe aj vznikajúce trendy bez nadmerného ovplyvnenia neistotou a nepredvídateľnosťou budúceho vývoja,
- zohľadnenie troch potenciálnych hnacích faktorov rizík: zmien v politike a regulácii, externého vývoja a zmien v spoločenských preferenciách v oblasti sociálnych faktorov,
- zohľadnenie rôznych zainteresovaných strán: zamestnancov, dodávateľov, klientov a komunít naprieč jednotlivými časťami hodnotového reťazca ČSOB,
- posudzovanie nasledujúcich faktorov sociálnych rizík, prevažne prostredníctvom prístupu na agregovanej úrovni portfólia:

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.
- The ERIM considers both current and potential future risks arising from the transition to a circular economy. However, the assessment is still primarily based on expert judgement.

The financial materiality assessment of the social risks was predominantly based on our existing SRIM, which was developed in 2025. The SRIM will be annually reviewed. It is our main internal process for identifying and assessing the impact of social risks on our value chain which encompasses:

- estimating the risks for the financial and non-financial risk types,
- focusing on a short to medium-term (0-5 years): allowing to incorporate known and emerging trends without being hampered by the uncertainty and unpredictability of movements in the future,
- considering three potential risk drivers: changes in policy and regulation, external developments and changes in societal preferences regarding social factors,
- considering different stakeholders: employees, suppliers, customers and communities throughout the different parts of ČSOB's value chain
- assessing following social risk factors, mostly from a high-level portfolio approach:

- Pracovné podmienky: zabezpečenie dôstojných pracovných podmienok pre vlastnú pracovnú silu (zamestnancov) a pracovníkov v hodnotovom reťazci. Konkrétne ide o istotu zamestnania, rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom, primerané mzdy, slobodu združovania a participácie, ako aj bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci.
- Rovnaké zaobchádzanie a rovnaké príležitosti pre všetkých: zabezpečenie rovnakého a nediskriminačného prístupu k príležitostiam, ako sú vzdelávanie, odborná príprava, zamestnanie a ďalšie, bez znevýhodnenia na základe kritérií, ako sú rasa, pohlavie, etnický pôvod, národnosť, rodinný stav, sexuálna orientácia, vek, rodinný status, zdravotné postihnutie alebo náboženstvo. Konkrétne ide o rodovú rovnosť a rovnaké odmeňovanie za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty, vzdelávanie a rozvoj zručností, zamestnávajúce a začleňovanie osôb so zdravotným postihnutím, opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku a podporu diverzity.
- Ľudské práva a ochrana: ochranu ľudských práv vlastnej pracovnej sily (zamestnancov) a pracovníkov v hodnotovom reťazci, ako aj ochranu komunit, širšej spoločnosti, spotrebiteľov a koncových používateľov. Konkrétne ide o detskú a nútenú prácu, primerané bývanie, ochranu súkromia, práva dotknutých komunit, vplyvy súvisiace s informáciami, osobnú bezpečnosť a sociálne začlenenie spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov.
- Working conditions: ensuring decent working conditions for the own workforce (employees) and workers across the value chain. More specifically, this includes secure employment, work–life balance, adequate wages, freedom of association and participation, as well as health and safety.
- Equal treatment and opportunities for all: providing equal and non discriminatory access to opportunities such as education, training, employment and others, without disadvantage based on criteria such as race, gender, ethnicity, nationality, marital status, sexual orientation, age, family status, disability or religion. More specifically, this includes gender equality and equal pay for equal work or for work of equal value, training and skills development, employment and inclusion of people with disabilities, measures against violence and harassment in the workplace, and diversity.
- Human rights and protection: safeguarding human rights of the own workforce (employees) and workers in the value chain, as well as protecting communities, the wider society, consumers and end users. More specifically, this includes child and forced labour, adequate housing, privacy, rights of affected communities, information related impacts, personal safety, and the social inclusion of consumers and/or end users.

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 čo najväčšie začlenenie klimaticky relevantných príležitostí do našich kľúčových

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

vých produktov a služieb, ako sú napríklad úvery. V tomto kontexte zároveň pozorne sledujeme vývoj v oblasti 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 (ďalej len „EÚ Taxonómia“). V rámci sektorov zahrnutých v našich bielych knihách (energetika, nehnuteľnosti, doprava, poľnohospodárstvo, potraviny a nápoje, stavebníctvo a výstavba, kovy a chemický priemysel) počas každého hodnotiaceho cyklu bielych kníh identifikujeme a posudzujeme klimaticky relevantné príležitosti špecifické pre jednotlivé sektory.

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.

Rozhodovací proces

V každom kroku procesu identifikácie a posudzovania vplyvov boli priebežné výsledky prerokované so senior manažérmi z rôznych útvarov. V prípade vplyvov súvisiacich s našou vlastnou pracovnou silou boli výsledky posúdenia validované riaditeľom ľudských zdrojov. Obdobne boli výsledky posúdenia rizík prerokované a schválené vedením príslušných rizikových útvarov.

Výsledky posúdenia významnosti vplyvov aj finančnej významnosti boli zároveň prerokované v rámci osobitnej pracovnej skupiny zriadenej pre účely posúdenia dvojitej významnosti, ktorej členmi boli zástupcovia všetkých hlavných útvarov zapojených do tohto posúdenia.

possible into our core products and services, such as loans. In this context, we are also closely following evolution in Disclosures pursuant to Article 8 of Regulation (EU) 2020/852 (hereinafter “EU Taxonomy”). 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 White Paper 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.

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. Similarly, the outcome of the risks assessment was discussed with and approved by the management of the involved risk functions.

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).

Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti (1.4.2)

[IRO-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.

Disclosure requirements in ESRS covered by the undertaking's sustainability statement (1.4.2)

[IRO-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	
	E3-3	Cieľové hodnoty týkajúce sa vodných a morských zdrojov	
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	Záujmy 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
	S1-13	Ukazovatele v oblasti vzdelávania a rozvoja zručností	3.1.2.6
	S1-14	Metriky zdravia a bezpečnosti	3.1.2.7
	S1-15	Ukazovatele rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom	3.1.2.8
	S1-16	Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková odmena)	3.1.2.9
	S1-17	Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	3.1.2.10
ESRS S4 Spotrebiteľia a koncoví používatelia	ESRS 2 SBM-2	Záujmy 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
	S4-5	Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	3.2.2.1
ESRS G1 Obchodné správanie	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 politík 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

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 planning 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 planning 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
	S1-13	Training and skills development metrics	3.1.2.6
	S1-14	Health and safety metrics	3.1.2.7
	S1-15	Work-life balance metrics	3.1.2.8
	S1-16	Compensation metrics (pay gap and total remuneration)	3.1.2.9
	S1-17	Incidents, complaints and severe human rights impacts	3.1.2.10
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

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 klimatickej 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 s činnosťami v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu, odseky 40 až 43	Ukazovateľ č. 6 v Tabuľke 1 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS E16 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a 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 E16 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 priezrevných 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 energetickej 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 E3-1 Osobitná 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 m ³ na čisté príjmy z vlastnej činnosti, odsek 29	Ukazovateľ č. 6 ods. 1 v Tabuľke 2 Prílohy 1				Nevýznamné
ESRS 2 – SBM3 – E4 odsek 16 písm. a) bod i)	Ukazovateľ č. 7 v Tabuľke 1 Prílohy 1				1.3.3
ESRS 2 – SBM3 – E4, odsek 16 písm. b)	Ukazovateľ č. 10 v Tabuľke 2 Prílohy 1				1.3.3
ESRS 2 – SBM3 – E4, odsek 16 písm. c)	Ukazovateľ č. 14 v Tabuľke 2 Prílohy 1				1.3.3
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 dohody 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		3.1.2.7
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		3.1.2.9
ESRS S1-16 Index založený na nadmernom odmeňovaní výkonného riaditeľa, odsek 97 písm. b)	Ukazovateľ č. 8 v Tabuľke 3 Prílohy I				3.1.2.9
ESRS S1-17 Incidenty diskriminácie, odsek 103 písm. a)	Ukazovateľ č. 7 v Tabuľke 3 Prílohy I				3.1.2.10
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		3.1.2.10
ESRS 2 – SBM3– S2 Významné riziko detskej práce alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci, odsek 11 písm. b)	Ukazovatele č. 12 a 13 v Tabuľke 3 Prílohy I				Nevýznamné

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 S2-1 Závazky 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	Ukazovatele 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; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1		Nevýznamné
ESRS S2-1 Politiky náležitej starostlivosti v prípade otázok, ktorými sa zaoberajú základné dohody Medzinárodnej organizácie práce 1 – 8, odsek 19			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, Príloha		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 Závazky 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; 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; 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
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		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 13 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
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

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 E1-5 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
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

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 E3-1 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
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- SBM3 - E4 paragraph 16 (a) i	Indicator number 7 Table # 1 of Annex I				1.3.3
ESRS 2- SBM3 - E4 paragraph 16 (b)	Indicator number 10 Table # 2 of Annex I				1.3.3
ESRS 2- SBM3 - E4 paragraph 16 (c)	Indicator number 14 Table # 2 of Annex I				1.3.3
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

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 S1-1 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		3.1.2.7
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
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		3.1.2.9
ESRS S1-16 Excessive CEO pay ratio paragraph 97 (b)	Indicator number 8 Table # 3 of Annex I				3.1.2.9
ESRS S1-17 Incidents of discrimination paragraph 103 (a)	Indicator number 7 Table # 3 of Annex I				3.1.2.10
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)		3.1.2.10
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

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 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
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)

[EUT]

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.

Šesť environmentálnych cieľov je stanovených v EÚ Taxonómii:

- zmiernenie zmeny klímy (ďalej len „CCM“),
- adaptácia na zmenu klímy (ďalej len „CCA“),
- udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov (ďalej len „WMR“),
- prechod na obehové hospodárstvo (ďalej len „CE“),
- prevencia a kontrola znečisťovania (ďalej len „PPC“),
- ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov (ďalej len „BE“).

Článok 8 EÚ Taxonómie 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.

Environmental information

Disclosures pursuant to Article 8 of Regulation (EU) 2020/852 (EU Taxonomy) (2.1)

[EUT]

The Taxonomy Regulation 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, meaning 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.

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 “WMR”),
- transition to a circular economy (hereinafter “CE”),
- pollution prevention and control (hereinafter “PPC”),
- protection and restoration of biodiversity and ecosystems (hereinafter “BE”).

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.

Táto časť je zameraná na povinné zverejňované informácie. Delegovaný akt o zverejňovaní informácií (ďalej len „DDA“) stanovuje obsah a formu informácií, ktoré sa majú zverejňovať. ČSOB je veľkou organizáciou, ktorá má povinnosť zverejňovať nefinančné informácie podľa CSRD, a preto sa na ňu vzťahujú aj povinnosti zverejňovania informácií stanovené v DDA. DDA predpisuje pre úverové inštitúcie viaceré podrobné tabuľky. Tieto tabuľky sme zahrnuli do časti 5.1 EÚ Taxonómia – podrobné tabuľky v tejto výročnej správe. Uplatňujeme rovnaké vykazovacie šablóny ako v našom Vyhlásení o udržateľnosti za rok 2024. V porovnaní s rokom 2024 sme rozšírili vykazovanie environmentálnych cieľov z dvoch (CCM a CCA) na šesť. Nový spôsob výpočtu kľúčových ukazovateľov výkonnosti (ďalej len „KPIs“), zavedený balíkom Omnibus na zjednodušenie, ktorý však k 31. decembru 2025 ešte nebol schválený, zatiaľ nebol v tabuľkách uplatnený.

V prípadoch, keď DDA predpisuje, aby sa výpočty vykonávali na základe údajov o obrate a kapitálových výdavkoch (ďalej len „CapEx“) protistrán, sú tabuľky prezentované dvakrát, a to osobitne na základe obratu a osobitne na základe CapEx. Nižšie uvedené časti sú obmedzené na údaje založené na KPIs obratu protistrany (ak je to relevantné).

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 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 naďalej výzvou.

- Keďže databáza Európskeho jednotného prístupového miesta ešte nie je funkčná, získavanie údajov o taxonómii EÚ od našich protistrán je naďalej náročné. Problémy vznikajú najmä pri identifikácii vhodných poskytovateľov údajov, zosúladení údajov od externých dodávateľov s našim interným portfóliom a pri prístupe k informáciám od subjektov, ktoré nepodliehajú CSRD. Tieto skutočnosti poukazujú na potrebu ďalšej harmonizácie a zvýšenia transparentnosti v oblasti údajov o udržateľnosti.

This section is focused on mandatory disclosures. The Disclosure Delegated Act (hereinafter “DDA”) specifies the content and presentation of the information to be disclosed. 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. The DDA prescribes a number of detailed tables for credit institutions. We have included them in the section 5.1 EU Taxonomy – detailed tables in this annual report. We apply the same reporting templates as in our 2024 Sustainability Statement. We extended the reporting of environmental objectives to six when compared to two of CCM and CCA in 2024. The new key performance indicators (hereinafter “KPIs”) calculation, introduced by the Omnibus simplification package but not yet voted on 31 December 2025, has not yet been applied in the tables.

When the DDA prescribes that calculations must be made in relation to the Turnover and capital expenditure (hereinafter “CapEx”) data basis of the counterparties, the tables are presented twice, meaning once for Turnover and once for CapEx. The sections below are limited to the data based on the counterparty’s Turnover KPIs (if applicable).

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 environmental 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, obtaining EU Taxonomy data from our counterparties remains challenging. Difficulties arise in identifying suitable data providers, aligning vendor data with our internal portfolio, and accessing information from non CSRD entities. These issues highlight the need for further harmonization and transparency in sustainability data.

- Mnohé z našich firemných protistrán nepodliehajú CSRD ani nepripravujú dobrovoľné zverejňovanie informácií o udržateľnosti podľa Štandardu pre dobrovoľné vykazovanie udržateľnosti pre nekótované mikro, malé a stredne veľké podniky (MSP) (ďalej len „štandard VSME“). V dôsledku toho tieto spoločnosti nezverejňujú informácie o taxonómii EÚ a nemôžeme ich zahrnúť medzi oprávnené a/alebo zosúladené aktíva.
- V súčasnosti nie sme schopní vykonať úplné posúdenie zosúladenia pre úvery domácnostiam (nehnuteľnosti a motorové vozidlá) z dôvodu nedostatku individuálnych údajov o podkladových aktívach. Napríklad nemáme k dispozícii všetky individuálne údaje o financovaných nehnuteľnostiach a pri mnohých financovaných elektrických vozidlách nám chýbajú informácie o pneumatikách a o obehovom využívaní materiálov.

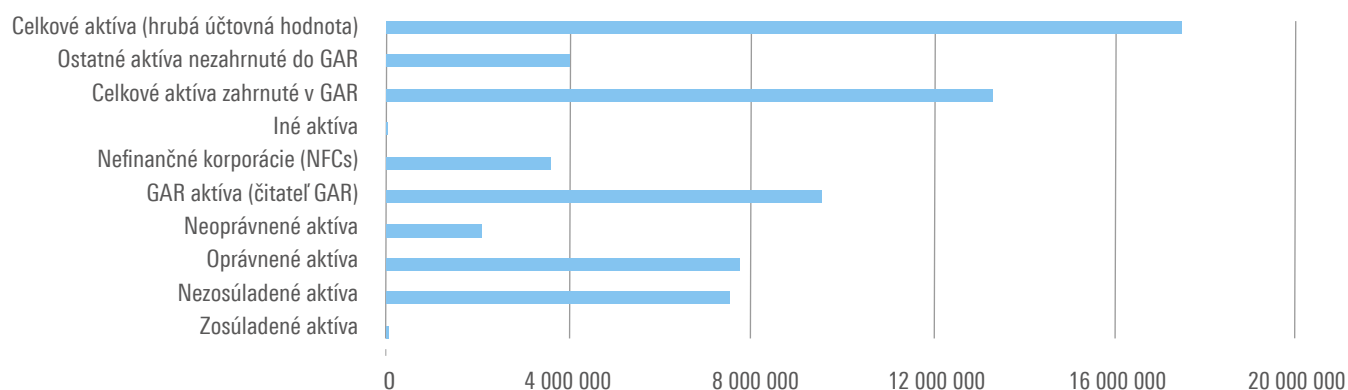
V tejto časti sa všetky aktíva posudzujú na úrovni úverových inštitúcií v rámci ČSOB, t. j. subjektov vymedzených v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady (prudenciálne požiadavky na úverové inštitúcie). V súlade s DDA sa zverejňované informácie zakladajú na rozsahu prudenciálnej konsolidácie ČSOB. Tento rozsah je v súlade s účtovným rozsahom konsolidácie (pozri poznámku 1 v Poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke).

- Many of our corporate counterparties are neither subject to CSRD nor they prepare voluntary sustainability disclosures under the Voluntary Sustainability Reporting Standard for Micro, Small, and Medium Enterprises (hereinafter “VSME standard”). As a result, these companies do not 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.

In this section, all assets are considered from the credit institutions in ČSOB, meaning 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).

EÚ taxonómia

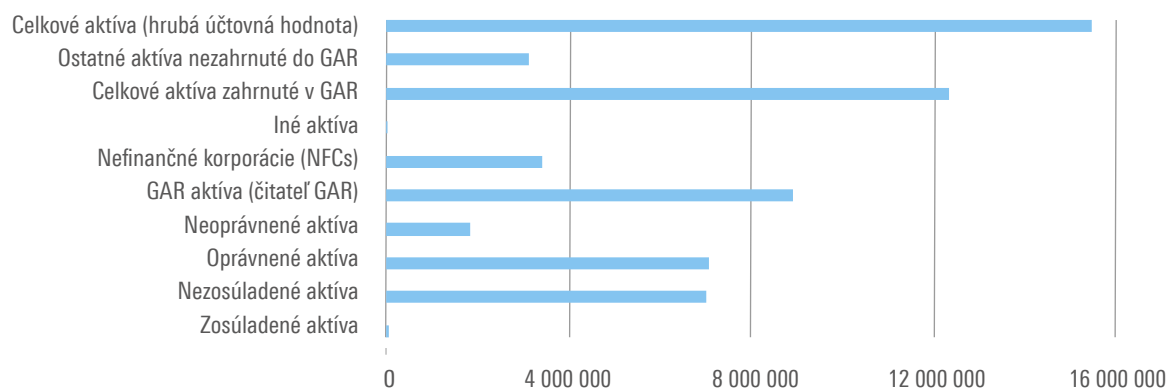
Nasúhlasenie celkových aktív a zosúladených aktív (2025, EUR ‘000)



EÚ taxonómia

Nasúhlasenie celkových aktív a zosúladených aktív

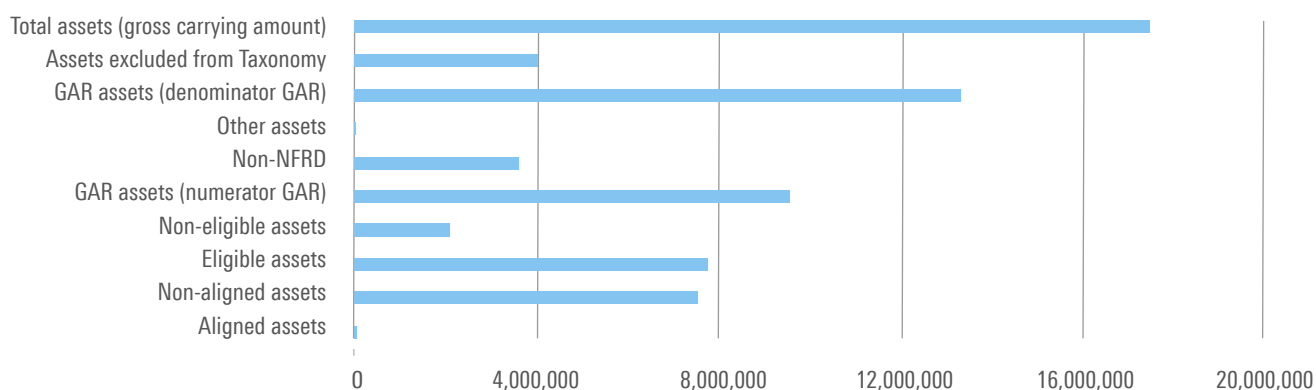
(2024, EUR '000)



EU Taxonomy

Reconciliation between total assets and aligned assets

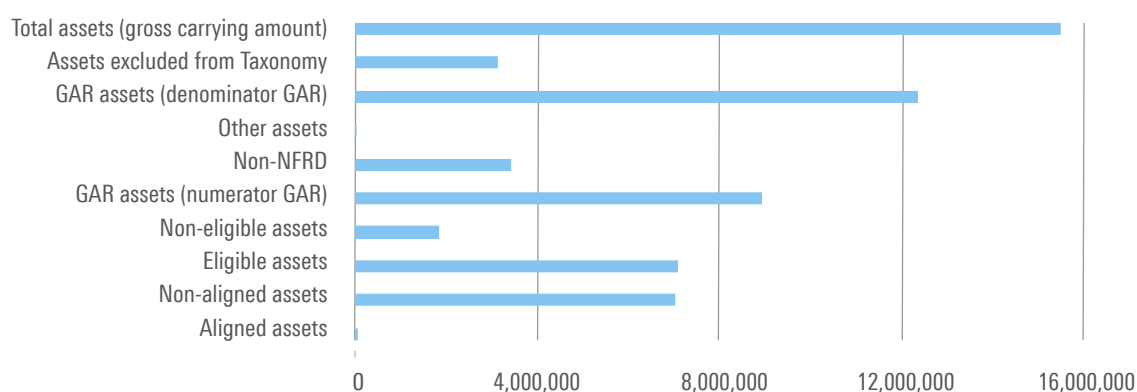
(2025, EUR '000)



EU Taxonomy

Reconciliation between total assets and aligned assets

(2024, EUR '000)



Povinné percento oprávnenosti pre aktíva našich úverových inštitúcií je 57,8 % (57,3 % v roku 2024). Tento údaj zahŕňa hypotekárne úvery a úvery na automobily pre domácnosti,

The mandatory eligibility percentage for the assets of our credit institutions is 57.8% (57.3% in 2024). This figure includes mortgage loans and car loans to households, as well as the eligible

ako aj oprávnené expozície voči finančným a nefinančným protistranám (vrátane tých, ktoré podliehajú CSRD), na základe dostupných informácií o klientoch. Percento súladu (GAR, pomer zelených aktív) je 1,1 % (0,4 % v roku 2024). Rozdiel medzi údajmi za roky 2025 a 2024 je spôsobený najmä tým, že od našich protistrán je k dispozícii viac (kvalitatívnych) informácií.

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 súvahy) je 0,0 % v porovnaní k celkovým finančným zárukám (0,0 % v roku 2024).

Zmena klímy (2.2)

Stratégia pre zmenu klímy (2.2.1)

Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (2.2.1.1) [E1-1]

V počiatočnej fáze sa ČSOB zamerala na niekoľko dôležitých pilierov s cieľom začleniť prvky plánovania prechodu v oblasti klímy do celkového rámca správy a riadenia udržateľnosti a stratégie, avšak doposiaľ ich neformalizovala do jedného integrovaného dokumentu. Ku dňu vykazovania nebolo prijaté rozhodnutie, či a kedy bude takéto integrované plánovanie prechodu prijaté.

ČSOB ako súčasť skupiny KBC prispieva k skupinovému plánu prechodu. Tento plán prechodu zahŕňa jasnú a realizovateľnú stratégiu v oblasti zmierňovania zmeny klímy. Táto stratégia je v súlade s formálnym externým záväzkom skupiny KBC podporovať dlhodobý globálny cieľ Parížskej dohody obmedziť nárast globálnej priemernej teploty výrazne pod úroveň 2 °C v porovnaní s predindustriálnym obdobím a vynaložiť maximálne úsilie na obmedzenie nárastu teploty na 1,5 °C. Hoci táto strategická ambícia znamená, že ČSOB

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 1.1% (0.4% in 2024). The difference between the 2025 and 2024 figure mainly results from the fact that there is more (qualitative) information available from our counterparties.

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 2024).

Climate change (2.2)

Climate change strategy (2.2.1)

Transition planning for climate change mitigation (2.2.1.1) [E1-1]

In an initial phase ČSOB focused on several important pillars in order to embed climate transition planning elements with—in its overall sustainability governance and strategy but has so far not formalized 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.

ČSOB as a part of KBC contributes to the group-wide transition plan. The transition plan encompasses clear and actionable strategy for climate change mitigation. This strategy is in line with KBC's formal external commitment to support the Paris Agreement long-term global goal of limiting the increase in global average temperature to well below 2°C above pre-industrial levels and doing its utmost to limit the temperature increase to 1.5°C above pre-industrial levels. While this strategic ambition means that ČSOB and KBC use

a skupina KBC vynakladajú maximálne úsilie na zosúladenie svojich činností s cieľom obmedziť globálne otepľovanie na 1,5 °C, nebol prijatý formálny záväzok zosúladiť podnikanie s vedecky podloženými scenármi 1,5 °C, ktoré predpokladajú dosiahnutie uhlíkovej neutrality (net zero) emisií CO₂ do roku 2050. Plán prechodu je štruktúrovaný okolo nasledujúcich piatich kľúčových stavebných prvkov:

- ambícia,
- správa a riadenie,
- implementačná stratégia,
- stratégia zapájania zainteresovaných strán,
- ukazovatele (metriky).

Plán prechodu ilustruje, ako je prístup skupiny KBC, ako aj ČSOB k prechodu v oblasti klímy začlenený do našej celkovej obchodnej stratégie, riadenia rizík a finančného plánovania a ako je s nimi zosúladený. Zároveň načrtáva naše strategické priority a opisuje konkrétne opatrenia, ktoré prijímame na podporu nízkouhlíkovej ekonomiky, spolu s rozsahom a súladom našich ambícií s Parížskou dohodou, bez toho, aby zahŕňal do podrobných implementačných detailov.

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 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 klimatického prechodu zahŕňa ambície v oblasti klímy týkajúce sa emisií z našich vlastných činností, ako aj niektorých najvýznamnejších emisií spo-

best endeavours to align its business to limit global warming to 1.5°C, no formal commitment is taken to align its business with science-based 1.5°C pathways, which advocate achieving net zero CO₂ emissions by 2050. The transition plan is structured around the five following key building blocks:

- ambition,
- governance,
- implementation strategy,
- engagement strategy,
- metrics.

The transition plan illustrates how KBC, as well as ČSOB, climate transition approach is embedded in and aligned with our overall business strategy, risk management and financial planning. It outlines our strategic priorities and details the concrete actions we are taking to support a low-carbon economy, alongside the scope and Paris Agreement compatibility of our ambitions, without delving into full implementation details.

Our sustainability governance is structured around the Board, which acts as the LSB, General Manager for 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. 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

jených s našimi finančnými alebo investičnými aktivitami. K zmierňovaniu zmeny klímy a adaptácii na ňu prispievame prostredníctvom znižovania našej priamej a nepriamej uhlíkovej stopy. Na úrovni celej skupiny KBC bolo stanovených viacero klimatických cieľov, ktorých sme súčasťou. náš pokrok pri naplňaní skupinových cieľov KBC je pozorne monitorovaný nami aj skupinou KBC, keďže znižovanie 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.

Klimatické riziká a príležitosti identifikujeme prostredníctvom strategických analýz (tzv. sektorových alebo tematických biele kníh) a cielene prispôbených posúdení rizík a príležitostí. Výstupy z tohto kontinuálneho riadenia rizík a príležitostí sú úzko prepojené s našou klimatickou stratégiou a sledovaním plnenia cieľov a sú zároveň zohľadňované v našom cykle finančného plánovania, pričom majú priamy vplyv na zloženie portfólia, nákladovú základňu a posudzovanie kapitálovej primeranosti. Naše ročné finančné plánovanie zahŕňa klimatické scenáre a vyvíjajúce sa klimatické riziká, ktoré slúžia ako podklad pre rozpočtovanie a strategické rozhodovanie (pozri aj časť 1.4.1). Riadenie ESG rizík vrátane klimatických rizík je systematicky začlenené do všetkých komponentov nášho RMF (pozri časti 2.2.2.1 a 2.2.2.2).

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).

associated with our financing or investment activities. 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 Papers) and tailored risk and opportunity assessments. The outcome of this continuous risk and opportunity management is closely linked with our climate strategy and target follow-up and is also taken into account in our financial planning cycle, touching directly on our portfolio mix, expenses and capital adequacy assessment. Our annual financial planning incorporates climate scenarios and evolving climate risks, which inform our budgeting and strategic decisions (see also section 1.4.1). The management of ESG risk, including climate-related risks, is systematically embedded across all components of our RMF (refer to the sections 2.2.2.1 and 2.2.2.2).

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

Naším cieľom je zosilňovať pozitívny vplyv aj nad rámec našich vlastných činností prostredníctvom budovania silných vzťahov a výmeny osvedčených postupov (pozri časť 1.3.2).

Podľa našich dostupných poznatkov neboli v rámci vlastných činností identifikované žiadne viazané emisie, ktoré by mohli významne ohroziť dosiahnutie našej ambície znížovania GHG. Naša ambícia v oblasti úverovania súvisiaceho s klímou predstavuje dôležitý pilier podpory dekarbonizačných snáh v niektorých z uhlíkovo najnáročnejších činností v rámci nášho úverového portfólia. Napredovanie v napĺňaní tejto ambície zároveň prirodzene prispieva k obmedzovaniu expozície voči riziku uviaznutých aktív (t. j. riziku, že aktíva stratia svoju ekonomickú hodnotu pred uplynutím predpokladanej doby ich využiteľnosti). Potenciálne viazané emisie skleníkových plynov nie sú kvantifikované, avšak aktíva s potenciálom stať sa uviaznutými sú identifikované prostredníctvom aktualizácií merania pokroku v oblasti našich klimatických ambícií a prostredníctvom analýz 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.

Na monitorovanie dodržiavania týchto politík je zavedený prísny proces náležitej starostlivosti, ktorý zahŕňa aj možnosť vyžiadať si poradenstvo od poradcov a odborníkov v oblasti udržateľnosti v jednotlivých prípadoch. V rámci týchto kon-

related to climate change mitigation and adaptation) for more information.

Our aim is to amplify positive impact beyond our own operations by cultivating strong relationships and exchanging best practices (refer to the section 1.3.2).

To our knowledge, there are no locked-in emissions detected for own operations that would significantly jeopardize the achievement of our GHG emission reduction ambition. Our climate change lending ambition form an important pillar in supporting decarbonization efforts 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 assets losing their economic value ahead of their anticipated useful 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

zultácií zohľadňujeme aj aspekty reputačného rizika, ktoré sú v niektorých prípadoch povinné. Keďže nie je možné všetky situácie plne pokryť existujúcimi politikami, zodpovednosť za ich uplatňovanie v konkrétnych prípadoch nesie predstavenstvo a ďalšie príslušné rozhodovacie orgány. To zahŕňa aj diskrečnú právomoc schváliť menšie odchýlky od politiky za predpokladu, že takéto odchýlky zostávajú v súlade so základným zámerom a princípmi danej politiky.

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 v oblasti udržateľnosti prehodnocujeme minimálne raz za dva roky. Pri ich tvorbe zohľadňujeme záujmy kľúčových zainteresovaných strán, keďže všetky politiky v rámci Rámca udržateľnosti sú posudzované KBC ISB a miestnymi odborníkmi na udržateľnosť a niektoré z nich sú zároveň prerokované aj v rámci KBC ESB, ktorá zastupuje záujmy kľúčových (externých) zainteresovaných strán.

Za konečné schválenie a zodpovednosť za všetky naše politiky v oblasti udržateľnosti nesie predstavenstvo. Hoci zodpovednosť za implementáciu politík spočíva na príslušných manažéroch, všetci zamestnanci sú povinní dodržiavať politiky udržateľnosti a uplatňovať ich na svojej úrovni.

Environmentálna politika

Naša environmentálna politika stanovuje sériu všeobecných usmernení, ako napríklad:

- obmedzovanie negatívnych vplyvov našich vlastných činností,
- 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

consider reputational risk aspects within the scope of these advice, which in some cases are mandatory. As not all situations can be fully addressed by existing policies, the responsibility for their application in specific cases lies with the Board and other relevant decision-making bodies. This also includes the discretion to approve minor deviations from the policy, provided that such deviations remain consistent with the underlying intent and principles of the policy.

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 review 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 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 Policy

Our Environmental Policy sets out a series of general guidelines, such as:

- limiting negative impact of our own operations,
- 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 em-

stranami, podporovanie zamestnancov na implementáciu tejto politiky a povzbudzovanie dodávateľov, aby prijali podobný prístup.

ployees to implement this policy and encouraging suppliers to adopt a similar approach.

Tieto všeobecné usmernenia sú ďalej preložené do konkrétnych politík, ako je energetická politika a politika ťažby (pozri ďalej).

These general guidelines are translated further into specific policies, such as the Energy Policy and the Mining Policy (see further).

Špecializovaní odborníci na udržateľnosť na úrovni ČSOB sú zodpovední za:

A dedicated sustainability specialists on the ČSOB level are responsible for

- výzvy pre interných obchodných zainteresovaných strán týkajúce sa ich ponuky udržateľných produktov,
- pravidelné prehodnocovanie konkrétnych politík,
- poskytovanie usmernení pre implementáciu obmedzení v týchto politikách.

- challenging the internal business stakeholders on their sustainable product-offering,
- regularly reviewing the specific policies,
- 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 plynch (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 zníženia emisií.
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, emission reduction 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 fosílnej 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.

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 energy 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 takúto spoločnosť.	
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) [E1-3]

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.

Riadenie našej vlastnej stopy

Emisné zdroje v rámci našich vlastných činností sú dôsledne merané s cieľom vypočítať našu vlastnú uhlíkovú stopu a monitorovať plnenie našich redukčných ambícií. Systém environmentálneho manažérstva podľa normy ISO 14001 podporuje naše úsilie v tejto oblasti. Nové poznatky, okrem iného o napredovaní pri dosahovaní stanovených ambícií, trendoch spotreby a vplyvoch predchádzajúcich opatrení, vedú k prijímaniu nových opatrení, ako je napríklad dodatočná inštalácia fotovoltických panelov.

Actions and resources in relation to climate change policies (2.2.2.2) [E1-3]

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.

Managing our own footprint

Emission sources within our own operations are measured carefully to calculate our own footprint and to follow up on our reduction ambitions. An ISO 14001 environmental management system supports our efforts in this area. New insights on amongst other ambition progress, consumption trends and impacts of previous actions lead to new actions, such as additional installation of photovoltaic panels.

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 (fotovoltické 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

Ročný výpočet emisií úverového portfólia a pravidelné riadenie implementácie dekarbonizácie úverového portfólia

Podobne ako v prípade našich vlastných emisií sú emisie úverového portfólia merané a na základe týchto meraní sú prijímané opatrenia. Kľúčové opatrenia a dekarbonizačné nástroje implementované pre jednotlivé sektory a produktové línie, pre ktoré sú v súlade s cieľmi KBC stanovené klimatické úverové ambície, sú zahrnuté v transformačnom pláne KBC. Tieto opatrenia spočívajú najmä vo financovaní bezuhlíkových a nízkouhlíkových činností alebo riešení (napr. projekty obnoviteľných zdrojov energie, elektrické vozidlá alebo budovy s nízkymi až nulovými emisiami), vo financovaní na podporu dekarbonizačných alebo transformačných snáh (napr. úvery na renovácie) a v aktívnom zapájaní sa do dialógu s našimi klientmi. Ukončenie obchodného vzťahu sa zvažuje len v prípade, ak žiadne z uvedených opatrení neprispieva dostatočne k plneniu našich cieľov.

Yearly calculation of portfolio emissions and regular steering of the 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 and decarbonization levers implemented for each sector and product line for which climate lending ambitions are in place as per KBC targets, are included in the KBC transition plan and boil down to financing zero/low-carbon activities or solutions (e.g., renewable energy projects, electric vehicles or low-to-zero-emission buildings), financing to support decarbonization or transition efforts (e.g., renovation loans) and engaging with our clients. Exiting the relationship is only considered if none of these actions are sufficient in terms of contribution to our targets.

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 hliníkárskeho 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.

Biele knihy

Posudzujeme vplyvy, závislosti a súvisiace riziká a príležitosti rôznych environmentálnych výziev v sektoroch, ktoré spadajú do rozsahu nášho prístupu bielych kníh. Tento kontinuálny a cyklický proces sa premieta do rozhodovania o budúcich opatreniach, najmä pokiaľ ide o stratégie v oblasti politik a/alebo zapájania klientov, zavádzanie alebo úpravu politik a v relevantných prípadoch aj stanovenie alebo úpravu ambícií.

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.

Biele knihy	
Rozsah	Biele knihy sa uplatňujú na všetky úverové činnosti (vrátane operatívneho a finančného lízingu) v rámci ČSOB. Hoci sa biele knihy primárne zameriavajú na zmierňovanie zmeny klímy a adaptáciu na zmenu klímy, ďalšie environmentálne témy a aspekty spravodlivej transformácie sú v závislosti od zamerania nášho výskumu buď integrované do sektorových dokumentov, alebo spracované v samostatných tematických bielych knihách. Napríklad v roku 2025 boli vypracované dve tematické biele knihy zamerané na oblasť vody (pozri kapitolu 2.3).
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	
Scope	The White Papers apply across all lending activities (including operational and financial leasing) within ČSOB. While the White Papers' main focus relates to climate change mitigation and adaptation, other environmental themes and just transition considerations are either integrated in sectoral papers or separated into thematic White Papers depending on our research focus. For example, in 2025, two thematic White Papers were set up on the domain of water (refer to the section 2.3).
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 apetitu, 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 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).

- **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 model SRIM (pozri časť 1.4.1 o posudzovaní finančnej významnosti).
 - 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.

Integrating climate and other ESG risks into the risk management framework

The RMF covers all (material) risks ČSOB is exposed to, including ESG risks. 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. 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).

- **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 the SRIM (refer to the section 1.4.1 on financial materiality assessment).
 - 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.

- Zohľadnenie rád pripravených naším expertom na environmentálne riziká.
 - Hĺbkové analýzy klimatických a environmentálnych rizík a príležitostí (biele knihy).
- **Meranie rizík a stresové testovanie:** využívame súbor metódik na posilnenie našej schopnosti identifikovať, merať a analyzovať riziká súvisiace s ESG. Neustále vyvíjame nové a zdokonalené metodiky a nástroje na posudzovanie a meranie environmentálnych rizík, ako sú napríklad interne vypracované mapy sucha a rozšírené hodnotenie povodňového rizika. Uplatňovanie metodických prístupov (založených na scenároch) dopĺňame internou scenárovou analýzou a stresovým testovaním. Zároveň integrujeme faktory rizík súvisiacich s ESG do našich interných stresových testov (s ohľadom na dostupnosť údajov a metodiky kvantifikácie).
 - **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.
- Consideration of advice prepared by our environmental risk expert.
 - Deep dives on climate and environmental risks and opportunities (our White Papers).
- **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 are continuously developing new and improved methodologies and tooling to assess and measure environmental risks, such as, in-house built drought maps and enhanced flood risk assessment. 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 uvedené, 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 (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/ILA-AP/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.

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 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).

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 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 a zabezpečujeme primeranosť produktov a služieb pre klientov,
- chrániť strategickú vhodnosť produktov a služieb,
- proaktívne identifikovať a zmierňovať riziká súvisiace s produktmi, službami a zmenami v procesoch orientovaných na klienta, ktoré by mohli negatívne ovplyvniť zákazníka a/alebo ČSOB,
- dodržiavať predpisy.

Z tohto dôvodu sa tento rámec považuje aj za dôležitý nástroj na zmierňovanie viacerých rizík súvisiacich s ESG (vrátane rizík v oblasti ochrany spotrebiteľa a greenwashingu). Predstavenstvo je zodpovedné za návrh robustného riadenia NAPP a za jeho implementáciu v rámci celej skupiny. Manažérska zodpovednosť za zabezpečenie zodpovednej ponuky produktov spočíva na výboroch NAPP. Výbory NAPP sú zriadené s cieľom diskutovať a rozhodovať o tom, či sú produkty, služby a zmeny v procesoch orientovaných na klienta pripravené na uvedenie na trh, a to na základe stanovísk a v relevantných prípadoch aj podmienok stanovených poradnými funkciami, ako sú riziká a dodržiavanie predpisov. Výbor NAPP zároveň sleduje plnenie opatrení na zmiernenie rizík.

Politiky v oblasti udržateľnosti a klímy sa prostredníctvom procesu NAPP explicitne zohľadňujú pri rozhodovaní o nových produktoch alebo službách:

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 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 and assure customer suitability of products and services,
- guard the strategic fit of products and 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. The managerial responsibility for ensuring responsible product offerings rests with the NAPP committees. The 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:

- 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“). Pri produktoch označených ako „zelené“ alebo pri produktoch odkazujúcich na externé rámce, ktoré deklarujú environmentálny alebo udržateľný prínos, sa vyžaduje povinné stanovisko expertov na udržateľnosť, ktoré je formálne zaznamenané.
- Niekoľko ESG rizík je hodnotených oddelením rizík a dodržiavania predpisov, čo tvorí súčasť povinnej odbornej rady týkajúcej sa rizík a dodržiavania predpisov v rámci 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)

[E1-4]

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).

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 (mimo kategórie 15): nepriame emisie z pracovných ciest a dochádzania zamestnancov, ako aj emisie zo zdrojov, nad ktorými máme priamy prevádzkový vplyv (napríklad spotreba papiera a vody a tvorba odpadu).

- 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, formally logged, 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.

Climate change metrics and targets (2.2.3)

Targets related to climate change mitigation and adaptation (2.2.3.1)

[E1-4]

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 a part of our Climate Risk Dashboard to assess credit and reputational risk (refer to the section 2.2.2.2).

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 (non-category 15): indirect emissions from business and commuter travel, and emissions from sources over which we have direct operational influence (such as paper and water consumption and waste generation).

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), konkrétne zo spotreby papiera a vody (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.

Vo finančnom roku 2025 nedošlo k žiadnym zmenám v základných metodikách merania súvisiacich s našou vlastnou uhlíkovou stopou (bližšie informácie sú uvedené v časti 2.2.3.2.1).

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 škodlivým 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

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, more specifically from paper and water consumption (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.

For financial year 2025, there were no changes in the underlying measurement methodologies related to our own carbon footprint (see section 2.2.3.2.1 for more details).

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

určitých aktivít súvisiacich s fosílnymi palivami a naše prísne 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) [E1-6]

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. V tomto roku sme vykonali skríning kategórií GHG emisií v rozsahu 3. Na základe jeho výsledkov sme sa rozhodli preskúmať rozšírenie našich zverejnení pre kategóriu 1 „Nakupované tovary a služby“. Bol spustený pilotný projekt zameraný na zber údajov a výpočet emisií pomocou prístupu založeného na výdavkoch. Predbežné zistenia naznačujú, že táto kategória je relevantná a vyžaduje si ďalšiu analýzu. Po sprístupnení potrebných údajov a po splnení požadovaných štandardov kvality ich zahrnieme do našich zverejnení.

Pre naše existujúce 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) [E1-6]

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. This year, we performed a screening of the Scope 3 GHG emission categories. Based on the results, we decided to explore expanding our disclosures for Category 1 “Purchased Goods and Services”. A pilot project was launched to collect data and calculate emissions using a spend based approach. The initial findings indicate that this category is relevant and warrants further analysis. Once the necessary data becomes available and meets the required quality standards, we will incorporate it into our disclosures.

For our existing 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 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, 2 a 3)

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, 2 and 3)

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, ktoré z pohľadu prevádzky priamo ovplyvňujeme (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.

Nezapočítavame emisie pre naše nefinančné aktíva (okrem aktív zahrnutých vo výpočtoch vlastných emisií (pozri časť 2.2.3.2.1)). Pre prehľad aktív ČSOB odkazujeme na Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii.

Ako všeobecnú poznámku uvádzame, že emisie GHG uvedené v tabuľke nie sú dostupné k záveru roka. Uvedené údaje sú k 30. septembru 2025 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. decembrom 2025 a 30. septembrom 2025. Výpočty údajov za aktuálny rok sú v súlade s metódou uplatňovanou v predchádzajúcom roku.

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 influence (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.

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.

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 2025 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 2025 and 30 September 2025. Calculation of the current year figures are in line with the prior year methodology.

Emisie GHG	2025	2024
Emisie GHG rozsahu 1		
Hrubé emisie GHG rozsahu 1 (tCO ₂ e)	1 543	1 663
Percentuálny podiel rozsahu 1 Emisie GHG z regulovaného obchodovania s emisiami (%)	0 %	0 %
Emisie GHG rozsahu 2		
Hrubé emisie GHG rozsahu 2 podľa metódy založenej na lokalite (tCO ₂ e)	612	776
Hrubé emisie GHG rozsahu 2 podľa metódy založenej na trhu (tCO ₂ e)	147	157
Významné emisie GHG rozsahu 3		
Celkové hrubé nepriame emisie GHG rozsahu 3 (tCO ₂ e)	4 724 525	4 255 753
1 Zakúpený tovar a služby	62	64
2 Investičný tovar	N/A	N/A
3 Činnosti súvisiace s palivom a energiou (nezahrnuté v rozsahu 1 ani rozsahu 2)	N/A	N/A
4 Preprava a distribúcia dodávateľom	N/A	N/A
5 Odpad vzniknutý v rámci činnosti	34	36
6 Služobné cesty	80	100
7 Dochádzanie zamestnancov	1 257	1 271
8 Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom	N/A	N/A
9 Preprava odberateľom	N/A	N/A
10 Spracovanie predaných výrobkov	N/A	N/A
11 Použitie predaných výrobkov	N/A	N/A
12 Nakladanie s predanými výrobkami na konci ich životnosti	N/A	N/A
13 Prenajaté aktíva v downstreamovej časti hodnotového reťazca (zahrnuté v kategórii 15 – Investície (z toho sektory a produktové línie bielych kníh))	N/A	N/A
14 Franchisingové licencie	N / A	N/A
15 Investície ¹	4 723 092	4 254 282
Z portfólia ČSOB a lízingového portfólia ²	2 198 605	2 171 171
Z toho sektory a produktové línie bielych kníh ³	719 718	601 630
Z toho ostatné sektory	1 478 887	1 569 541
Z portfólia štátnych dlhopisov ČSOB	2 524 487	2 083 111
Celkové emisie GHG¹		
Celkové emisie GHG (na základe lokality) (tCO ₂ e)	4 726 680	4 258 192
Celkové emisie GHG (na základe trhu) (tCO ₂ e)	4 726 215	4 257 573

¹ Údaj za rok 2024 bol upravený z dôvodu zahrnutia portfólia štátnych dlhopisov ČSOB do tohto údaja. Pôvodné údaje za rok 2024 nezahŕňali GHG emisie zo štátnych dlhopisov ČSOB vo výške 2 083 111 tCO₂e.

² Údaj predstavuje celkové financované emisie v rozsahu 1 (2025 710 737 tCO₂e, 2024 795 456 tCO₂e), v rozsahu 2 (2025 13 217 tCO₂e, 2024 19 759 tCO₂e) a v rozsahu 3 (2025 1 474 651 tCO₂e, 2024 1 355 956 tCO₂e). Upozorňujeme, že tento údaj zahŕňa aj lízing, ktorý nie je zahrnutý do rozsahu vykazovania úverového portfólia. Financované emisie súvisiace s financovaním vozidiel sú započítané dvakrát z dôvodu úverov na vozidlá poskytnutých v sektoroch, pre ktoré sa vykonávajú samostatné výpočty financovaných emisií. Výpočty sú realizované v súlade so štandardom PCAF Global Standard Part A. Kvalita vstupných údajov pre financované emisie sa líši a je vyjadrená prostredníctvom skóre kvality údajov (pozri časť 2.2.3.2.2).

³ Pre sektory bielych kníh sa uplatňujú tieto skóre kvality údajov podľa PCAF: Poľnohospodárstvo („4,8“), Stavebníctvo a výstavba („1,9“ pre cement, „5,0“ pre zvyšnú časť), Energetika („2,2“ pre ropu a plyn, „4,6“ pre prenos a distribúciu, „4,4“ pre výrobu elektriny a „5,0“ pre obchodníkov s energiou), Nehnuteľnosti („4,2“ pre hypotéky a „4,7“ pre komerčné nehnuteľnosti), Potraviná a nápoje („5,0“), Kovy („2,5“ pre oceľ, „4,8“ pre hliník a „5,0“ pre zvyšnú časť), financovanie vozidiel – finančný lízing a úvery („3,4“), financovanie vozidiel – operatívny lízing („1,0“), Automobilový priemysel („5,0“), Lodná doprava („5,0“), Letecká doprava („5,0“) a Chemický priemysel („5,0“).

GHG emissions	2025	2024
Scope 1 GHG emissions		
Gross Scope 1 GHG emissions (tCO ₂ e)	1,543	1,663
Percentage of Scope 1 GHG emissions from regulated emission trading schemes (%)	0%	0%
Scope 2 GHG emissions		
Gross location-based Scope 2 GHG emissions (tCO ₂ e)	612	776
Gross market-based Scope 2 GHG emissions (tCO ₂ e)	147	157
Significant scope 3 GHG emissions		
1 Purchased goods and services	62	64
2 Capital goods	N/A	N/A
3 Fuel and energy related activities (not included in Scope 1 or Scope 2)	N/A	N/A
4 Upstream transportation and distribution	N/A	N/A
5 Waste generated in operations	34	36
6 Business travelling	80	100
7 Employee commuting	1,257	1,271
8 Upstream leased assets	N/A	N/A
9 Downstream transportation	N/A	N/A
10 Processing of sold products	N/A	N/A
11 Use of sold products	N/A	N/A
12 End-of-life treatment of sold products	N/A	N/A
13 Downstream leased assets (Included in 15 Investments (Of which White Paper sectors & product lines))	N/A	N/A
14 Franchises	N/A	N/A
15 Investments ¹	4,723,092	4,254,282
From ČSOB and lease portfolio ²	2,198,605	2,171,171
Of which White Paper sectors & product lines ³	719,718	601,630
Of which remaining sectors	1,478,887	1,569,541
From ČSOB sovereign bond portfolio	2,524,487	2,083,111
Total GHG emissions¹		
Total GHG emissions (location-based) (tCO ₂ e)	4,726,680	4,258,192
Total GHG emissions (market-based) (tCO ₂ e)	4,726,215	4,257,573

¹ 2024 figure has been restated due to inclusion of ČSOB sovereign bond portfolio in the figure. Original 2024 figures did not include GHG emissions from ČSOB sovereign bonds of 2,083,111 tCO₂e.

² The figure represents the total of financed Scope 1 (2025: 710,737 tCO₂e, 2024: 795,456 tCO₂e), Scope 2 (2025: 13,217 tCO₂e, 2024: 19,759 tCO₂e) and Scope 3 (2025: 1,474,651 tCO₂e, 2024: 1,355,956 tCO₂e) emissions. Please note that this figure also includes leasing, which is not included in the scope of loan book reporting. Financed emissions associated with vehicle financing are double-counted due to vehicle loans granted in sectors for which separate financed emission calculations are made. Calculations are made using the PCAF Global Standard Part A. There are varying underlying data quality levels for our financed emissions which are expressed in a data quality score (refer to the section 2.2.3.2.2).

³ The following PCAF quality scores apply for our White Paper sectors: Agriculture ('4.8'), Building & Construction ('1.9' for Cement, '5.0' for the remaining part), Energy ('2.2' for Oil & Gas, '4.6' for Transmission & Distribution, '4.4' for Electricity and '5.0' for Energy Traders), Real Estate ('4.2' for mortgages and '4.7' for Commercial Real Estate), Food & Beverages ('5.0'), Metals ('2.5' for Steel, '4.8' for Aluminium and '5.0' for the remaining part), vehicle financing financial lease and loans ('3.4'), vehicle financing operational lease ('1.0'), Automotive ('5.0'), Shipping ('5.0'), Aviation ('5.0') and Chemicals ('5.0').

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 98,5 % (2024: 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 vydávajúcich 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.

Ukazovateľ sa vypočítava na základe súčtu GHG emisií v rozsahu 1, v rozsahu 2 (na báze trhu) a GHG emisií v rozsahu 3 z vlastných činností, a to pre všetky činnosti ČSOB (ako je uvedené v tabuľke GHG emisií vyššie) a pre rozsah našej vlastnej uhlíkovej stopy (pozri časť 2.2.3.1.1), pričom je vyjadrený na prepočítaný počet zamestnancov na plný úväzok (ďalej len „FTE“). Tieto ukazovatele neboli overené externým subjektom.

Vlastná uhlíková stopa	Popis	Merná jednotka	2025	2024
Rozsah 1, 2 a 3 emisií z vlastnej činnosti	Intenzita GHG na FTE	tCO ₂ e / FTE	1,18	1,20

Own carbon footprint	Description	Unit	2025	2024
Scope 1, 2 and 3 emissions from own operations	GHG intensity per FTE	tCO ₂ e / FTE	1.18	1.20

Pre rok 2025 je podiel zmluvných nástrojov používaných na predaj a nákup energie 83,84 % (2024: 82,4 %). Typy zmluvných nástrojov používaných na predaj a nákup energie sú nasledovné:

- Priame zmluvy na obnoviteľnú elektrinu: 78,08 % (2024: 78,4 %),

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 98.5% (2024: 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 International 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 influence. 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.

The metric is 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) and are per full-time equivalent (hereinafter “FTE”). The metrics have not been assured by an external body.

For 2025 the share of contractual instruments used for the sale and purchase of energy is 83.84% (2024: 82.4%). The types of contractual instruments used for the sale and purchase of energy are as follows:

- Direct renewable electricity contracts: 78.08% (2024: 78.4%),

- Emisné faktory špecifické pre dodávateľov: 5,76 % (2024: 4 %).

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.

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. Výpočty našich emisií sú založené na údajoch úverového portfólia k 30. septembru 2025, ktoré sú porovnateľné s údajmi ku koncu roka. 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 našou úverovou činnosťou vypočítavame na základe údajov o GHG emisiách získaných od

- Supplier specific emission factors: 5.76% (2024: 4%).

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.

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 help us meet the reporting requirements from regulators and supervisors. Our emission calculations are based on loan portfolio figures as at 30 September 2025, 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

našich protistrán. V prípade klientov, pri ktorých nemáme k dispozícii informácie o GHG emisiách, vychádzame zo sektorových emisných faktorov PCAF založených na aktívach (sekundárne údaje, v súlade s hierarchiou kvality údajov PCAF). Podiel emisií vypočítaných na základe primárnych údajov predstavuje 7,04 % (2024: 3,86 %). Pri všetkých výpočtoch sa v maximálnej možnej miere riadime usmerneniami PCAF. Kvalita výpočtu financovaných emisií je vyjadrená prostredníctvom samostatného skóre kvality údajov PCAF v rozpätí od 1 (najvyššia kvalita) po 5 (najnižšia kvalita). Karty skóre kvality PCAF sú dostupné v štandarde PCAF Global Standard. Prostredníctvom nášho programu Data and Metrics sme v priebehu rokov systematicky investovali do budovania kapacít v oblasti zberu údajov, výpočtov a reportovania na podporu ESG zverejnení. Naša hlavná platforma na zber údajov a výpočet GHG emisií úverového portfólia sa zároveň používa aj na účely finančného výkazníctva, riadenia rizík a reportingu v oblasti riadenia likvidity a financovania. ESG vykazovanie tak profituje z tejto infraštruktúry, ktorá zahŕňa zabudovanú konzistentnosť reportov, riadenie kvality údajov, správu kmeňových údajov a procesy zosúladzovania. V roku 2025 sme do tejto platformy integrovali aj posledný zostávajúci cieľový sektor – nehnuteľnosti, čím sme prešli z taktickej metodiky inšpirovanej PCAF na strategickú metodiku zosúladenú s PCAF.

Sektory s cieľmi

Naše biele knihy zahŕňajú, no zároveň presahujú, naše sektory s cieľmi a podsektory (ako je zverejnené v časti 2.2.3.1), pre ktoré sme vypracovali detailné metodiky výpočtu GHG emisií na úrovni aktív. Tieto metodiky zohľadňujú dostupnosť údajov, heterogenitu financovaných sektorov a ich relevantnosť pre naše podnikanie. V súlade so štandardom PCAF Global Standard sú výpočty financovaných emisií založené na skutočnom financovaní (t. j. nesplatené expozície z úverov) s cieľom odrážať skutočný klimatický vplyv nášho portfólia. Pri niektorých ukazovateľoch klimatického financovania používame vhodnejšie (portfóliovo) vážené metódy výpočtu, aby sme lepšie zachytili klimatické vplyvy príslušných portfólií. Tento prístup uplatňujeme v prípadoch, keď má čitateľ ukazovateľa emisnej intenzity príliš vysokú mieru neistoty alebo keď sa ukazovateľ vzťahuje na zazmluvnenú úverovú expozíciu, a nie na skutočné financovanie. V takom prípade by sa ukazovateľ stal pre účely riadenia nevhodným. Napríklad pri ambícii v oblasti financovania vozidiel sme sa rozhodli hodnotiť klimatický vplyv portfólií prostredníctvom výpočtu priemernej emisnej intenzity CO₂ na základe emisnej intenzity financovaných vozidiel, a nie na základe financovanej aktivity (najazdených kilometrov), keďže údaje o tejto aktivite nie sú pre väčšinu nášho portfólia dostupné. V prípade úverových

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 7.04% (2024: 3.86%). 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 have 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 also used for financial, risk and treasury reports. As such, the ESG reporting benefits from that infrastructure with embedded report consistency, data quality management, master data management and reconciliation processes. In 2025 we also integrated the last remaining target sector Real estate on the same platform, and by doing so we switched from a tactical PCAF-inspired methodology to a strategic PCAF-aligned methodology.

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. For example 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, which means that the information for the largest part of our portfolio is un-

portfólií výrobcov cementu, ocele a hliníka je emisná intenzita portfólia založená na úvermi váženej emisnej intenzite financovaných spoločností. Pre tieto tri koncentrované sektory bolo rozhodnuté vypočítavať ukazovatele na základe schválenej úverovej expozície s cieľom predísť výrazným výkyvom pri monitorovaní našich ambícií.

Metodika PCAF

ČSOB pripravila zverejnenia financovaných emisií za rok 2025 v súlade s časťou A druhého vydania štandardu PCAF globálny štandard pre účtovanie a vykazovanie GHG emisií pre finančný sektor, ktorý bol najaktuálnejšou verziou až do 2. decembra 2025, ktorou bola verzia z marca 2025. Odvtedy bolo vydané nové vydanie štandardu, ktorého dopady v súčasnosti posudzujeme. Druhé vydanie metodiky PCAF používame na výpočet ukazovateľov financovaných emisií pre všetky naše sektory s cieľmi. Upozorňujeme, že zatiaľ čo cieľové ukazovatele KBC zahŕňajú len GHG emisie dlžníkov v rozsahu 1 a 2, predpokladáme dodatočné výpočty s cieľom zabezpečiť vykazovanie úplných GHG emisií v rozsahu 1, 2 a 3 pre naše portfólio úverov v súlade so štandardom PCAF. V prípadoch, keď nie sú k dispozícii klientsky špecifické údaje o GHG emisiách, používame emisné faktory PCAF. Databáza emisných faktorov PCAF (založená na Exiobase) zahŕňa emisie v rozsahu 1 a 2, ako aj upstream emisie v rozsahu 3, pričom nezahŕňa downstream emisie. Z dôvodu dostupnosti údajov a miery neistoty, a v záujme súladu s metodikou PCAF a dostupnými emisnými faktormi PCAF, transparentne uvádzame rozsah vykazovaných emisií v rozsahu 3, ktoré nezahŕňajú downstream emisie. Na všetky výpočty, pri ktorých sa používajú emisné faktory PCAF, uplatňujeme korekčný vzorec na zohľadnenie inflácie odporúčaný PCAF. Pre sektory, v ktorých na meranie pokroku pri dosahovaní cieľov používame (úvermi vážené alebo priemerné) výpočty intenzity CO₂ emisií, paralelne vypočítavame aj financované emisie v súlade s globálnym štandardom PCAF. Tým zabezpečujeme konzistentnosť a úplnosť nášho prístupu k vykazovaniu.

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

available). 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 concentrated sectors, it was decided to calculate the metrics on granted loan exposure to avoid large fluctuations in our ambition monitoring.

PCAF methodology

ČSOB prepared its financed emissions disclosures for the 2025 reporting year in accordance with Part A of the Second Edition of the PCAF Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry, which remained the most recent version until 2 December 2025, which was the version of March 2025. Since then, a new edition has been released. We are currently assessing the implications of these updates. We use the second edition of PCAF methodology to calculate the financed emissions metrics for all our target sectors. Please note that, while KBC target metrics only include Scope 1 and Scope 2 GHG emissions of the borrowers, we do foresee additional calculations to ensure we report the full Scope 1, 2 and 3 GHG emissions of our loan portfolio following the PCAF standard. At this stage, where client specific GHG emission data is not available, we use PCAF emission factors. The PCAF emission factor database (which relies on Exiobase) includes Scope 1 and Scope 2 emissions, as well as upstream Scope 3 emissions, while excluding downstream emissions. Due to data availability and uncertainty, and to be consistent with PCAF methodology and the available PCAF emission factors we choose to be transparent on the scope of the reported Scope 3 emissions, which exclude downstream emissions. We apply the inflation correction formula recommended by PCAF to all our calculations where PCAF emission factors are used. For sectors where we use (loan-weighted or average) CO₂ emission intensity calculations to measure target progress, we also calculate financed emissions in parallel, based on the PCAF global standard. This ensures consistency and completeness in our reporting approach.

The PCAF methodology boils down to the following formula:

PACTA

Pre výrobcov cementu a ocele používame metodiku PACTA podľa metodiky. Táto metodika orientovaná na budúcnosť, 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.

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 2.2.3.1.2 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, na ročnej báze, 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 faktorov špecifických pre podsektory k emisiám GHG vykazovaným aktívami/protistrami (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 portfólia 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,

PACTA

For cement and steel manufacturers, we apply PACTA methodology. 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.

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 (meaning 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 in the section 2.2.3.1.2, mostly relate to data quality and availability issues. This is reflected in the PCAF data quality score. Following the PCAF methodology, we do an annual update of 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 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 de-

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 oboma. 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 2.2.3.1.2. 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 po prvýkrát vypočítali intenzitu emisií GHG vlastného portfólia štátnych dlhopisov ČSOB. Od roku 2025 zároveň vypočítavame aj absolútne GHG emisie, ktoré sú vykazované ako súčasť emisií v rozsahu 3, kategória 15, v prehľadovej tabuľke na začiatku časti 2.2.3.2. Na účely výpočtu sme použili údaje Trucost, ktoré vychádzajú z údajov Medzinárodného menového fondu o HDP a z databázy Climate Watch pre GHG emisie. Ukazovateľ intenzity emisií GHG vlastného portfólia štátnych dlhopisov ČSOB, ako aj ukazovateľ absolútnych GHG emisií, pokrývajú celé portfólio štátnych dlhopisov ČSOB. Tieto údaje neboli overené externou stranou.

part 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 2.2.3.1.2. 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. From 2025 onwards, we also calculate absolute GHG emissions which are reported as a part of our Scope 3 Category 15 emissions in the overview table at the beginning of section 2.2.3.2. For the calculation, we used Trucost data, which relies on International Monetary Fund data for GDP and Climate watch for GHG emissions. The intensity metric and the metric on absolute emissions cover the entire sovereign bond portfolio of ČSOB. It has not been assured by an external party.

GHG emisie vlastného portfólia štátnych dlhopisov	Popis	2025	2024
Investície do štátnych dlhopisov (v tCO ₂ e/milión USD HDP)	Intenzita emisií GHG na USD HDP	749,67	929

GHG Emissions for our sovereign bond portfolio	Description	2025	2024
Investments in sovereigns (in tCO ₂ e/million USG of GDP)	GHG intensity per USD of GDP	749.67	929

Intenzita emisií GHG (2.2.3.2.3)

Našu priamu a nepriamu uhlíkovú stopu meriame a monitorujeme prostredníctvom viacerých ukazovateľov intenzity emisií GHG. Definícia a uplatnenie jednotlivých ukazovateľov závisia od konkrétneho kontextu:

- V prípade vlastnej uhlíkovej stopy z prevádzky je ukazovateľ uhlíkovej intenzity vyjadrený na FTE (pozri časť 2.2.3.2.1).
- V prípade investičného portfólia je ukazovateľ uhlíkovej intenzity vykazovaný spolu s absolútnymi GHG emisiami v metodickom opise vlastného portfólia štátnych dlhopisov ČSOB (pozri časť 2.2.3.2.2) a je meraný vo vzťahu k tržbám podnikov a k HDP štátov.

Ako finančná inštitúcia pôsobiaca v bankovníctve považujeme tento prístup za najvhodnejší spôsob sledovania nášho uhlíkoveho vplyvu. Vzhľadom na štruktúru a komplexnosť našej organizácie nedefinujeme ani nezverejňujeme jeden agregovaný ukazovateľ intenzity emisií GHG.

Odstránené emisie skleníkových plynov a projekty znižovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov (2.2.3.3) [E1-7]

Keďže 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 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 klimatickej neutrality, ako je uvedené v časti Ciele súvisiace so zmierňovaním a prispôbovaním sa klimatickým zmenám (2.2.3.1), nezverejňujeme žiadne metriky týkajúce sa znižovania emisií a ich odstraňovania ani metriky týkajúce sa uhlíkových kreditov.

GHG intensity (2.2.3.2.3)

We measure and monitor our direct and indirect carbon footprint through various GHG intensity metrics. The definition and application of each metric depend on the specific context:

- For our own operational carbon footprint, the carbon intensity metric is expressed per FTE (see section 2.2.3.2.1).
- For our investment portfolio, the carbon intensity metric is reported alongside absolute GHG emissions in the methodology description for our ČSOB Bank sovereign bond portfolio (see section 2.2.3.2.2) and is measured relative to corporate revenue and sovereign GDP.

As a financial institution active in banking, we believe this is the most effective way to track our carbon impact. Given the structure and complexity of our organization, we do not define and disclose a single, aggregated GHG intensity metric.

GHG removals and GHG mitigation projects financed through carbon credits (2.2.3.3) [E1-7]

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 on the calculated volumes for the entire KBC. KBC cancels these carbon credits at 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 since 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.

Interné oceňovanie uhlíka (ICP) (2.2.3.4) [E1-8]

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 spoluprácami s renomovanými organizáciami, zosúladením s globálnymi štandardmi a záväzkom ku kvalite a transparentnosti údajov. Odvtedy KBC každoročne prehodnocuje úrovne cien a proces ich výpočtu. Naša trajektória ICP v súčasnosti siaha do roku 2050 a zahŕňa dve hlavné pre EÚ relevantné transformačné trajektórie, a to trajektóriu výrazne pod hranicou 2 °C (ďalej len „WB2D“) a trajektóriu Net Zero 2050 (ďalej len „NZ2050“), pričom obe vychádzajú z klimatických scenárov Sieť pre ozelenenie finančného systému (ďalej len „NGFS“). Údaje o cenách uhlíka NGFS pre tieto trajektórie sú priemerované naprieč dostupnými výstupmi modelov, interpolované, upravené na cenovú úroveň roku 2020 a prepočítané na eurá, čím vzniká jeden jednotný ukazovateľ využiteľný v interných riadiacich procesoch.

Nárast interných cien uhlíka medzi rokmi 2025 a 2024 je spôsobený aktualizáciami klimatických scenárov NGFS, ktoré odrážajú vyššie vplyvy fyzických rizík, oneskorené politické opatrenia, aktualizované makroekonomické a národné záväzky, ako aj zníženú mieru spoliehania sa na technológie odstraňovania uhlíka. Tieto aktualizácie vedú k vyšším projekciám cien uhlíka v rámci trajektórií WB2D aj NZ2050, v súlade s globálnymi očakávaniami transformačného vývoja. Zároveň berieme na vedomie, že v akademickej a inštitucionálnej diskusii sa objavila kritika funkcie poškodenia vyvinutej Kotzom a kol. (2024), ktorá je jedným z podkladov iteratívnych procesov odhadu transformačných rizík, ako je napríklad oceňovanie uhlíka. Keďže vylúčenie kritizovaného scenára by viedlo k systematickému podhodnoteniu úrovni cien uhlíka v dôsledku nezohľadnenia vplyvov fyzických škôd, rozhodli sme sa pri výpočte našej ceny uhlíka vychádzať z aktuálnych výsledkov modelovania NGFS. Tento prístup predstavuje vedomý kompromis, ktorý uprednostňuje relevantnosť ICP ako signálneho nástroja pre strategické rozhodovanie, pričom zároveň uznáva, že modelovanie klimatických scenárov je stále sa vyvíjajúcou oblasťou s významnými obmedzeniami. Podľa nášho modelu sa do roku 2030 interné ceny uhlíka zvýšia o 45 % v rámci trajektórie WB2D a o 98 % v rámci trajektórie NZ2050.

Internal carbon pricing (ICP) (2.2.3.4) [E1-8]

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. Since then, the KBC reviews the prices and the calculation process each year. Our ICP trajectory currently extends until 2050 and includes two major EU-relevant transition pathways, i.e. the well-below 2° (hereinafter “WB2D”) and the Net Zero 2050 (hereinafter “NZ2050”) pathway, both of which are based on the Network for Greening the Financial System (hereinafter “NGFS”) climate scenarios. The NGFS carbon price data for these pathways are averaged over the available model outcomes, interpolated, adjusted to 2020 price levels and converted to euro, resulting in one uniform metric that can be used in internal management processes.

The increase in internal carbon prices between 2025 and 2024 is driven by updates to the NGFS climate scenarios reflecting higher physical risk impacts, delayed policy action, updated macroeconomic and country-level commitments, and reduced reliance on carbon removal technologies. These updates result in higher projected carbon prices under both WB2D and NZ2050 pathways, consistent with global transition expectations. We note that academic and institutional criticism has arisen regarding the damage function developed by Kotz et al. (2024), which in turn inform one iterative process for estimating transition risks such as carbon pricing. As the exclusion of the criticized scenario would lead to carbon price levels that are biased to the downside by excluding any impact of physical damages, we have opted to adopt the current NGFS modelling results as inputs for calculating our carbon price. This approach strikes a deliberate balance by prioritizing the relevance of the ICP as a signaling instrument for strategic decision-making while acknowledging that climate scenario modelling is a still evolving practice with important limitations. By 2030, our model indicates that the internal carbon prices will rise by 45% under the WB2D pathway and by 98% under the NZ2050 pathway.

Interné oceňovanie uhlíka (ICP)	Jendotka	2025	2024
ICP vypočítaná v rámci trajektórie WB2D	EUR/tCO ₂ e	93	35
ICP vypočítaná v rámci trajektórie NZ2050	EUR/tCO ₂ e	127	99

Internal carbon pricing (ICP)	Unit	2025	2024
ICP calculated under WB2D pathway	EUR/tCO ₂ e	93	35
ICP calculated under NZ2050 pathway	EUR/tCO ₂ e	127	99

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 uhlíkovonáročných odvetviach. V dôsledku toho sa naša interná cena uhlíka v súčasnosti uplatňuje iba na naše emisie v rámci rozsahu 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) [E3-1]

Rámec politiky udržateľnosti

Ako je vysvetlené v časti 2.2.2.1 o politikách súvisiacich s klímou, náš Rámec politiky udržateľnosti zahŕňa viaceré politiky, ktoré sa týkajú aj vody a sú s vodou nepriamo prepojené, ako napríklad politika biodiverzity, politika ťažby a energeticá politika.

Politika v oblasti vody

Ako prvý krok pri implementácii poznatkov z bielej knihy o dostupnosti vody (pozri časť 2.3.1.2) a ako súčasť všeobecného záväzku ČSOB riadiť nepriame vplyvy na životné prostredie bola zavedená nová politika, ktorá obmedzuje významné financovanie projektov a výrobcov v určitých na vodu náročných sektoroch pôsobiacich v krajinách čeliacich extrémnemu vodnému stresu. Oprávnenosť financovania sa posudzuje na základe Equator Principles (kategória projektu, posúdenie environmentálnych a sociálnych vplyvov a súvisiace hodnotenia technického poradcu), overených environmentálnych

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 financed 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) [E3-1]

Sustainability Policy Framework

As explained in the section 2.2.2.1 on climate-related policies, our Sustainability Policy Framework contains different policies which concern also water and are also indirectly related to water, such as the Biodiversity Policy which concerns Mining Policy and Energy Policy.

Water Policy

As a first step in implementing insights from White Paper on water availability (refer to the section 2.3.1.2) and as a part of ČSOB’s general commitment to manage indirect impacts on the environment, a newly established policy restricts material financing to projects and producers in certain water-intensive sectors operating in countries facing extreme water stress. Financing eligibility is determined via Equator Principles (project category, Environmental and Social Impact Assessment and associated Technical Advisor assess-

certifikácií (ISO 14046, ISO 14001, EMAS) alebo osobitných regulačných požiadaviek.

ments), verified environmental certifications (ISO 14046, ISO 14001, EMAS) or specific regulations.

Politika v oblasti vody	
Rozsah	Politika sa vzťahuje na významné financovanie výrobcov (s výnimkou obchodníkov a maloobchodníkov) v sektoroch poľnohospodárstva, potravin a nápojov, chemického priemyslu a stavebníctva, ktorí pôsobia v krajinách identifikovaných ako krajiny s extrémnym vodným stresom ¹ . Medzi tieto krajiny patria: Kuvajt, Spojené arabské emiráty, Saudská Arábia, Líbya, Katar, Jemen, Uzbekistan, Bahrajn, Turkménsko, Egypt, Alžírsko, Sýria, Pakistan, Sudán, Singapur, Omán, Izrael, Jordánsko, Srí Lanka, Tunisko, Barbados, Južná Kórea, Malta a Irán. Politika sa vzťahuje na výrobné činnosti a vylučuje subjekty, ako sú obchodníci a maloobchodníci. V prípade náročných odvetví na vodu so sídlom v Singapure sa uplatňujú výnimky, pokiaľ je preukázaný súlad s národnými predpismi v oblasti efektívneho hospodárenia s vodou. Dotknuté skupiny zainteresovaných strán zahŕňajú výrobcov pôsobiacich v týchto regiónoch s vysokým vodným stresom, najmä tých, ktorí nedisponujú environmentálnymi certifikáciami alebo hodnoteniami podľa Equator Principles.
Najvyššia zodpovedná úroveň	Rovnako ako pri všetkých politikách udržateľnosti v rámci ČSOB, aj za schválenie a dohľad nad touto politikou nesie konečnú zodpovednosť predstavenstvo. Jej efektívna implementácia je však spoločnou zodpovednosťou všetkých relevantných zamestnancov.
Odkaz na dohody s tretími stranami	Táto politika je súčasťou formálneho prijatia odporúčaní Pracovnej skupiny pre zverejňovanie finančných informácií súvisiacich s prírodou (TNFD) zo strany ČSOB.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Politika bola prerokovaná vo výboroch ČSOB, ktoré zastupujú záujmy kľúčových zainteresovaných strán.

¹ Zoznam krajín vychádza z najnovších dostupných údajov World Bank – World Development Indicators (pozri <https://datatopics.worldbank.org/world-development-indicators/>).

Water policy	
Scope	The policy applies to large financing of producers (excluding traders and retailers) in agriculture, food & beverages, chemicals, and construction sectors operating in countries identified as experiencing extreme water stress ¹ . These countries include: Kuwait, United Arab Emirates, Saudi Arabia, Libya, Qatar, Yemen, Uzbekistan, Bahrain, Turkmenistan, Egypt, Algeria, Syria, Pakistan, Sudan, Singapore, Oman, Israel, Jordan, Sri Lanka, Tunisia, Barbados, South Korea, Malta, and Iran. The policy covers production activities and excludes actors such as traders and retailers. For Singapore-based water-intensive industries, exemptions apply if compliance with national water efficiency regulations is demonstrated. Affected stakeholder groups include producers operating in these high water-stress regions, particularly those without environmental certifications or Equator Principles assessments.
Most senior level accountable	As with all sustainability policies within ČSOB, the Board holds ultimate responsibility for ratification and oversight of this policy. Nevertheless, its effective implementation is a shared responsibility of all relevant staff.
Reference to third-party agreements	This policy fits within ČSOB's formal adoption of the Taskforce on Nature-related Financial Disclosure (TNFD) recommendations.
Consideration key stakeholders	The policy has been challenged by ČSOB's committees, representing the interest of key stakeholders.

¹ The list of countries based on most recently available World Bank 'World Development Indicators' data (see <https://datatopics.worldbank.org/world-development-indicators/>).

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 ob-

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

medziť 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 procesom, 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) [E3-2]

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, riziká súvisiace s vodou posudzujeme explicitne v rámci ERIM, zahrňame ich do sektorovej environmentálnej a sociálnej mapy rizík (používanej pri vzniku úverov a na účely monitorovania) a zároveň aj do rozsahu NAPP (pozri časť 2.2.2.2).

Uplatňujeme postupný prístup, v rámci ktorého sú následné opatrenia definované na základe poznatkov získaných z našich predchádzajúcich opatrení a analýz. Náš prístup sa rozvíja v súlade so zlepšovaním dostupnosti a kvality údajov a metód.

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 compliance 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) [E3-2]

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.

Biele knihy

V roku 2023 sme rozšírili rozsah našich sektorových bielych kníh. Výsledkom je, že okrem pôvodného zamerania na zmenu klímy zahŕňajú aj ďalšie environmentálne ciele, ako je voda, a to pre sektory, v ktorých je voda z pohľadu rizík významnou témou. Tému vody sme zahrnuli do bielych kníh pre poľnohospodárstvo a pre sektor potravín a nápojov. Cieľom týchto bielych kníh je prehĺbiť naše porozumenie IROs súvisiacich s vodou a tam, kde je to možné, formulovať opatrenia na zníženie negatívneho vplyvu a zvýšenie pozitívneho vplyvu našich úverových činností na spotrebu vody, odber vody a vypúšťanie vody. Podrobnejšie informácie o bielych knihách sú uvedené v časti 2.2.2.2.

V roku 2025 boli vypracované dve tematické biele knihy zamerané na vodu, pričom jedna sa sústreďovala na dostupnosť a prístup k vode a druhá na znečistenie vody. Obe biele knihy analyzovali sektorovú expozíciu a potenciálne transformačné riziká, pričom pri hodnotení vychádzali z referenčných metodík, ako je ENCORE (pozri www.encorenature.org/en). Ich rozsah bol zámerne obmedzený na oblasti najrelevantnejšie pre naše podnikanie a nezahŕňal témy, ako sú povodne a sucho, keďže tieto sú riešené samostatne v klimaticky orientovaných, sektorovo špecifických bielych knihách. Okrem týchto tematických bielych kníh boli aspekty súvisiace s vodou integrované aj do našej sektorovo špecifickej bielej knihy pre poľnohospodárstvo. Jedným z kľúčových výstupov tejto práce bolo zavedenie našej prvej Politiky v oblasti vody, ako je opísané v časti 2.3.1.1.

Vodné a morské zdroje: Metriky a cieľové hodnoty (2.3.2)

Cieľové hodnoty týkajúce sa vodných a morských zdrojov (2.3.2.1) [E3-3]

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 našim 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 prispôbovania sa klimatickým zmenám.

White Papers

In 2023 we extended the scope of our sectoral 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. 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.

In 2025, two thematic White Papers on water were developed, one focusing on water availability and access, and the another on water pollution. Both papers analyzed sectoral exposure and potential transition risks, drawing on reference methodologies such as ENCORE (see www.encorenature.org/en) to support the assessment. Their scope was intentionally limited to areas most relevant to our business and did not cover topics such as flooding and drought, as these are addressed separately in climate-oriented, sector-specific White Papers. In addition to these thematic White Papers, water considerations were also integrated in our sector specific Agriculture White Paper. One of the key action points emerging from this work was the establishment of our first Water Policy, as described in the section 2.3.1.1.

Water and marine resources: metrics and targets (2.3.2)

Targets related to water and marine resources (2.3.2.1) [E3-3]

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.

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) [E4-1]

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 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 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.

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) [E4-1]

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 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 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.

Biodiverzita a ekosystémy: Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí (2.4.2)

Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov (2.4.2.1) [E4-2]

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.

Politika zahŕňa požiadavky na:

- producentov a obchodníkov s lesnými komoditami,
- činnosti v alebo v blízkosti chránených oblastí,
- činnosti zahŕňajúce ohrozené alebo invazívne druhy,
- nekonvenčný prieskum ropy a zemného plynu.

Biodiversity and ecosystems: Impact, risk and opportunity management (2.4.2)

Policies related to biodiversity and ecosystems (2.4.2.1) [E4-2]

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.

The policy includes requirements on:

- producers and traders of forest commodities,
- activities in or near protected areas,
- activities involving endangered or invasive species,
- unconventional oil and gas exploration.

Politika biodiverzity	
Zmena klímy	Nie je priamo riešené, avšak riešené nepriamo prostredníctvom požiadaviek na producentov a obchodníkov s lesnými komoditami, a prieskumníkov s ropou a zemným plynom.
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.
Inovatívne cudzie druhy	ČSOB neposkytuje služby pre činnosti súvisiace s obchodom s invázivnými 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. Politika biodiverzity sa zároveň odvoláva na Nariadenie EÚ o odlesňovaní, ktoré vyžaduje prísnu sledovateľnosť lesných komodít uvádzaných na európsky trh.
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, oil and gas exploration.
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 certified under an internationally recognized certification scheme. These certification schemes often include specific measures on traceability of these commodities. The Biodiversity Policy also refers to the EU Deforestation Regulation, which requires strict traceability for forest commodities that are placed on the European market.
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) [E4-3]

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 opat-

Mining Policy

Our Mining Policy (refer to the section 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) [E4-3]

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

renia na základe poznatkov získaných z našich predchádzajúcich opatrení/analýz. Náš prístup sa vyvíja v súlade so zlepšeniami týkajúcimi sa dostupnosti a kvality údajov a metód.

Konkrétne s ohľadom na riziká biodiverzity definujeme nasledujúce opatrenia:

- ČSOB posúdila transformačné a fyzické riziká v oblasti biodiverzity v rámci ERIM a zahrnula ich do sektorovej Environmentálnej a sociálnej mapy rizík (používanej pri vzniku úverov a na účely monitorovania).
- Vykonali sme rámcové hodnotenie vplyvu a závislostí biodiverzity v našom úverovom portfóliu (pozri časť 1.3.3.1).
- V rámci nášho interného stresového testovania bolo integrovaných niekoľko stresových scenárov súvisiacich s biodiverzitou, napríklad posúdenie zníženého vplyvu na hospodárske zvieratá v prípadoch, keď sa znižujú vplyvy sucha na sektor poľnohospodárstva.
- Riziká v oblasti biodiverzity sú zahrnuté 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.

V roku 2025 sme do sektorov poľnohospodárstva a energetiky zahrnuli hĺbkovú analýzu vplyvov a závislostí súvisiacich s prírodou s cieľom identifikovať významné faktory vplyvu a závislosti na ekosystémoch špecifické pre tieto sektory.

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. Ochrana biodiverzity je však kritériom výberu pri výbere uhlíkových kreditov (pozri časť 2.2.3.3).

define follow-up actions, 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 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).
- 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, several biodiversity related stresses were integrated, e.g., assessing the reduced impact on livestock in cases where drought related impacts on the agriculture sector decrease.
- 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.

In 2025, we included an in-depth analysis on nature-related impacts and dependencies in the agriculture and energy sector to identify material impact drivers and ecosystem dependencies specific for these sectors.

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. However biodiversity conservation is a selection criterion in selecting carbon credits (see section 2.2.3.3).

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) [S1-1]

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 pritianutí 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) [S1-1]

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 ČSOB 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.

Pravidelné školenia a informačné stretnutia organizuje oddelenie dodržiavania predpisov v spolupráci s oddelením HR.

- discretion duty regarding clients and employee personal data,
- whistleblowing,
- compliancy with rules and regulations,
- speak-up culture.

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 o zodpovednom podnikaní.
Zohľadnenie kľúčových zainteresovaných strán	Kľúčové úvahy: • 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: • 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. The Code (and every change) is shared and discussed upfront with social partners/trade unions.
Disclosure	Published externally on www.csob.sk . Available internally for all employees. There are mandatory trainings for all employees, who need to underwrite the Code of Conduct.

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 pridaných 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 nahlásenia, 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 uľahčenie 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 zložitosť 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.

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.

Všeobecná politika odmeňovania

Politika odmeňovania, ktorá sa vzťahuje na všetkých zamestnancov, zabezpečuje spravodlivé, transparentné a udržateľné odmeňovanie, plne zosúladené s našou stratégiou udržateľnosti, záujmami našich zainteresovaných strán a európskou a národnou legislatívou.

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.

General Remuneration Policy

The Remuneration Policy, applicable to all staff, ensures a fair, transparent and sustainable remuneration practice, fully aligned with our sustainability strategy, the interests of our stakeholders, and European and national legislation.

Kľúčové princípy politiky odmeňovania ČSOB:

- Spravodlivé a rodovo neutrálne: všetky systémy odmeňovania sú rodovo neutrálne a zabezpečujú rovnakú mzdu za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty bez ohľadu na pohlavie.
- Trhovo primerané a v súlade s právnymi predpismi: odmeňovanie je vždy minimálne v súlade s platným lokálnym zákonným minimom a je pravidelne porovnávané s trhovými praktikami s cieľom zabezpečiť konkurencieschopnosť.
- Transparentné a objektívne: odmeňovanie je založené na náročnosti pracovnej pozície, zručnostiach a výkonnosti a je podporené transparentným hodnotiacim procesom.
- Zosúladenie so záujmami akcionárov a riadením rizík: systémy odmeňovania sú zosúladené s dlhodobými záujmami ČSOB, rizikovým apetítom skupiny a záujmami relevantných zainteresovaných strán. Predchádzajú stimulom k nadmernému podstupovaniu rizík a sú kompatibilné s Rizikovým apetítom.
- Riadenie a dodržiavanie predpisov: všetky postupy odmeňovania sú v súlade s pravidlami dodržiavania predpisov ČSOB a lokálnou legislatívou a riadia sa prísny procesom správy a riadenia, do ktorého sú zapojené útvary HR, riziká, dodržiavanie predpisov a príslušné riadiace orgány.
- Fixná a variabilná zložka: celkové odmeňovanie pozostáva z fixnej a variabilnej zložky. Variabilná zložka odmeňovania je viazaná na výsledky a hodnotenie výkonnosti a je priznávaná na základe výsledkov skupiny, výsledkov organizačnej jednotky a individuálnej výkonnosti. Ne finančné kritériá, ako je dodržiavanie hodnôt, povedomie o rizikách a udržateľnosť, zohrávajú dôležitú úlohu.
- Maximálne pomery: pre vzťah medzi fixnou a variabilnou zložkou odmeňovania sú stanovené jasné maximálne pomery v závislosti od úrovne pracovnej pozície.
- Prepojenie s udržateľnosťou: pre vybrané skupiny zamestnancov vrátane vrcholového manažmentu je časť variabilnej zložky odmeňovania explicitne prepojená s cieľmi v oblasti udržateľnosti.

Key principles of the ČSOB Remuneration Policy:

- Fair and gender-neutral: all remuneration schemes are gender-neutral and guarantee equal pay for equal work or work of equal value, regardless of gender.
- Market-conform and legally compliant: remuneration is always at least in line with the local legal minimum and is regularly benchmarked against market practices to ensure competitiveness.
- Transparent and objective: the remuneration is based on job weight, skills and performance, and is supported by a transparent appraisal process.
- Alignment with shareholder interests and risk management: remuneration schemes are aligned with the long-term interests of ČSOB, the group's risk appetite, and the interests of relevant stakeholders. They prevent incentives for excessive risk-taking and are compatible with the Risk Appetite.
- Governance and compliance: all remuneration practices comply with the ČSOB Compliance Rules and local legislation and are governed by a strict governance process involving HR, Risk, Compliance, and the relevant governing bodies.
- Fixed and variable: total remuneration consists of fixed and variable components. Variable remuneration is results- and appraisal-based, and is awarded based on group results, business unit results, and individual performance. Non-financial criteria, such as adherence to values, risk awareness, and sustainability, play an important role.
- Maximum ratios: clear maximum ratios are set for the relationship between fixed and variable remuneration, depending on the function level.
- Sustainability linkage: for certain employee groups, including top management, part of the variable remuneration is explicitly linked to sustainability objectives.

Všeobecná politika odmeňovania

Najvyššia úroveň zodpovednosti	Politika je schvaľovaná predstavenstvom. Predstavenstvo je zodpovedné za jej implementáciu.
Odkaz na dohody s tretími stranami	Správy o podrobnostiach odmeňovania sú zosúladené s požiadavkami miestnych dozorných orgánov a EBA.
Zverejnenie	Interná transparentnosť: politika je sprístupnená našim zamestnancom na intranete.

Remuneration Policy

Most senior level accountable	The policy is approved by the Board. The Board is accountable for implementation.
Reference to third-party agreements	Reporting on remuneration details is aligned with reporting required by local supervisors and the European Banking Authority.
Disclosure	Internal transparency: the policy is made available to our employees on the intranet site.

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 flagrntného 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, dôvernému 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.

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 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: • 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 • 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: • 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 • 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) [S1-2]

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 zamestnancov 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.

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) [S1-2]

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.

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.

Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv (3.1.1.3) [S1-3]

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,
- 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 ozna-

Processes to remediate negative impacts and channels for own workers (3.1.1.3) [S1-3]

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,
- 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

movania a ochrane oznamovateľa pred odvetou odkazujeme na sekciu 3.2.1.1.

Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík (3.1.1.4) [S1-4]

Riadenie sociálnych rizík (súvisiacich s našou vlastnou pracovnou silou) je súčasťou nášho RMF (pozri časť 2.2.2.2). Na ročnej báze identifikujeme a posudzujeme najvýznamnejšie sociálne riziká prostredníctvom SRIM (pozri časť 1.4.1 o posudzovaní finančnej významnosti). V rámci nášho rizikového apetítu je stanovený osobitný rámcový cieľ zameraný na získavanie, rozvoj a udržanie kvalitných a angažovaných zamestnancov. ČSOB ako európska finančná inštitúcia podlieha prísnej regulácii a dodržiava regulačné požiadavky v oblastiach, ako sú napríklad nediskriminácia, pracovné podmienky a ochrana údajov pre vlastnú pracovnú silu, vrátane všeobecného nariadenia EÚ o ochrane údajov (ďalej len „GDPR“). V prípade potreby sa vykonáva posúdenie vplyvu na ochranu údajov.

Zamestnanci sú o spracúvaní svojich osobných údajov informovaní prostredníctvom osobitného HR vyhlásenia o ochrane osobných údajov. Pre zamestnancov je zriadený samostatný kanál na uplatňovanie práv dotknutých osôb.

Údaje zamestnancov sú chránené pred kybernetickými útokmi prostredníctvom zavedených opatrení (pozri časť 3.2.1.4). V prípade výnimočných situácií, ako je štrajk zamestnancov alebo ich nedostupnosť, sú zavedené plány kontinuity podnikania.

Nižšie uvádzame iniciatívy týkajúce sa vlastnej pracovnej sily:

- Priebežne porovnávame naše odmeňovanie s lokálnymi trhovými praktikami vo finančnom a IT sektore s cieľom zabezpečiť spravodlivé a konkurencieschopné odmeňovanie.
- V septembri 2024 sme spustili team blue výzvu, ktorej prvá časť vyzývala kolegov na podporu neziskových organizácií prostredníctvom dobrovoľníctva. Druhá časť, realizovaná v roku 2025, sa zameriavala na motivovanie zamestnancov k absolvovaniu kurzov prvej pomoci a k darovaniu krvi a plazmy, čím sa zároveň zvýšila bezpečnosť na pracovisku.
- ČSOB zaviedla Microsoft 365 Copilot a integrovala zodpovedné postupy v oblasti AI s cieľom umožniť zamestnancom znížiť rutinnú pracovnú záťaž, zlepšiť sústredenie

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) [S1-4]

The management of social risks (linked to our own workforce) is in scope of our RMF (refer to the section 2.2.2.2). On annual basis, we identify and assess the most material social risks via SRIM (see section 1.4.1 on financial materiality assessment). 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.

See the initiatives related to own workforce that we perform below:

- We continuously benchmark our reward against local market practices in the financial and IT sector to ensure a fair and competitive remuneration.
- In September 2024 we launched Team Blue Challenges, with a first part inviting colleagues to support non-profit organisations through volunteering. The second part, realized in 2025, concentrated on encouraging employees to take first aid courses and donate blood and plasma. In this way, we also increased workplace safety.
- ČSOB introduced Microsoft 365 Copilot and embedded responsible AI practices to empower employees to reduce routine workload, improve focus time, and enhance

a rozvíjať digitálne zručnosti, čím sa vytvára priestor pre zmysluplnú prácu a osobný rozvoj. Ambíciou na rok 2026 je posun od asistovanej produktivity k inteligentnej orchestrácii prostredníctvom rozšírenia Copilot a pilotného testovania agentickej AI, a to vždy s dôrazom na dôveru a ľudský dohľad.

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) [S1-5]

Na základe nášho princípu miestnej patričnosti sme nedefinovali kľúčové ciele voči vlastnej pracovnej sile.

Zároveň máme ambície podporovať rodovú vyváženosť a zvyšovať zastúpenie nedostatočne zastúpeného pohlavia pri nábo-
re, v talentových pooloch a pri povyšovaní na (ne)exekutívne) vedúce pozície.

Charakteristika našich zamestnancov (3.1.2.2) [S1-6]

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.

digital skills - creating space for meaningful work and personal growth. The ambition for 2026 is to evolve from assisted productivity to intelligent orchestration, scaling Copilot and piloting agentic AI to unlock new levels of efficiency and creativity, always anchored in trust and human oversight.

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) [S1-5]

Based on our principle of local embeddedness we have not defined key targets towards own workforce.

However, we have ambitions to promote gender balance and to increase representation of the underrepresented gender in recruitment, talent pools, and promotions to (non-executive) leadership positions.

Characteristics of our employees (3.1.2.2) [S1-6]

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.

By “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)	2025	2024
Muž	948	970
Žena	1 723	1 709
Iné	0	0
Nezverejnené	0	0
Spolu zamestnanci	2 671	2 679

Employees by gender (head count) (Bank, Leasing, Real)	2025	2024
Male	948	970
Female	1,723	1,709
Other	0	0
Not reported	0	0
Total	2,671	2,679

	2025			2024		
Zamestnanci podľa typu zmluvy a pohlavia (FTE)	Žena	Muž	Spolu *	Žena	Muž	Spolu *
Zamestnanci podľa typu zmluvy a pohlavia	1 472	806	2 278	1 482	827	2 309
Zamestnanci podľa typu zmluvy a pohlavia	197	109	306	182	113	295
Zamestnanci podľa typu zmluvy a pohlavia	0	0	0	0	0	0
Zamestnanci podľa typu zmluvy a pohlavia	1 639	911	2 550	1 630	937	2 567
Zamestnanci podľa typu zmluvy a pohlavia	30	4	34	34	3	37
Zamestnanci spolu	1 669	915	2 584	1 664	940	2 604

* ČSOB neviduje údaje týkajúce sa iného alebo nezverejneného pohlavia

	2025			2024		
Employees by contract type and gender (FTE)	Female	Male	Total *	Female	Male	Total *
Number of permanent employees	1,472	806	2,278	1,482	827	2,309
Number of temporary employees	197	109	306	182	113	295
Number of non-guaranteed hours employees	0	0	0	0	0	0
Number of full-time employees	1,639	911	2,550	1,630	937	2,567
Number of part-time employees	30	4	34	34	3	37
Total number of employees	1,669	915	2,584	1,664	940	2,604

* ČSOB does not register data related to other or not disclosed gender

Fluktuácia zamestnancov ¹ (počet osôb) a miera fluktuácie ²	2025	2024
Fluktuácia v počte osôb	326	420
Miera fluktuácie	12,5 %	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 vydělili počet zamestnancov, ktorí odišli, počtom všetkých zamestnancov na konci tohto roka.

Employee turnover ¹ (head count) and turnover rate ²	2025	2024
Turnover in head count	326	420
Turnover rate	12.5%	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) [S1-8]

Celkovo 88 % (2024: 88 %) zamestnancov ČSOB je pokrytých kolektívnymi zmluvami a zástupcami pracovníkov, ktorí sa zúčastňujú na sociálnom dialógu.

Collective bargaining coverage and social dialogue (3.1.2.3) [S1-8]

In total 88% (2024: 88%) of ČSOB employees are covered by collective bargaining agreements and workers' representatives, participating in the social dialogue.

Máme dohodu so zamestnancami o zastúpení našim miestnym odborovým zväzom.

We have an agreement with our employees for representation by our local trade union.

Metriky rozmanitosti (3.1.2.4) [S1-9]

Diversity metrics (3.1.2.4) [S1-9]

	2025			2024		
Zamestnanci na úrovni vrcholového manažmentu ¹ (počet osôb) podľa pohlavia	Žena	Muž	Spolu	Žena	Muž	Spolu
Počet zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu	5	17	22	3	18	21
% zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu	23 %	77 %	100 %	14 %	86 %	100 %

¹ Úroveň vrcholového manažmentu je zadaná 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.

	2025			2024		
Employees at top management level ¹ broken down by gender	Female	Male	Total	Female	Male	Total
Number of employees at top management level	5	17	22	3	18	21
% of employees at top management level	23%	77%	100%	14%	86%	100%

¹ 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)	2025	2024
% zamestnancov do 30 rokov	10 %	12 %
% zamestnancov medzi 30 až 50 rokov	57 %	58 %
% zamestnancov nad 50 rokov	32 %	30 %

Distribution of total employees by age group (head count)	2025	2024
% of employees under 30 years old	10%	12%
% of employees between 30 and 50 years old	57%	58%
% of employees over 50 years old	32%	30%

Primerané mzdy (3.1.2.5) [S1-10]

Všetkým našim zamestnancom vyplácame primeranú mzdu v súlade s minimálnymi mzdami stanovenými miestnou legislatívou. Všetci zamestnanci dostávajú mzdu najmenej vo výške 57 % hrubej priemernej mzdy na Slovensku.

Adequate wages (3.1.2.5) [S1-10]

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 57% of gross average wage in Slovakia.

Metriky vzdelávania a rozvoja zručností (3.1.2.6) [S1-13]

Training and Skills Development metrics (3.1.2.6) [S1-13]

Rozdelenie celkového počtu zamestnancov podľa vekových skupín (počet osôb) ¹	2025
Muž	21,5
Žena	24,6
Priemer na zamestnanca	23,1

¹ Pre túto požiadavku na zverejnenie nie sú k dispozícii údaje za predchádzajúci rok.

Average number of training hours per employee (headcount) ¹	2025
Male	21.5
Female	24.6
Average per employee	23.1

¹ No previous year data is available for this disclosure requirement.

Metriky zdravia a bezpečnosti (3.1.2.7) [S1-14]

Health and safety metrics (3.1.2.7) [S1-14]

Metriky zdravia a bezpečnosti	2025	2024
% zamestnancov pokrytých systémom riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci	100 %	100 %
Počet úmrtí v dôsledku pracovných úrazov a pracovných chorôb, počet zamestnancov	0	0
Počet úmrtí v dôsledku pracovných úrazov a pracovných chorôb, počet ostatných pracovníkov pracujúcich na našich pracoviskách	0	0
Počet pracovných úrazov	1	2
% pracovných úrazov	0 %	0 %

Health and safety metrics	2025	2024
% of employees covered by a health and safety management system	100%	100%
Number of fatalities as a result of work-related injuries and work-related ill health, number of employees	0	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	0
Number of work-related accidents	1	2
% of work-related accidents	0%	0%

Metriky odmeňovania (3.1.2.8) [S1-16]

Remuneration metrics (3.1.2.8) [S1-16]

Metriky odmeňovania	2025	2024
Rozdiel v odmeňovaní mužov a žien	31 %	34 %
Upravený rozdiel v odmeňovaní mužov a žien	4,6 %	8,1 %
Pomer celkovej ročnej odmeny	24,3	24,6

Compensation metrics	2025	2024
Gender pay gap	31%	34%
Adjusted gender pay gap	4.6%	8.1%
Annual total remuneration ratio	24.3	24.6

Rozdiel v odmeňovaní mužov a žien – doplňujúce informácie

Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov predstavuje neupravený rozdiel v priemernom odmeňovaní medzi zamestnancami a zamestnankyňami. Tento základný výpočet do určitej miery poukazuje na existenciu rozdielu v odmeňovaní žien a mužov, avšak nezohľadňuje faktory, ako sú pracovné pozície alebo úroveň skúseností.

Z tohto dôvodu vypočítavame aj upravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov, a to na základe metodiky váženého priemeru. Zamestnanci sú rozdelení do podskupín, tzv. hay levelov (mzdových pásiem, ktoré zohľadňujú požiadavky pracovnej pozície a skúsenosti). Podľa našej analýzy ide o faktor, ktorý vysvetľuje najväčšiu časť rozdielu v odmeňovaní. Tento prístup považujeme za výstižnejší pohľad na rozdiel v odmeňovaní žien a mužov.

Upravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov, ktorý sa vzťahuje na zamestnancov a zamestnankyne (v prípadoch, keď sú obe pohlavia zastúpené v rovnakom hay levele) a je vypočítaný podľa vyššie uvedenej metodiky, predstavuje 4,6 % (2024: 8,1 %) v prospech mužov.

Pomer celkovej ročnej odmeny – doplňujúce informácie

Pri pomere celkovej ročnej odmeny je potrebné zohľadniť špecifickú štruktúru ČSOB. Pomer celkovej ročnej odmeny na úrovni manažmentu (bez predstavenstva) predstavuje 5,33 (2024: 4,9) a na úrovni nemanadžerských pozícií 3,89 (2024: 3,7), pričom sa porovnáva najvyššie odmeňovaná osoba s mediánom celkovej ročnej odmeny.

V dôsledku zmeny metodiky výpočtu ukazovateľov odmeňovania sme prepočítali súvisiace ukazovatele vykázané za rok 2024. V roku 2025 je metodika zosúladená s metodikou KBC, ako je uvedené vyššie. V roku 2024 sa pri výpočte uplatňovali Usmernenia EBA k benchmarkingovým cvičeniam v oblasti postupov odmeňovania a rozdielu v odmeňovaní žien a mužov podľa smernice 2019/2034/EÚ. Za rok 2024 boli vykázané tieto ukazovatele: rozdiel v odmeňovaní žien a mužov 31 %, upravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov –1,95 % a ročný pomer odmeňovania 23,8.

Gender pay gap – contextual information

The gender pay gap represents the raw difference in average pay between male and female employees. 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 4.6% (2024: 8.1%) in favour of male 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 5.33 (2024: 4.9) and for non-management level is 3.89 (2024: 3.7) when comparing the highest paid individual with the median remuneration.

Due to change in calculation methodology of the remuneration metrics we restated the related metrics reported in 2024. In 2025 the methodology is consistent with the KBC methodology as described above. In 2024 the EBA Guidelines on the benchmarking exercises on remuneration practices and the gender pay gap under the Directive 2019/2034/EU were used for the calculation. There were the following metrics reported: gender pay gap 31%, adjusted gender pay gap -1.95% and annual remuneration ratio 23.8.

Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva (3.1.2.9) [S1-17]

Incidents, complaints and severe human rights impacts (3.1.2.9) [S1-17]

Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	2025	2024
Počet prípadov diskriminácie, vrátane obťažovania	0	0
Počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov pre zamestnancov na vyjadrenie obáv	0	1
Počet sťažností podaných prostredníctvom Národných kontaktných miest pre OECD	0	0

Numbers of incidents of discrimination including harassment	2025	2024
Number of incidents of discrimination, including harassment	0	0
Number of complaints filed through channels for people in own workforce to raise concerns	0	1
Number of complaints filed through the National Contact Points for OECD	0	0

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. Nezaplatili 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 (ďalej len „UNGPs“) 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. Nezaplatili 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.

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 (hereinafter “UNGPs”) 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.

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) [S4-1]

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,
- riešenie sťažností,
- ochrana údajov a súkromia, dôvernosc 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.

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) [S4-1]

In addition 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,
- 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.

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.

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:

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

In order 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.

A “Three Lines of Defense” 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:

- 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

Ako finančná inštitúcia čelíme najvyššiemu riziku možného zapojenia sa do porušovania ľudských práv a potenciálnych vplyvov na ľudské práva prostredníctvom našich obchodných vzťahov (najmä prostredníctvom služieb nášho úverového portfólia). Riadime sa politikou KBC v oblasti ľudských práv. Cieľom politiky v oblasti ľudských práv je zmierňovať akýkoľvek potenciálny negatívny vplyv na ľudské práva, ktorý by ČSOB mohla mať vo vzťahu k svojim kľúčovým zainteresovaným stranám vrátane spotrebiteľov a koncových používateľov, ktorým poskytuje finančné služby.

ČSOB sa zaväzuje byť zodpovedným zamestnávateľom tým, že v plnom rozsahu rešpektuje a dodržiava ľudské práva svojich zamestnancov v rámci celej skupiny. Plne dodržiavame všetky uplatniteľné právne predpisy týkajúce sa vlastnej pracovnej sily a v mnohých oblastiach ideme nad rámec regulačných požiadaviek, štandardov alebo dohovorov. Na podporu dosahovania týchto cieľov sme zaviedli postupy zosúladené s Usmerneniami OSN pre podnikanie a ľudské práva a so Smernicami OECD pre nadnárodné podniky o zodpovednom podnikaní. Rešpektujeme zásady a práva zakotvené v ôsmich základných dohovoroch (vrátane dohovoru o slobode združovania), ktoré sú uvedené v deklarácii medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci. Hoci naše politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily explicitne neupravujú obchodovanie s ľuďmi, nútenú a povinnú prácu ani detskú prácu, prísne dodržiavame všetky relevantné právne predpisy. Tieto praktiky sú

- 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.

In addition 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 Policy on Human Rights.

The objective of the Policy on Human Rights is to mitigate any potential negative human rights impact ČSOB may have on its core stakeholders, including the consumers and end-users to whom it provides financial services.

ČSOB is committed to being a responsible employer by fully respecting and upholding the human rights of its employees throughout the group. We fully comply with all applicable legislations related to the own workforce, and on multiple items, we go beyond the regulatory requirements and standards or conventions. To help us achieve this, we have implemented procedures aligned with the UN Guiding Principles on Business and Human Rights and the OECD Guidelines for Multinational Enterprises on Responsible Business Conduct. We respect the principles and rights set out in the eight fundamental conventions (including the Convention on Freedom of Association) identified in the Declaration of the International Labour Organisation on Fundamental Principles and Rights at Work. Although our policies relating to our own workforce do not explicitly address human trafficking, forced and compulsory labour, and child labour, we strictly adhere to all relevant legislation. These

jednoznačne zakázané zákonom a sme plne odhodlaní zabezpečiť ich dodržiavanie vo všetkých našich činnostiach v rámci skupiny.

Od našich zamestnancov sa očakáva, že budú rešpektovať štandardy ľudských práv vo svojom správaní voči sebe navzájom. Tieto aspekty sú výslovne zahrnuté v kódexe správania pre zamestnancov a v politike diverzity a inklúzie. Podporujeme kultúru zodpovedného správania a vytvárame prostredie, v ktorom je oznamovanie porušení podporované a chránené. Zamestnanci sú chránení pri oznamovaní obáv prostredníctvom politiky ochrany oznamovateľov (pozri vyššie v časti 3.1.1.1).

Od zamestnancov sa zároveň očakáva, že budú uplatňovať a rešpektovať štandardy ľudských práv aj pri vykonávaní obchodnej činnosti. Tieto zásady sú uvedené v kódexe správania pre zamestnancov (pozri vyššie v tejto časti 3.1.1.1). Zahŕňajú okrem iného prísne pravidlá týkajúce sa ochrany osobných údajov klientov a zainteresovaných strán, ako aj zásady zabezpečujúce spravodlivé a rovnaké zaobchádzanie so všetkými osobami v našich obchodných vzťahoch. Zodpovedným konaním naši zamestnanci prispievajú k minimalizácii potenciálnych rizík v oblasti ľudských práv a negatívnych vplyvov na zákazníkov, koncových používateľov a obchodných partnerov v rámci upstreamového aj downstreamového hodnotového reťazca.

Naše politiky a postupy sú v súlade s UNGPs pre podnikanie a ľudské práva a so Smernicami OECD pre nadnárodné podniky o zodpovednom podnikaní. KBC vrátane ČSOB je zároveň signatárom medzinárodných štandardov, ako sú UNEP FI pre zodpovedné bankovníctvo, zásady pre udržateľné poistenie a zásady pre zodpovedné investovanie, ako aj zásady globálneho paktu OSN.

Ďalšie podrobnosti o našom zapojení vo vzťahu k spotrebiteľom a koncovým používateľom sú uvedené v časti 3.2.1.2. Opatrenia, prostredníctvom ktorých poskytujeme alebo umožňujeme nápravu v prípade vplyvov na ľudské práva, sú opísané v častiach 3.2.1.3 a 3.2.1.4. Monitorovanie dodržiavania záväzkov v oblasti ľudských práv je súčasťou nášho procesu náležitej starostlivosti (pozri časť 1.2.4).

V sledovanom roku neboli identifikované žiadne závažné otázky ani incidenty v oblasti ľudských práv súvisiace so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi. Zároveň neboli vo vzťahu k ČSOB prijaté žiadne podnety zo strany národných kontaktných miest OECD.

practices are unequivocally prohibited by law, and we are fully committed to ensuring compliance across all our operations throughout the group.

Our employees are expected to respect human rights standards in their behaviour towards each other. These aspects are specifically included in the Code of Conduct for employees and the Diversity and Inclusion Policy. We promote a culture of responsible behaviour and foster an environment where whistleblowing is encouraged and safeguarded. Employees are protected when raising concerns through the Whistleblower Protection Policy (see higher in the section 3.1.1.1).

Our employees are likewise expected to apply and respect human rights standards when conducting business. These principles are outlined in Code of Conduct for employees (see higher in this section 3.1.1.1). These include, among others, strict rules regarding the protection of clients' and stakeholders' personal data, as well as principles ensuring fair and equitable treatment of all individuals in our business relationships. By acting responsibly, our employees help minimize potential human rights risks and negative impacts on customers, end-users, and business partners across the upstream and downstream value chain.

Our policies and procedures are in line with the UNGPs on Business and Human Rights and the OECD Guidelines for Multinational Enterprises on Responsible Business Conduct. KBC, including ČSOB, is also signatory of international standards such as the UNEP FI Principles for Responsible Banking, Sustainable Insurance and Responsible Investment, and the UN Global Compact Principles.

Further details on our engagement with consumers and end-users are described in the section 3.2.1.2.

Measures through which we provide or enable remedy for human rights impacts are described in the sections 3.2.1.3 and 3.2.1.4. Monitoring compliance with the Human Rights commitments is embedded in our due diligence process (refer to the section 1.2.4).

In the reporting year, no severe human rights issues or incidents related to consumers and end-users were identified. Additionally, no referrals concerning ČSOB were received by any of the OECD National Contact Points.

Prostredníctvom politík, opatrení a procesov zameraných na spotrebiteľov, ktoré sú opísané v tejto kapitole, chránime ľudské práva a záujmy spotrebiteľov ČSOB v súlade s právnymi predpismi a našimi záväzkami.

Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi (3.2.1.2) [S4-2]

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.

Nadväzné kroky v rámci zapojenia zainteresovaných strán sú koordinované naprieč viacerými útvarmi. Manažéri a senior manažéri týchto útvarov nesú operatívnu zodpovednosť za zabezpečenie realizácie tohto zapojenia a za komunikáciu jeho výstupov na príslušné rozhodovacie úrovne, aby mohli zohľadniť názory a záujmy zainteresovaných strán. Prostredníctvom rôznych foriem zapojenia spotrebiteľov sa zároveň usilujeme získať lepší prehľad o perspektívach spotrebiteľov a koncových používateľov, ktorí môžu byť obzvlášť zraniteľní, napríklad z hľadiska prístupu k našim produktom a službám (napr. osoby so zdravotným postihnutím, utečenci) alebo finančnej gramotnosti (napr. študenti a mladí dospelí). V oblasti marketingových praktík a ochrany súkromia sa osobitná pozornosť venuje situácii detí.

Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia upozorniť na obavy (3.2.1.3) [S4-2]

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.

Through our consumer-related policies and actions and processes outlined in this chapter, we safeguard the human rights and interests of ČSOB's consumers in line with the regulations and our commitments.

Processes for engaging with consumers and end-users about impacts (3.2.1.2) [S4-2]

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 stakeholder engagements is coordinated across various departments. The managers and senior managers of these departments hold operational responsibility to ensure that this engagement takes place and that the outcomes are communicated to the appropriate decision making levels, enabling them to consider the views and interests of stakeholders. 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) [S4-2]

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.

Máme viacero kanálov, prostredníctvom ktorých môžu naši klienti a ostatná zainteresované strany vyjadriť sťažnosti. Naším cieľom je tieto podnety riešiť a následne zlepšovať naše produkty, služby a procesy. Zaviedli sme niekoľko formálnych kanálov, prostredníctvom ktorých môžu klienti nahlasovať sťažnosti. Informácie o týchto kanáloch sú verejne dostupné na našej komerčnej webovej stránke, v našej bankovej aplikácii, v brožúrach a v produktových letákoch. Všetky sťažnosti dôsledne sledujeme a riešime ich v prísne stanovených lehotách s prijatím primeraných opatrení. Funkcia vybavovania sťažností je zverená nezávislej jednotke mimo obchodnej organizačnej štruktúry. V prípade potreby je do procesu zapojené aj oddelenie dodržiavania predpisov.

Tento prístup zabezpečuje spoľahlivosť a integritu našich kanálov určených pre spotrebiteľov na podávanie podnetov. Kanály na podávanie sťažností sú aktívne využívané širokým spektrom spotrebiteľov. Celkové počty, vývoj a povaha sťažností sú monitorované a reportované na úrovni lokálnych subjektov alebo obchodných útvarov, ako aj predstavenstvu. Príslušné útvary zodpovedné za produkty alebo služby navyše ex post analyzujú všetky sťažnosti v spolupráci s útvarmi rizík a súladu s cieľom posúdiť potrebu zlepšení. Široké využívanie našich kanálov, ako aj vypracúvané reporty a analýzy potvrdzujú, že naši klienti o týchto kanáloch vedia a dôverujú našim procesom vybavovania sťažností.

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. Popis politiky ochrany oznamovateľov je uvedený v časti 3.1.1.1.

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

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.

This approach ensures the reliability and integrity of our channels for consumers seeking to raise concerns. 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 local entity or business unit level, and to the Board. Moreover, the relevant product or service department analyses ex-post all complaints together with the Risk and Compliance departments in order to assess needs for improvement. The broad usage of our channels, the reports and analyses show that our clients are aware of, and trust our complaints channels and processes.

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. Refer to the section 3.1.1.1 for a full description of the Whistleblower Policy.

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-

agenti alebo iné obchodné vzťahy, ktoré distribuujú naše produkty 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) [S4-4]

Okrem vyššie uvedených politík máme zavedené viaceré procesy a opatrenia na riadenie, posudzovanie a následné sledovanie IROs našich produktov a služieb vo vzťahu k spotrebiteľom a koncovým používateľom. Ako je uvedené nižšie, do našich interných procesov správy a riadenia je zakotvený proaktívny prístup, prostredníctvom ktorého monitorujeme potenciálne negatívne vplyvy a riziká v sociálnych oblastiach, v oblasti ochrany súkromia, kybernetickej bezpečnosti, marketingových praktík a podobne, a ktorý v prípade potreby spúšťa primerané opatrenia.

V sledovanom roku sme neidentifikovali žiadne významné skutočné negatívne vplyvy na našich spotrebiteľov a koncových používateľov, ktoré by si vyžadovali nápravné opatrenia.

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 oblasti sociálnych rizík:

- V rámci nášho rizikového apetítu je stanovený osobitný cieľ zameraný na zodpovedné správanie.
- Vyvinuli sme SRIM (pozri časť 1.4.1 o posudzovaní finančnej významnosti) s cieľom identifikovať najvýznam-

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) [S4-4]

In addition 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. As described below, a pro-active approach is embedded in our internal governance processes, through which we monitor potential negative impacts and risks on social topics, privacy, cyber security, marketing practices etc., and which trigger appropriate action when required.

In the reporting year, we did not identify any material actual negative impacts on our consumers and end-users that required remedial action.

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, a specific objective is dedicated to responsible behavior.
- We developed the SRIM (refer to the section 1.4.1 on financial materiality assessment) to identify the most ma-

nejšie sociálne riziká pre ČSOB. Riziká sú identifikované v rámci celého hodnotového reťazca, pričom zahŕňajú nefinančné riziká pre vlastné a upstreamové činnosti, ako aj finančné riziká pre downstreamové činnosti, napríklad v prípadoch, keď korporálni klienti nedodržiavajú sociálnu legislatívu alebo štandardy.

- Scenáre sociálnych rizík boli zahrnuté do nášho mixu stresového testovania, napríklad prostredníctvom uplatnenia stresov na sektory alebo protistrany s vysokým sociálnym rizikom a simuláciou kybernetického incidentu.
- V rámci našich procesov riadenia operačných rizík je zavedených viacero kontrol na riadenie kybernetického rizika (pozri aj časť „Riadenie kybernetických rizík“ nižšie), modelového rizika (napr. predchádzanie skresleniu v modeloch), kontinuity podnikania (napr. zabezpečenie kontinuity služieb poskytovaných klientom), právneho rizika a procesného rizika (zabezpečenie bezpečných, spoľahlivých a efektívnych procesov a služieb pre klientov).
- Z pohľadu úverového a reputačného rizika využívame v rámci procesov vzniku úverov a monitorovania sektorov environmentálnu a sociálnu mapu rizík.

Ochrana spotrebiteľov, investorov a ochrana údajov prinášajú riziká dodržiavania predpisov, ktoré sú v rozsahu oddelenia dodržiavania predpisov.

- Spravodlivé 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 za-

terial social risks for ČSOB. Risks are identified for the full value chain (covering non-financial risks for our own and upstream operations, but also financial risks for downstream operations, e.g., in case corporate clients do not respect social legislation or standards).

- Social risk scenarios were included in our stress testing mix, e.g., 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 the section “Managing cyber risks” below), model risk (e.g. avoiding bias in models), business continuity (e.g. ensuring continuity of services provided to clients), legal risk 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 ob-

bezpečenie dodržiavania GDPR a ochranu súkromia našich klientov. Okrem iného:

- 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

Riziká súvisiace s informačnými technológiami a kybernetickou bezpečnosťou sú identifikované a riadené špecializovanými tímami v prvej línii obrany. Druhá línia obrany vykonáva uistovacie činnosti zamerané na kybernetické hrozby a udalosti súvisiace s kybernetickými rizikami (ako je stanovovanie štandardov, nastavovanie a testovanie kontrolných mechanizmov a skupinový reporting opatrení a udalostí). 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.

served and the privacy of our clients is protected. Among other things,

- we perform a Data Protection Impact Assessments when required,
 - we have established a Cloud Enablement Forum to assess and mitigate risks when data are exchanged with third parties in the context of cloud services,
 - procedures are in place regarding notification and handling of potential data breaches,
 - mandatory trainings for all employees on privacy and data protection are established (general and job-specific),
 - within ČSOB, the necessary information for our clients on how their personal data is handled is publicly available in our Privacy Policy,
 - channels are in place via which our clients can exercise their data subject rights.
- We have legal checklists and guidance in place which must be considered when developing a new marketing campaign. Furthermore, proactive advice of the compliance function is mandatory before the launch of a new campaign (or any marketing-related documents). In some cases, pre-approval of specific documentation and marketing material by local supervising authorities is required.

Managing cyber risks

Information- and cyber-related risks are identified and managed by dedicated teams in the first Line of Defence. The second Line of Defence executes assurance activities addressing cyber threats and 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.

Opatrenia zavedené na riadenie kybernetického rizika sa vzťahujú na celú ČSOB a sú súčasťou kontinuálneho procesu ďalšieho posilňovania nášho vnútorného kontrolného prostredia a spôsobu riadenia rizík.

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.
- Priebežne zlepšujeme naše systémy s cieľom posilniť monitorovanie sieťovej a používateľskej aktivity, detekciu anomálií a okamžité upozorňovanie bezpečnostných tímov v prípade zistenia podozrivého správania.
- 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 znižuje 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 prispô-

The actions implemented to manage cyber risk have coverage on all ČSOB and are part of a continuous process to further strengthen our internal control environment and the way we manage risk.

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.
- Continuously enhancing its systems for improved monitoring of network and user activity, detection of anomalies and instant alerts towards security teams when suspicious behaviour is detected.
- 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 cyber fraud landscape to enhance customer protection and safeguard stakeholder data and financial assets. Continuous analysis and adaptation of

sobovanie 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 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 zmiernenie rizík. Stratégie zmiernenia zahŕňajú implementáciu robustných technických kontrol a zabezpečenie dodržiavania osvedčených postupov, priemyselných štandardov a vládnych regulácií.

Proces nových a aktívnych produktov (NAPP) 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 a vhodnosti ponúknutého produktu/služby,
- ochranu strategického prispôsobenia produktov/služieb,
- proaktívne identifikovanie a zmiernenie 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 je potrebné posudzovať všetky relevantné riziká. Najmä v oblasti sociálnych rizík 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.

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 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 and the suitability of the offered product/services,
- safeguard 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, all relevant risks need to be assessed. In particular for social risks, 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.

- 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 odporúčaní a podmienok stanovených v procese NAPP určujeme opatrenia, ktoré je potrebné implementovať s cieľom predchádzať negatívnym vplyvom alebo zmierňovať riziká. Úroveň vyspelosti procesu NAPP je pravidelne monitorovaná a reportovaná. Každoročne posudzujeme trendy vo vývoji produktov a poukazujeme na to, ako nové produkty a zmeny zodpovedajú našej podnikovej stratégii v oblastiach, ako sú digitalizácia, zjednodušovanie, udržateľnosť a ekosféra. Ekosféra predstavuje strategický posun smerom k budovaniu prepojených, na klienta orientovaných ekosystémov, ktoré integrujú finančné a nefinančné služby do plynulých, na zámeroch založených zákazníckych ciest; zameriava sa na poskytovanie komplexných riešení, ktoré podporujú klientov v každodenných životných situáciách nad rámec tradičných bankových a poisťovacích produktov.

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:

- zabezpečovanie prístupu k finančným službám za spravodlivých trhových podmienok,
- poskytovanie bankových produktov a služieb, ktoré sú prístupné všetkým v súlade s ich potrebami,
- zvyšovanie finančnej gramotnosti a finančného zdravia prostredníctvom stanovenia sociálnych ambícií na základe spoločenských potrieb identifikovaných prostredníctvom zapojenia zainteresovaných strán a analýzy trhu,

- 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 maturity of the NAPP process is periodically followed up and reported. Each year, we review product development trends, highlighting how new products and changes align with our Corporate Strategy in areas such as digitalization, simplification, sustainability and the Ecosphere (the Ecosphere represents a strategic shift towards building interconnected, customer centric ecosystems that integrate financial and non financial services into seamless, intent driven journeys; it focuses on delivering holistic solutions that support clients in everyday life situations beyond traditional banking and insurance products).

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 and health by setting a social ambitions based on societal needs as determined by stakeholder engagement and market analysis,

- prispievanie k finančnej odolnosti našich spotrebiteľov, napríklad ich ochranou pred finančnými dôsledkami zdravotných rizík prostredníctvom poisťných produktov, ktoré poskytujeme,
- plnenie našej úlohy v spoločnosti prostredníctvom organizovania informačných stretnutí a kampaní zameraných na zvyšovanie povedomia klientov o kybernetických rizikách.

Zdroje vyčlenené na riadenie významných vplyvov

V rámci ČSOB máme k dispozícii viaceré zdroje, ktoré sú vyčlenené na riadenie našich významných vplyvov, ako je uvedené vyššie:

- Naše významné riziká v kontexte spotrebiteľov a koncových používateľov sú riadené prostredníctvom procesu NAPP. Tento proces nám zároveň umožňuje riešiť negatívne vplyvy a podporovať pozitívne vplyvy. Proces NAPP sa uplatňuje v celej ČSOB a zapája viaceré útvary v rámci organizácie (napríklad útvar dodržiavania predpisov, útvar rizík, právny útvar, obchodné útvary a senior manažerov predsedajúcich zasadnutiam NAPP).
- Spotrebiteľia sa môžu v otázkach súvisiacich so spracúvaním ich osobných údajov obrátiť na útvar riadenia dát, ktorý je podporovaný kolegami z útvaru dodržiavania predpisov s cieľom zabezpečiť primerané a včasné riešenie nahlásených záležitostí. Okrem toho sa naše primerane kvalifikované centrum bezpečnostných operácií v rámci tímu riadenia informačných rizík (ďalej len „IRM“) zapája do špecifických činností súvisiacich s riešením kybernetických kríz a incidentov, spravodajstvom o kybernetických hrozbách, kybernetickou odolnosťou a školeniami pripravenosti.

Spotrebiteľia 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)
[S4-5]

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.

- playing a role in the financial resilience of our consumers by, for example, protecting them from the financial consequences of healthcare risks with the insurance products we provide
- we take up our role in society and organise info sessions and campaigns to create awareness among our clients on cyber risks.

Resources allocated to the management of material impacts

Within ČSOB we have several resources that are allocated to the management of our material impacts as highlighted above:

- Our material risks in the context of consumers and end-users are managed via the NAPP process. This process also allows us to address negative and advance positive impacts. The NAPP process is applied to all the ČSOB and involves several departments within the organisation (such as the Compliance department, Risk department, Legal department, Business departments, senior managers presiding over the NAPP).
- A Data Governance department can be contacted by our consumers for issues related to the processing of their personal data which is supported by colleagues in the Compliance department to adequately and timely address the reported issues. Moreover, our sufficiently skilled Security Operation Centre within the Information Risk Management (hereinafter "IRM") team engages in specific activities related to cyber crisis and incident handling, cyber threat intelligence, cyber resilience and readiness training.

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)
[S4-5]

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.

Odkazujeme na kapitoly 3.2.1.4 a 3.2.1.1, kde vysvetľujeme prebiehajúce procesy, v ktorých sledujeme účinnosť našich politik 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) [G1-1]

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 zamestnancov 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.

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) [G1-1]

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 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.

sením 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 funkcii.

Programy vzdelávania a rozvoja v ČSOB sú realizované internými (našimi vlastnými zamestnancami) a externými poskytovateľmi. Poskytovatelia pre väčšie programy predstavujúce akadémiu pre manažerov 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 dodržiavania predpisov. 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 dodržiavania predpisov:

- Zabránenie zneužívaniu finančného systému na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, dodržiavanie embárga 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.

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:

- 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.

- 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.
- 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 dohlade 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,
- fighting money laundering and terrorist financing,

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):

- 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,
- rešpektujúce správanie a nediskriminácia,
- pravidlá hospodárskej súťaže.

Politika proti korupcii a úplatkárstvu

Politika proti korupcii a úplatkárstvu prináša jasnosť o nulovej tolerancii ČSOB voči všetkým formám korupcie a je určená zamestnancom a tretím stranám, s ktorými má ČSOB zmluvný vzťah. Zároveň stanovuje kritériá a zásady na predchádzanie konfliktom záujmov. Súčasťou tejto politiky sú najmä tieto aspekty:

- 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.

- zero tolerance for fraud,
- protection of investors and capital markets,
- data protection and confidential information,
- clients 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,
- respectful behaviour and non-discrimination,
- 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 third parties with whom ČSOB has a contractual relationship and sets out the criteria and principles to avoid conflicts of interest. The following aspects are part of this policy:

- 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.

- Princípy týkajúce sa „úplatkárstva a korupcie“, ktoré sú zakotvené v metodológii preskúmania pre investičné rozhodnutia.

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 „ICT“), nehnuteľností, oddelení zapojených do otvoreného bankovníctva a uzatvárania zmlúv s tretími stranami.

- The principles related to “Bribery and corruption” that are embedded in the screening methodology for investment decisions.

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

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

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 dôvernosc 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 produktov a služieb na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

Za týmto účelom všetky úverové a iné finančné inštitúcie, ktoré sú súčasťou ČSOB, vyvinuli komplexný program AML. Je založený 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.

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 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 have developed a comprehensive AML-program. It is based on the KBC Compliance Rules, which encompass “Know Your Customer” and “Know Your Transactions” requirements. The AML programs are 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 nahlasovanie 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).

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.

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.

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 legítimného 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 správania pre dodávateľov

Náš kódex správania pre dodávateľov v oblasti udržateľnosti zabezpečuje, aby dodávatelia venovali pozornosť sociálnym, etickým a environmentálnym zásadám a dodržiavali ich. Pred nadviazaním zmluvného vzťahu s ČSOB dodávateľ potvrdzuje alebo sa zaväzuje dodržiavať zásady udržateľnosti stanovené v kódexe správania pre dodávateľov v oblasti udržateľnosti. Tento kódex zároveň informuje dodávateľov o tom, že ČSOB je oprávnená vykonávať priebežné preverovania s cieľom po-

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. Before entering into a contractual relationship with ČSOB, the supplier underwrites or agrees with the sustainability principles as laid down in the Sustainability Code of Conduct for Suppliers. The Sustainability Code of Conduct for Suppliers informs our suppliers that ČSOB is entitled to conduct interim screenings to evalu-

súdiť, či dodávatelia dodržiavajú dohodnuté zásady udržateľnosti. Na tento účel ČSOB využíva externé a interné databázy, ktoré poskytujú signály o dodávateľoch. Signály, ako sú súdne spory a iné pochybenia dodávateľov (napr. negatívna mediálna pozornosť), sú zaznamenávané, vyhodnocované a posudzované útvarom Nákupu v spolupráci s príslušnými odbornými útvarmi. Ak sa zistia porušenia, ktoré nemožno zásadne odstrániť v primeranej lehote, ČSOB má právo ukončiť všetky zmluvné vzťahy s dotknutým dodávateľom.

ate 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	ČSOB považuje za nevyhnutné, aby zásady udržateľnosti, ktoré presadzuje, boli dôsledne premietnuté aj do jej obchodných vzťahov s dodávateľmi, čím sa zabezpečuje zosúladenie celého hodnotového reťazca s normami ČSOB, ktoré chránia zamestnancov, spotrebiteľov a koncových používateľov.
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	ČSOB considered that the sustainability principles it upholds must be consistently reflected in its business relationships with suppliers, ensuring alignment of the end-to-end value chain with the ČSOB standards that protect employees, consumers and end-users.
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.

Základom našej firemnej kultúry sú tri kľúčové hodnoty: rešpektujúce správanie, vnímavosť a orientácia na výsledky. Tieto tri postoje sú úzko prepojené a nemožno ich vnímať izolovane. Našu firemnú kultúru zhrňujeme akronymom „PEARL+“. Tento rámec je pravidelne spresňovaný s cieľom zabezpečiť jeho zosúladenie s meniacimi sa okolnosťami a novými prioritami v oblasti firemnej kultúry. Firemnú kultúru hodnotíme pro-

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 culture is summed up in the acronym “PEARL+”. It is periodically refined to ensure alignment with evolving circumstances and emerging priorities in corporate culture. We evaluate our corporate culture by conducting employee en-

stredníctvom prieskumov angažovanosti zamestnancov, ktoré realizujeme každých šesť mesiacov (pozri časť 3.1.1.2). Podrobnejšie informácie sú uvedené v kapitole „Náš obchodný model“, ktorá nepodlieha externému overeniu.

Zodpovedné správanie je zakotvené v celej organizácii a nie je obmedzené len na manažerov, 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) [G1-2]

Pokiaľ ide o riadenie rizík, ako aj vplyvov súvisiacich s ESG, ktoré sú spojené s našimi vzťahmi s dodávateľmi, máme zavedených viacero procesov počas celého procesu výberu dodávateľa aj počas životného cyklu zmluvy. Dôsledne uprednostňujeme štruktúrované obstarávanie prostredníctvom formálnych tendrových procesov pred ad hoc zadávaniami.

Pred nadviazaním spolupráce s dodávateľom uplatňujeme ako prvý krok v procese obstarávania zásady náležitej starostlivosti. V prvom rade máme definovaný zoznam vylúčených dodávateľov na základe faktorov ESG, vrátane aspektov ľudských práv, ako sú napríklad najzávažnejší porušovatelia zásad globálneho paktu OSN alebo zapojenie do kontroverzných systémov so zbraňami. Dodávatelia uvedení na tomto zozname sú vylúčení z výberu ako potenciálni dodávatelia. Pri príprave nákupu sú potenciálni dodávatelia v rámci procesu onboardingu preverovaní. Toto preverenie zahŕňa posúdenie finančného zdravia, embárg, súdnych sporov a odsúdení. Pri všetkých nákupoch nad 250 000 eur, ako aj pri iných nákupoch, ak sa to považuje za primerané, vykonávame osobitné ESG preverenie založené na štandardizovanom dotazníku. ČSOB zároveň motivuje dodávateľov, aby v ponukách produktov a služieb poskytovali podrobné informácie súvisiace s ESG. Poskytnutie takýchto informácií môže byť zohľadnené ako pozitívne kritérium pri výbere dodávateľa.

agement surveys every six months (see 3.1.1.2). 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) [G1-2]

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. We consistently prioritize structured sourcing through formal tendering processes rather than ad hoc assignments.

Before engaging with a supplier, we apply due diligence principles as a first step in the procurement process. First of all, we have defined a blacklist of suppliers based on ESG factors, including human rights, criteria such as UN Global Compact worst offenders and involvement in controversial weapon systems. Suppliers on this list are excluded from being selected as candidate supplier. 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 of such information can be considered as a positive criterium during supplier selection.

Zmluvné vzťahy s dodávateľmi sú, pokiaľ je to možné, uzatvárané prostredníctvom štandardizovaných rámcových zmlúv alebo zmluvných dohôd s cieľom zabezpečiť jednoznačnosť, konzistentnosť a dlhodobú hodnotu. Hoci v osobitných rokovacích situáciách môžu byť zvážené výnimky zo štandardných zmlúv, akékoľvek odchýlky podliehajú internému riadeniu a nesmú ohroziť naše zásady udržateľnosti. Po uzatvorení zmluvy je každý dodávateľ povinný akceptovať dodržiavanie sociálnych, etických a environmentálnych zásad uvedených v našom kódexe správania pre dodávateľov v oblasti udržateľnosti (pozri časť 4.1.1.1).

Počas trvania zmluvného vzťahu aktívne monitorujeme zmluvné plnenie našich dodávateľov.

Zároveň sa ČSOB zaväzuje byť spoľahlivým, zodpovedným a férovým zmluvným partnerom pre svojich dodávateľov a plne dodržiavať svoje zmluvné záväzky. Naše štandardné lehoty splatnosti sú 30 a 14 kalendárnych dní, ako je stanovené v zmluvách. V závislosti od vzájomných dohôd môžu byť uplatnené odchýlky od tohto štandardu, pričom je vždy dodržaná minimálna zákonom požadovaná lehota splatnosti.

ČSOB sa zároveň zaväzuje zabezpečiť včasnú úhradu voči dodávateľom, a to buď v rámci štandardnej 30 dňovej lehoty, alebo v rámci zmluvne dohodnutej lehoty v prípade uplatnenia odchýlok. Včasnosť platieb dodávateľom monitorujeme a reportujeme na úroveň manažmentu. Prípady, v ktorých nie je možné zabezpečiť včasnú úhradu z dôvodu určitých okolností, ako sú napríklad otázky, ktoré je potrebné vyriešiť s dodávateľom, sú dôsledne sledované. V tomto kontexte sú všetci dodávatelia, vrátane malých a stredných podnikov, posudzovaní rovnako.

Opatrenia týkajúce sa politik obchodného správania (4.1.1.3)

Okrem vyššie uvedených politik máme zavedené opatrenia na riadenie, posudzovanie a monitorovanie vplyvov a rizík súvisiacich so záležitosťami správania sa v podnikaní. V prípade potreby sa na základe výsledkov týchto priebežných monitorovacích činností implementujú osobitné iniciatívy.

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,

Agreements with suppliers are, wherever feasible, established via standardized framework contracts or contractual agreements to ensure clarity, consistency, and long-term value. While exceptions to the standard agreement may be considered in specific negotiation contexts, deviation remains subject to internal governance and must not compromise our sustainability principles. 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.

Vice versa, ČSOB is committed to being a reliable, responsible, and fair counterparty to its suppliers, and to fully honouring its contractual obligations. Our standard payment term is 30 and 14 calendar days, as set in the contracts. Depending on mutual agreements, deviations from this standard may be applied, provided that at minimum the legally required payment term is respected.

ČSOB also commits to ensuring timely payment to suppliers, being within the standard 30-day term or within the contractually agreed term where deviations apply. We monitor the timeliness of our payments to suppliers and report to management level. Cases where timely payment is not possible because of certain circumstances, such as issues that are to be resolved with the supplier, are closely followed up. In this regard, all suppliers, including SMEs, are treated equally.

Actions in relation to business conduct policies (4.1.1.3)

In addition to the above-mentioned policies, we have measures in place to manage, assess and monitor impacts and risks related to business conduct matters. Where appropriate, specific initiatives are implemented in response to the outcomes of these ongoing monitoring activities.

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.

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.
- 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 praní 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) [G1-3]

Zaviedli 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 za-

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.
- 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) [G1-3]

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

meraním 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.
- 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.

Vyšetrovania súvisiace s korupciou a úplatkárstvom vykonáva nezávislá vyšetrovacia jednotka pod dohľadom oddelenia dodržiavania predpisov. Incidenty a výsledky vyšetrovaní 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.

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.
- 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.

Obchodné správanie: Metriky a cieľové hodnoty (4.1.2)

Potvrdené prípady (4.1.2.1) [G1-4]

ČSOB nemá žiadne odsúdenia ani jej neboli uložené žiadne pokuty za porušenie protikorupčných a protisplátkových právnych predpisov. Táto informácia nebola overená externým subjektom.

Platobné postupy (4.1.2.2) [G1-6 – Odôvodnené nezverejnenie informácií v roku 2025]

ČSOB zostáva zaviazaná k transparentnému a zodpovednému riadeniu vzťahov s dodávateľmi. V rámci nášho posúdenia dvojitej významnosti bola širšia téma riadenia vzťahov s dodávateľmi identifikovaná ako významná. Podrobnosti o našich politikách a postupoch sú uvedené v časti 4.1.1.2.

Z pohľadu ČSOB spočíva významnosť najmä v zabezpečení kontinuity kritického outsourcingu, riadení závislostí a v zmluvnom riadení, a nie v expozícii voči riziku oneskorených platieb. Preto kladieme dôraz na transparentnosť v týchto oblastiach, ktoré sú najrelevantnejšie pre naše činnosti a zainteresované strany.

Už nezverejňujeme konkrétne dátové body týkajúce sa platobných praktík, ktoré sa zameriavajú na vplyv platobných podmienok a včasnosti platieb na dodávateľov, najmä z pohľadu rizika peňažných tokov. Naše posúdenie významnosti v tejto oblasti neodhalilo významný negatívny vplyv, keďže dlhodobo dosahujeme vysokú mieru včasných platieb a nezaznamenali sme žiadne významné incidenty, sankcie ani súdne konania súvisiace s oneskorenými platbami. ČSOB zároveň uplatňuje jednotné a spravodlivé platobné podmienky a efektívne platobné lehoty voči všetkým dodávateľom vrátane malých a stredných podnikov.

Zároveň konštatujeme, že ČSOB (vrátane všetkých jej dcérskych spoločností) nemá vedené žiadne prebiehajúce súdne konania týkajúce sa oneskorených platieb.

Business conduct: Metrics and targets (4.1.2)

Confirmed incidents (4.1.2.1) [G1-4]

ČSOB has neither convictions nor received any fines for the violation of anti-corruption and anti-bribery laws. This information is not validated by an external body.

Payment practices (4.1.2.2) [G1-6 – Justified non-Disclosure in 2025]

ČSOB remains committed to transparent and responsible supplier management. As part of our double materiality assessment, the broader topic of supplier relationship management has been identified as material. For details on our policies and procedures, please refer to section 4.1.1.2.

For ČSOB, materiality lies in continuity of critical outsourcing, dependency management, and contractual governance, rather than late-payment exposure. We therefore prioritize transparency on these areas, which are the most relevant to our operations and stakeholders.

We no longer disclose the specific datapoints on payment practices, which focus on the impact of payment terms and timeliness on suppliers, particularly addressing cash flow risk. Our materiality assessment did not reveal a material negative impact in this respect, as we maintain a strong track record of timely payments, with no significant incidents, sanctions, or legal proceedings related to late payments. Also, ČSOB applies uniform and fair payment terms and effective payment time towards all suppliers, including SMEs.

Additionally, we note that ČSOB (including all its subsidiaries) does not have any outstanding legal proceedings for late payments.

Ďalšie informácie

EÚ Taxonómia – podrobné tabuľky (5.1)

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 %, 2025		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	146,938	1.1%	1.2%	76.5%
	GAR (flow)	48,657	1.6%	3.2%	Neaplikovateľné
Dodatočné KPIs	Finančné záruky	3	0.0%	0.2%	Neaplikovateľné
	Spravované aktíva	0	0.0%	0.0%	Neaplikovateľné

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%
	GAR (flow)	539	0,0%	0,6%	Neaplikovateľné
Dodatočné KPIs	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 %, 2025		Total environmentally sustainable assets	KPI (Turnover based)	KPI (CapEx based)	% coverage (over total assets)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	146,938	1.1%	1.2%	76.5%
	GAR (flow)	48,657	1.6%	3.2%	Not applicable
Additional KPIs	Financial guarantees	3	0.0%	0.2%	Not applicable
	Assets under management	0	0.0%	0.0%	Not applicable

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%
	GAR (flow)	539	0.0%	0.6%	Not applicable
Additional KPIs	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)

v EUR '000

Aktíva na výpočet GAR (na základe obratu)		Celková hrubá účtovná hodnota	2025											
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WMR)		
			z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxo- nómie (oprávnené v rámci taxonómie)				z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie		
			z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				(oprávnené v rámci ta- xonómie)	z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	
v EUR '000														
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli													
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitá- lové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	9 808 880	7 688 814	135 576	0	62 659	61 662	11 356	11 354	0	0	0	0	0
3	Finančné korporácie	155 408	31 846	1 882	0	194	310	2	0	0	0	0	0	0
4	Úverové inštitúcie	138 524	31 790	1 876	0	194	304	2	0	0	0	0	0	0
5	Úvery a preddavky	46 945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	91 579	31 790	1 876	0	194	304	2	0	0	0	0	0	0
7	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
8	Ostatné finančné korporácie	16 884	56	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0
9	z toho investičné spoločnosti	16 884	56	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0
10	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	16 884	56	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0
12	Kapitálové nástroje	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
14	Úvery a preddavky	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
16	Kapitálové nástroje	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
18	Úvery a preddavky	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
20	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	937 641	166 671	133 694	0	62 465	61 352	11 354	11 354	0	0	0	0	0
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňova- nie podľa NFRD	937 641	166 671	133 694	0	62 465	61 352	11 354	11 354	0	0	0	0	0
23	Úvery a preddavky	922 795	162 791	129 852	0	62 465	57 510	11 354	11 354	0	0	0	0	0
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	14 846	3 881	3 842	0	0	3 842	0	0	0	0	0	0	0
25	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
26	Domácnosti	8 188 765	7 490 297	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	7 254 453	7 254 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	z toho úvery na renováciu budov	75 957	75 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	z toho úvery na motorové vozidlá	159 888	159 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Financovanie miestnych samospráv	527 066	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehu- teľný majetok určený na bývanie a podnikanie	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
33	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	3 526 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Nefinančné korporácie (NFCs)	3 512 657												
35	MSPs a NFCs (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahu- jú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	3 454 757												
36	Úvery a preddavky	3 447 976												
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo for- me nehnuteľného majetku určeného na podni- kanie	1 395 437												
38	z toho úvery na renováciu budov	195 655												
39	Dlhové cenné papiere	6 781												
40	Kapitálové nástroje	0												
41	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťa- hujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	57 900												
42	Úvery a preddavky	57 900												
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)	13 921												
49	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	13 335 457	7 688 814	135 576	0	62 659	61 662	11 356	11 354	0	0	0	0	0
50	Ostatné aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	4 094 419												
51	z toho štáty	3 094 993												
52	z toho expozície voči centrálnym bankám	303 020												
53	z toho obchodná kniha	148 345												
54	Celkové aktíva	17 429 877	7 688 814	135 576	0	62 659	61 662	11 356	11 354	0	0	0	0	0
Podsúvahové záväzky - korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD														
55	Finančné záruky	165 799	4	3	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
56	Spravované aktíva	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
58	z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1a. Aktíva na výpočet GAR
(na základe obratu)

Aktíva na výpočet GAR (na základe obratu)		2025													
		Obehové hospodárstvo (CE)			Prevencia znečisťovania (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BE)			SPOLU (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)				
		z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie			z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie			z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie			z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie				
		(oprávnené v rámci taxonómie)	z toho environmentálne udržateľné	z toho podporné	(oprávnené v rámci taxonómie)	z toho environmentálne udržateľné	z toho podporné	(oprávnené v rámci taxonómie)	z toho environmentálne udržateľné	z toho podporné	(oprávnené v rámci taxonómie)	z toho environmentálne udržateľné	z toho na účely použitia	z toho prechodné	z toho podporné
v EUR '000															
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	18	9	0	0	0	0	5 784	0	0	7 705 972	146 938	0	62 659	61 662
3	Finančné korporácie	18	9	0	0	0	0	0	0	0	31 865	1 891	0	194	310
4	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 792	1 876	0	194	304
5	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 792	1 876	0	194	304
7	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
8	Ostatné finančné korporácie	18	9	0	0	0	0	0	0	0	74	15	0	0	6
9	z toho investičné spoločnosti	18	9	0	0	0	0	0	0	0	74	15	0	0	6
10	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	18	9	0	0	0	0	0	0	0	74	15	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
14	Úvery a preddavky	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
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
18	Úvery a preddavky	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
20	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	0	0	0	0	0	0	5 784	0	0	183 810	145 048	0	62 465	61 352
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	0	0	0	0	0	0	5 784	0	0	183 810	145 048	0	62 465	61 352
23	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	5 784	0	0	179 929	141 206	0	62 465	57 510
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 881	3 842	0	0	3 842
25	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
26	Domácnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 490 297	0	0	0	0
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 254 453	0	0	0	0
28	z toho úvery na renováciu budov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75 957	0	0	0	0
29	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 888	0	0	0	0
30	Financovanie miestnych samospráv	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
32	Iné financovanie miestnych samospráv	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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Nefinančné korporácie (NFCs)														
35	MSPs a NFCs (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD														
36	Úvery a preddavky														
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie														
38	z toho úvery na renováciu budov														
39	Dlhové cenné papiere														
40	Kapitálové nástroje														
41	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD														
42	Úvery a preddavky														
43	Dlhové cenné papiere														
44	Kapitálové nástroje														
45	Deriváty														
46	Medzibankové úvery na požiadanie														
47	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou														
48	Iné aktíva (napr. goodwill, komodity atď)														
49	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	18	9	0	0	0	0	5 784	0	0	7 705 972	146 938	0	62 659	61 662
50	Ostatné aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR														
51	z toho štáty														
52	z toho expozície voči centrálnym bankám														
53	z toho obchodná kniha														
54	Celkové aktíva	18	9	0	0	0	0	5 784	0	0	7 705 972	146 938	0	62 659	61 662
Podsúvahové záväzky - korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD															
55	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	3	0	0	1
56	Spravované aktíva	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
58	z toho kapitálové nástroje	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	2025											
			Climate Change Mitigation (CCM)						Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)	
			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 specialized lending	Of which transitional		Of which enabling		Of which transitional		Of which enabling		(Taxonomy-aligned)		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	9,808,880	7,688,814	135,576	0	62,659	61,662	11,356	11,354	0	0	0	0	0
3	Financial corporations	155,408	31,846	1,882	0	194	310	2	0	0	0	0	0	0
4	Credit institutions	138,524	31,790	1,876	0	194	304	2	0	0	0	0	0	0
5	Loans and advances	46,945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Debt securities, including UoP	91,579	31,790	1,876	0	194	304	2	0	0	0	0	0	0
7	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
8	Other financial corporations	16,884	56	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0
9	of which investment firms	16,884	56	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0
10	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Debt securities, including UoP	16,884	56	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0
12	Equity instruments	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
14	Loans and advances	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
16	Equity instruments	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
18	Loans and advances	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
20	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
21	Non-financial corporations	937,641	166,671	133,694	0	62,465	61,352	11,354	11,354	0	0	0	0	0
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	937,641	166,671	133,694	0	62,465	61,352	11,354	11,354	0	0	0	0	0
23	Loans and advances	922,795	162,791	129,852	0	62,465	57,510	11,354	11,354	0	0	0	0	0
24	Debt securities, including UoP	14,846	3,881	3,842	0	0	3,842	0	0	0	0	0	0	0
25	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
26	Households	8,188,765	7,490,297	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which loans collateralised by residential immovable property	7,254,453	7,254,453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	of which building renovation loans	75,957	75,957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	of which motor vehicle loans	159,888	159,888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Local governments financing	527,066	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
32	Other local government financing	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)	3,526,577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Non-financial corporations	3,512,657												
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	3,454,757												
36	Loans and advances	3,447,976												
37	of which loans collateralised by commercial immovable property	1,395,437												
38	of which building renovation loans	195,655												
39	Debt securities	6,781												
40	Equity instruments	0												
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	57,900												
42	Loans and advances	57,900												
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.)	13,921												
49	Total GAR assets	13,335,457	7,688,814	135,576	0	62,659	61,662	11,356	11,354	0	0	0	0	0
50	Other assets not covered for GAR calculation	4,094,419												
51	of which sovereigns	3,094,993												
52	of which central banks exposure	303,020												
53	of which trading book	148,345												
54	Total assets	17,429,877	7,688,814	135,576	0	62,659	61,662	11,356	11,354	0	0	0	0	0
Off-balance sheet exposures - Corporate subject to NFRD disclosure obligations														
55	Financial guarantees	165,799	4	3	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
56	Assets under management	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
58	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1a. Assets for the calculation of GAR
(Turnover based)

v EUR '000		2025													
		Circular Economy (CE)			Pollution Prevention and Control (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BE)			TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)				
		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 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 environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)	Of which use of proceeds	Of which transitional	Of which enabling
1	<u>GAR - Covered assets in both numerator and denominator</u>														
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	18	9	0	0	0	0	5,784	0	0	7,705,972	146,938	0	62,659	61,662
3	Financial corporations	18	9	0	0	0	0	0	0	0	31,865	1,891	0	194	310
4	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31,792	1,876	0	194	304
5	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31,792	1,876	0	194	304
7	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
8	Other financial corporations	18	9	0	0	0	0	0	0	0	74	15	0	0	6
9	of which investment firms	18	9	0	0	0	0	0	0	0	74	15	0	0	6
10	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Debt securities, including UoP	18	9	0	0	0	0	0	0	0	74	15	0	0	6
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
14	Loans and advances	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
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
18	Loans and advances	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
20	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
21	Non-financial corporations	0	0	0	0	0	0	5,784	0	0	183,810	145,048	0	62,465	61,352
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	0	0	0	0	0	0	5,784	0	0	183,810	145,048	0	62,465	61,352
23	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	5,784	0	0	179,929	141,206	0	62,465	57,510
24	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,881	3,842	0	0	3,842
25	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
26	Households	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,490,297	0	0	0	0
27	of which loans collateralised by residential immovable property	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,254,453	0	0	0	0
28	of which building renovation loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75,957	0	0	0	0
29	of which motor vehicle loans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159,888	0	0	0	0
30	Local governments financing	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
32	Other local government financing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	<u>Other assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)</u>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Non-financial corporations														
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations														
36	Loans and advances														
37	of which loans collateralised by commercial immovable property														
38	of which building renovation loans														
39	Debt securities														
40	Equity instruments														
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations														
42	Loans and advances														
43	Debt securities														
44	Equity instruments														
45	Derivatives														
46	On demand interbank loans														
47	Cash and cash-related assets														
48	Other assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)														
49	Total GAR assets	18	9	0	0	0	0	5,784	0	0	7,705,972	146,938	0	62,659	61,662
50	<u>Other assets not covered for GAR calculation</u>														
51	of which sovereigns														
52	of which central banks exposure														
53	of which trading book														
54	Total assets	18	9	0	0	0	0	5,784	0	0	7,705,972	146,938	0	62,659	61,662
Off-balance sheet exposures - Corporate subject to NFRD disclosure obligations															
55	Financial guarantees	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	3	0	0	1
56	Assets under management	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
58	Of which equity instruments	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

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 hľadiska taxonó- mie (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)					
z toho špeciali- zované financo- vanie	z toho prechod- né	z toho pod- porné		z toho špeciali- zované financo- vanie	z toho adaptácia	z toho pod- porné		z toho špeciali- zované financo- vanie	z toho pre- chodné/ adaptácia	z toho podporné							
v EUR '000																	
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávne- né na držanie na obchodovanie, 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 povinnosti zve- rejšovanie 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 kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku 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 samospráv	444 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnutelný 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 čítateľa na vý- počet 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 zverejšovania podľa NFRD	3 324 322															
36	Úvery a preddavky	3 302 794															
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku urče- ného 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 zverejšovania 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 ban- kám	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 zverejšovania 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)

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 environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					
In EUR '000					Of which speciali- zed len- ding	Of which transi- tional	Of which enabling			Of which speciali- zed len- ding	Of which transi- tional	Of which enabling			Of which speciali- zed len- ding	Of which transi- tional	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	8,842,518	7,015,524	52,080	0	35,933	7,963	0	0	0	0	0	7,015,524	11,470	-281,247	-573,963	-866,680	
3	Financial corporations	175,608	24,086	2,326	0	109	513	0	0	0	0	0	24,086	-24,302	-30,948	-37,594	-44,239	
4	Credit institutions	159,003	24,039	2,320	0	109	507	0	0	0	0	0	24,039	-21,545	-27,552	-33,559	-39,566	
5	Loans and advances	2,238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-373	-459	-545	-631	
6	Debt securities, including UoP	156,765	24,039	2,320	0	109	507	44	0	0	0	0	24,083	-21,153	-27,072	-32,991	-38,910	
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	-2,758	-3,396	-4,035	-4,673	
9	of which investment firms	16,605	47	6	0	0	6	0	0	0	0	0	47	-2,758	-3,396	-4,035	-4,673	
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	-2,758	-3,396	-4,035	-4,673	
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	77,961	49,753	0	35,823	7,450	0	0	0	0	0	77,961	-76,697	-98,646	-120,596	-142,546	
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	-76,697	-98,646	-120,596	-142,546	
23	Loans and advances	542,755	77,961	49,753	0	35,823	7,450	0	0	0	0	0	77,961	-76,697	-98,646	-120,596	-142,546	
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	186,505	-60,532	-307,568	-554,605	
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	307,779	94,701	-118,376	-331,454	
28	of which building renovation loans	130,908	130,908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130,908	5,950	1,831	-2,289	-6,408	
29	of which motor vehicle loans	142,348	142,348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142,348	6,470	1,991	-2,489	-6,968	
30	Local governments financing	444,212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-74,035	-91,120	-108,206	-125,291	
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	

1b. Aktíva na výpočet GAR
(na základe CapEx)

v EUR '000

Aktíva na výpočet GAR (na základe CapEx)		Celková hrubá účtovná hodnota	2025											
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WMR)		
			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		
			z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				z toho na účely použitia	z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			(oprávnené v rámci taxonómie)	z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
	z toho na účely použitia	z toho prechodné	z toho podporné		z toho na účely použitia	z toho podporné								
v EUR '000														
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	9 808 880	257 297	157 345	157 345	18 436	25 938	3 748	3 690	3 690	0	0	0	0
3	Finančné korporácie	155 408	23 682	1 876	1 876	223	493	58	0	0	0	0	0	0
4	Úverové inštitúcie	138 524	23 634	1 876	1 876	223	493	58	0	0	0	0	0	0
5	Úvery a preddavky	46 945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	91 579	23 634	1 876	1875,84	223	493	58	0	0	0	0	0	0
7	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
8	Ostatné finančné korporácie	16 884	47	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	z toho investičné spoločnosti	16 884	47	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
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	16 884	47	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
13	z toho správcovské spoločnosti	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
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	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
17	z toho poisťovne	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
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	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
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	937 641	233 615	155 469	155 469	18 213	25 445	3 690	3 690	3 690	0	0	0	0
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	937 641	233 615	155 469	155 469	18 213	25 445	3 690	3 690	3 690	0	0	0	0
23	Úvery a preddavky	922 795	220 874	142 841	142 841	18 213	25 445	3 690	3 690	3 690	0	0	0	0
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	14 846	12 741	12 628	12 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
26	Domácnosti	8 188 765	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	7 254 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	z toho úvery na renováciu budov	75 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	z toho úvery na motorové vozidlá	159 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Financovanie miestnych samospráv	527 066	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
32	Iné financovanie miestnych samospráv	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)	3 526 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Nefinančné korporácie (NFCs)	3 512 657												
35	MSPs a NFCs (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	3 454 757												
36	Úvery a preddavky	3 447 976												
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 395 437												
38	z toho úvery na renováciu budov	195 655												
39	Dlhové cenné papiere	6 781												
40	Kapitálové nástroje	0												
41	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD	57 900												
42	Úvery a preddavky	57 900												
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)	13 921												
49	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	13 335 457	257 297	157 345	157 345	18 436	25 938	3 748	3 690	3 690	0	0	0	0
50	Ostatné aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	4 094 419												
51	z toho štáty	3 094 993												
52	z toho expozície voči centrálnym bankám	303 020												
53	z toho obchodná kniha	148 345												
54	Celkové aktíva	17 429 877	257 297	157 345	157 345	18 436	25 938	3 748	3 690	3 690	0	0	0	0
Podsúvahové záväzky - korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD														
55	Finančné záruky	165 799	5 577	257	257,283	0	2	0	0	0	0	0	0	0
56	Spravované aktíva	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
58	z toho kapitálové nástroje	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)		2025													
		Obehové hospodárstvo (CE)			Prevencia znečisťovania (PC)			Biodiverzita a ekosystémy (BE)			SPOLU (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)				
		z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie			z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie			z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie			z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie				
		(oprávnené v rámci taxonómie)	z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné	(oprávnené v rámci taxonómie)	z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné	(oprávnené v rámci taxonómie)	z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné	(oprávnené v rámci taxonómie)	z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	z toho na účely použitia	z toho prechodné	z toho podporné
v EUR '000															
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	18	9	0	0	0	0	6 518	0	0	267 580	161 044	161 035	18 436	25 938
3	Finančné korporácie	18	9	0	0	0	0	0	0	0	23 757	1 885	1 876	223	493
4	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 692	1 876	1 876	223	493
5	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 692	1 876	1 876	223	493
7	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
8	Ostatné finančné korporácie	18	9	0	0	0	0	0	0	0	65	9	0	0	0
9	z toho investičné spoločnosti	18	9	0	0	0	0	0	0	0	65	8,855	0	0	0
10	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	18	9	0	0	0	0	0	0	0	65	8,855	0	0	0
12	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
13	Ostatné finančné korporácie	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
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	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
18	Úvery a preddavky	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
20	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	0	0	0	0	0	0	6 518	0	0	243 823	159 159	159 159	18 213	25 445
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	0	0	0	0	0	0	6 518	0	0	243 823	159 159	159 159	18 213	25 445
23	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	6 518	0	0	231 082	146 531	146 531	18 213	25 445
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 741	12 628	12 628	0	0
25	Kapitálové nástroje	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
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
28	z toho úvery na renováciu budov	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
30	Financovanie miestnych samospráv	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
32	Iné financovanie miestnych samospráv	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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Nefinančné korporácie (NFCs)														
35	MSPs a NFCs (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD														
36	Úvery a preddavky														
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie														
38	z toho úvery na renováciu budov														
39	Dlhové cenné papiere														
40	Kapitálové nástroje														
41	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD														
42	Úvery a preddavky														
43	Dlhové cenné papiere														
44	Kapitálové nástroje														
45	Deriváty														
46	Medzibankové úvery na požiadanie														
47	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou														
48	Iné aktíva (napr. goodwill, komodity atď)														
49	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	18	9	0	0	0	0	6 518	0	0	267 580	161 044	161 035	18 436	25 938
50	Ostatné aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR														
51	z toho štáty														
52	z toho expozície voči centrálnym bankám														
53	z toho obchodná kniha														
54	Celkové aktíva	18	9	0	0	0	0	6 518	0	0	267 580	161 044	161 035	18 436	25 938
Podsúvahové záväzky - korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa NFRD															
55	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 577	257	257	0	2
56	Spravované aktíva	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
58	z toho kapitálové nástroje	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	2025											
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)		
			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 environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)
	Of which specialized lending	Of which transitional			Of which transitional				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	9,808,880	257,297	157,345	157,345	18,436	25,938	3,748	3,690	3,690	0	0	0	0
3	Financial corporations	155,408	23,682	1,876	1,876	223	493	58	0	0	0	0	0	0
4	Credit institutions	138,524	23,634	1,876	1,876	223	493	58	0	0	0	0	0	0
5	Loans and advances	46,945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Debt securities, including UoP	91,579	23,634	1,876	1875.84	223	493	58	0	0	0	0	0	0
7	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
8	Other financial corporations	16,884	47	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	of which investment firms	16,884	47	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
11	Debt securities, including UoP	16,884	47	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
13	of which management companies	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
15	Debt securities, including UoP	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
17	of which insurance undertakings	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
19	Debt securities, including UoP	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
21	Non-financial corporations	937,641	233,615	155,469	155,469	18,213	25,445	3,690	3,690	3,690	0	0	0	0
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	937,641	233,615	155,469	155,469	18,213	25,445	3,690	3,690	3,690	0	0	0	0
23	Loans and advances	922,795	220,874	142,841	142,841	18,213	25,445	3,690	3,690	3,690	0	0	0	0
24	Debt securities, including UoP	14,846	12,741	12,628	12,628	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Equity instruments	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0
26	Households	8,188,765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	of which loans collateralised by residential immovable property	7,254,453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	of which building renovation loans	75,957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	of which motor vehicle loans	159,888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Local governments financing	527,066	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
32	Other local government financing	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)	3,526,577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Non-financial corporations	3,512,657												
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	3,454,757												
36	Loans and advances	3,447,976												
37	of which loans collateralised by commercial immovable property	1,395,437												
38	of which building renovation loans	195,655												
39	Debt securities	6,781												
40	Equity instruments	0												
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	57,900												
42	Loans and advances	57,900												
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.)	13,921												
49	Total GAR assets	13,335,457	257,297	157,345	157,345	18,436	25,938	3,748	3,690	3,690	0	0	0	0
50	Other assets not covered for GAR calculation	4,094,419												
51	of which sovereigns	3,094,993												
52	of which central banks exposure	303,020												
53	of which trading book	148,345												
54	Total assets	17,429,877	257,297	157,345	157,345	18,436	25,938	3,748	3,690	3,690	0	0	0	0
Off-balance sheet exposures - Corporate subject to NFRD disclosure obligations														
55	Financial guarantees	165,799	5,577	257	257.283	0	2	0	0	0	0	0	0	0
56	Assets under management	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
58	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1b. Assets for the calculation of GAR
(CapEx based)

Assets for the calculation of GAR (CapEx based)		2025													
		Circular Economy (CE)			Pollution Prevention and Control (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BE)			TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)				
		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 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 environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)	Of which use of proceeds	Of which transitional	Of which enabling
v 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	18	9	0	0	0	0	6,518	0	0	267,580	161,044	161,035	18,436	25,938
3	Financial corporations	18	9	0	0	0	0	0	0	0	23,757	1,885	1,876	223	493
4	Credit institutions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23,692	1,876	1,876	223	493
5	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23,692	1,876	1,876	223	493
7	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
8	Other financial corporations	18	9	0	0	0	0	0	0	0	65	9	0	0	0
9	of which investment firms	18	9	0	0	0	0	0	0	0	65	8.855	0	0	0
10	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Debt securities, including UoP	18	9	0	0	0	0	0	0	0	65	8.855	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
14	Loans and advances	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
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
18	Loans and advances	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
20	Equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
21	Non-financial corporations	0	0	0	0	0	0	6,518	0	0	243,823	159,159	159,159	18,213	25,445
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	0	0	0	0	0	0	6,518	0	0	243,823	159,159	159,159	18,213	25,445
23	Loans and advances	0	0	0	0	0	0	6,518	0	0	231,082	146,531	146,531	18,213	25,445
24	Debt securities, including UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12,741	12,628	12,628	0	0
25	Equity instruments	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
27	of which loans collateralised by residential immovable property	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	of which building renovation loans	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
30	Local governments financing	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
32	Other local government financing	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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Non-financial corporations														
35	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations														
36	Loans and advances														
37	of which loans collateralised by commercial immovable property														
38	of which building renovation loans														
39	Debt securities														
40	Equity instruments														
41	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations														
42	Loans and advances														
43	Debt securities														
44	Equity instruments														
45	Derivatives														
46	On demand interbank loans														
47	Cash and cash-related assets														
48	Other assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)														
49	Total GAR assets	18	9	0	0	0	0	6,518	0	0	267,580	161,044	161,035	18,436	25,938
50	Other assets not covered for GAR calculation														
51	of which sovereigns														
52	of which central banks exposure														
53	of which trading book														
54	Total assets	18	9	0	0	0	0	6,518	0	0	267,580	161,044	161,035	18,436	25,938
Off-balance sheet exposures - Corporate subject to NFRD disclosure obligations															
55	Financial guarantees	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,577	257	257	0	2
56	Assets under management	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
58	Of which equity instruments	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

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)					
			z toho špeci- lizované financo- vanie	z toho prechod- né	z toho pod- porné			z toho špeci- lizované financo- vanie	z toho adaptácia	z toho pod- porné			z toho špeci- lizované financo- vanie	z toho pre- chodné/ adaptácia	z toho podporné		
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čítateli aj menovateli																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávne- né 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 zve- rejšňovanie 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: nehnutelný 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 čítateľa na vý- počet 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 zverejšňovania podľa NFRD	3 324 322															
36	Úvery a preddavky	3 302 794															
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku urče- ného 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 zverejšňovania 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 ban- kám	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 zverejšňovania 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)

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 environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Of which environmentally sustainable (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				
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	

2a. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na objem)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE 4 (kód a označenie)

v EUR ´000, 2025

		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Voda a morské zdroje (WMR)			
		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 environmentálne udržateľné (CCM)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCM)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCA)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCA)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (WMR)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (WMR)
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	41 577	21 234			11 354	11 354			0	0		
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	0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Výroba chemikálií a chemických produktov	0	0			11 354	11 354			0	0		
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	20 891	549			0	0			0	0		
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	20 686	20 686			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	76 459	72 229			0	0			0	0		
34	D35.1 - Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod	71 094	70 548			0	0			0	0		
35	D35.11 - Výroba elektriny	70 499	70 096			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	5 365	1 681			0	0			0	0		
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	6 191	4 863			0	0			0	0		
44	H - Doprava a skladovanie	8 110	5 642			0	0			0	0		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	8 110	5 642			0	0			0	0		
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	4 227	0			0	0			0	0		
53	Expozícia voči ostatným sektorom (NACE kódy J, M - U)	30 108	29 725			0	0			0	0		
54	Spolu	166 671	133 694			11 354	11 354			0	0		

2a. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na objem)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE 4
(kód a označenie)

v EUR '000, 2025

		Obehové hospodárstvo (CE)				Prevencia znečisťovania (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BE)				SPOLU (CCM+CCA+WMR+CE+PPC+BE)			
		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňova- niu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňova- niu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňova- niu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňova- niu podľa NFRD	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (CE)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (CE)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (PCC)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (PCC)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (BE)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (BE)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (SPOLU)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (SPOLU)
1	A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0			0	0			0	0			0	0		
2	B - Ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Ťažba uhlia a lignitu	0	0			0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Ťažba surovej ropy a zemného plynu	0	0			0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Ťažba kovových rúd	0	0			0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Ostatná ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Podporné činnosti pri ťažbe	0	0			0	0			0	0			0	0		
8	C - Priemyselná výroba	0	0			0	0			0	0			52 930	32 588		
9	C.10 - Výroba potravín	0	0			0	0			0	0			0	0		
10	C.11 - Výroba nápojov	0	0			0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Výroba tabakových výrobkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Výroba textilu	0	0			0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Výroba odevov	0	0			0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Výroba kože a kožených výrobkov	0	0			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			0	0		
16	C.17 - Výroba papiera a papierových výrobkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Tlač a reprodukcia záznamových médií	0	0			0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Výroba koksu a rafinovaných ropných produktov	0	0			0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Výroba chemikálií a chemických produktov	0	0			0	0			0	0			11 354	11 354		
20	C.21 - Výroba základných farmaceutických výrobkov a farmaceutických prípravkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Výroba výrobkov z gumy a plastu	0	0			0	0			0	0			0	0		
22	C.23 - Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
23	C.24 - Výroba a spracovanie kovov	0	0			0	0			0	0			20 891	549		
24	C.25 - Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení	0	0			0	0			0	0			0	0		
25	C.26 - Výroba počítačových elektronických a optických výrobkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Výroba elektrických zariadení	0	0			0	0			0	0			0	0		
27	C.28 - Výroba strojov a zariadení i n.	0	0			0	0			0	0			0	0		
28	C.29 - Výroba motorových vozidiel návesov a prívesov	0	0			0	0			0	0			0	0		
29	C.30 - Výroba ostatných dopravných prostriedkov	0	0			0	0			0	0			20 686	20 686		
30	C.31 - Výroba nábytku	0	0			0	0			0	0			0	0		
31	C.32 - Iná výroba	0	0			0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Oprava a inštalácia strojov a prístrojov	0	0			0	0			0	0			0	0		
33	D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduch	0	0			0	0			0	0			76 459	72 229		
34	D35.1 - Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod	0	0			0	0			0	0			71 094	70 548		
35	D35.11 - Výroba elektriny	0	0			0	0			0	0			70 499	70 096		
36	D35.2 - Výroba plynu, rozvod plyných palív potrubím	0	0			0	0			0	0			0	0		
37	D35.3 - Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	0	0			0	0			0	0			5 365	1 681		
38	E - Dodávka vody, čistenie a rozvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0			0	0			0	0			0	0		
39	F - Stavebníctvo	0	0			0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Výstavba budov	0	0			0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Inžinierske stavby	0	0			0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Špecializované stavebné práce	0	0			0	0			0	0			0	0		
43	G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0			0	0			0	0			6 191	4 863		
44	H - Doprava a skladovanie	0	0			0	0			0	0			8 110	5 642		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	0	0			0	0			0	0			8 110	5 642		
46	H.50 - Vodná doprava	0	0			0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Pozemná doprava a doprava potrubím	0	0			0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Skladové a pomocné činnosti v doprave	0	0			0	0			0	0			0	0		
49	H.53 - Poštové služby a služby kuriérov	0	0			0	0			0	0			0	0		
50	I - Ubytovacie a stravovacie služby	0	0			0	0			0	0			0	0		
51	K - Finančné a poisťovacie činnosti	0	0			0	0			0	0			0	0		
52	L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0			0	0			0	0			4 227	0		
53	Expozícia voči ostatným sektorom (NACE kódy J, M - U)	0	0			0	0			5 784	0			35 893	29 725		
54	Spolu	0	0			0	0			5 784	0			183 810	145 048		

2a. GAR sector information
(Turnover based)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level
(code and label)

v EUR '000, 2025

		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)			
		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD	
		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
		K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM + CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally 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	41,577	21,234			11,354	11,354			0	0		
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	0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Manufacture of chemicals and chemical products	0	0			11,354	11,354			0	0		
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	20,891	549			0	0			0	0		
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	20,686	20,686			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	76,459	72,229			0	0			0	0		
34	D35.1 - Electric power generation, transmission and distribution	71,094	70,548			0	0			0	0		
35	D35.11 - Production of electricity	70,499	70,096			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	5,365	1,681			0	0			0	0		
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	6,191	4,863			0	0			0	0		
44	H - Transportation and storage	8,110	5,642			0	0			0	0		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	8,110	5,642			0	0			0	0		
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	4,227	0			0	0			0	0		
53	Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)	30,108	29,725			0	0			0	0		
54	Total	166,671	133,694			11,354	11,354			0	0		

2a. GAR sector information
(Turnover based)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level
(code and label)

v EUR '000, 2025

		Circular Economy (CE)				Pollution Prevention and Control (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BE)				TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)			
		Non-Financial corpora- tes (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corpora- tes (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corpora- tes (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corpora- tes (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		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
		K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CE)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CE)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (PCC)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (PCC)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (BE)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (BE)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (TOTAL)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (TOTAL)
1	A - Agriculture, forestry and fishing	0	0			0	0			0	0			0	0		
2	B - Mining and quarrying	0	0			0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Mining of coal and lignite	0	0			0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Extraction of crude petroleum and natural gas	0	0			0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Mining of metal ores	0	0			0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Other mining and quarrying	0	0			0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Mining support service activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
8	C - Manufacturing	0	0			0	0			0	0			52,930	32,588		
9	C.10 - Manufacture of food products	0	0			0	0			0	0			0	0		
10	C.11 - Manufacture of beverages	0	0			0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Manufacture of tobacco products	0	0			0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Manufacture of textiles	0	0			0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Manufacture of wearing apparel	0	0			0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Manufacture of leather and related products	0	0			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			0	0		
16	C.17 - Manufacture of paper and paper products	0	0			0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Printing and reproduction of recorded media	0	0			0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Manufacture of coke and refined petroleum products	0	0			0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Manufacture of chemicals and chemical products	0	0			0	0			0	0			11,354	11,354		
20	C.21 - Manufacture of basic pharmaceutical products and pharmaceutical preparations	0	0			0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Manufacture of rubber products	0	0			0	0			0	0			0	0		
22	C.23 - Manufacture of other non-metallic mineral products	0	0			0	0			0	0			0	0		
23	C.24 - Manufacture of basic metals	0	0			0	0			0	0			20,891	549		
24	C.25 - Manufacture of fabricated metal products, except machinery and equipment	0	0			0	0			0	0			0	0		
25	C.26 - Manufacture of computer, electronic and optical products	0	0			0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Manufacture of electrical equipment	0	0			0	0			0	0			0	0		
27	C.28 - Manufacture of machinery and equipment n.e.c.	0	0			0	0			0	0			0	0		
28	C.29 - Manufacture of motor vehicles, trailers and semi-trailers	0	0			0	0			0	0			0	0		
29	C.30 - Manufacture of other transport equipment	0	0			0	0			0	0			20,686	20,686		
30	C.31 - Manufacture of furniture	0	0			0	0			0	0			0	0		
31	C.32 - Other manufacturing	0	0			0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Repair and installation of machinery and equipment	0	0			0	0			0	0			0	0		
33	D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	0	0			0	0			0	0			76,459	72,229		
34	D35.1 - Electric power generation, transmission and distribution	0	0			0	0			0	0			71,094	70,548		
35	D35.11 - Production of electricity	0	0			0	0			0	0			70,499	70,096		
36	D35.2 - Manufacture of gas; distribution of gaseous fuels through mains	0	0			0	0			0	0			0	0		
37	D35.3 - Steam and air conditioning supply	0	0			0	0			0	0			5,365	1,681		
38	E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
39	F - Construction	0	0			0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Construction of buildings	0	0			0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Civil engineering	0	0			0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Specialised construction activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
43	G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	0	0			0	0			0	0			6,191	4,863		
44	H - Transportation and storage	0	0			0	0			0	0			8,110	5,642		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	0	0			0	0			0	0			8,110	5,642		
46	H.50 - Water transport	0	0			0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Air transport	0	0			0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Warehousing and support activities for transportation	0	0			0	0			0	0			0	0		
49	H.53 - Postal and courier activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
50	I - Accommodation and food service activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
51	K - Financial and insurance activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
52	L - Real estate activities	0	0			0	0			0	0			4,227	0		
53	Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)	0	0			0	0			5,784	0			35,893	29,725		
54	Total	0	0			0	0			5,784	0			183,810	145,048		

2a. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na objem)

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 environmentálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	K EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	K EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM+CCA)	K EUR	Z toho environmentálne 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 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	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)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level
(code and label)

V EUR '000, 2024

		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)			
		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD	
		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
		K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM + CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally 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		

2b. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na tok)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE 4 (kód a označenie)

v EUR '000, 2025

		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Voda a morské zdroje (WMR)			
		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 environmentálne udržateľné (CCM)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCM)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCA)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCA)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (WMR)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (WMR)
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	40 356	15 933			3 690	3 690			0	0		
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	0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Výroba chemikálií a chemických produktov	284	284			3 690	3 690			0	0		
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	24 925	502			0	0			0	0		
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	15 147	15 147			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	32 645	31 282			0	0			0	0		
34	D35.1 - Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod	24 241	23 755			0	0			0	0		
35	D35.11 - Výroba elektriny	22 623	22 281			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	8 405	7 527			0	0			0	0		
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	48 959	5 127			0	0			0	0		
44	H - Doprava a skladovanie	8 093	5 428			0	0			0	0		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	8 093	5 428			0	0			0	0		
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	4 461	0			0	0			0	0		
53	Expozícia voči ostatným sektorom (NACE kódy J, M - U)	99 100	97 698			0	0			0	0		
54	Spolu	233 615	155 469			3 690	3 690			0	0		

2b. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na tok)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE 4
(kód a označenie)

v EUR '000, 2025

GAR – Sektorové informácie (vzťahujúce sa na tok)		Obehové hospodárstvo (CE)				Prevencia znečisťovania (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BE)				SPOLU (CCM+CCA+WMR+CE+PPC+BE)			
		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňova- niu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňova- niu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňova- niu podľa NFRD		Nefinančné korporácie (zverejňovanie podľa NFRD)		MSP a iné NFCs nepodlieha zverejňova- niu podľa NFRD	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
v EUR '000, 2025		K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (CE)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (CE)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (PCC)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (PCC)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (BE)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (BE)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (SPOLU)	K EUR	z toho envi- ronmentál- ne udržateľné (SPOLU)
1	A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0			0	0			0	0			0	0		
2	B - Ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Ťažba uhlia a lignitu	0	0			0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Ťažba surovej ropy a zemného plynu	0	0			0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Ťažba kovových rúd	0	0			0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Ostatná ťažba a dobývanie	0	0			0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Podporné činnosti pri ťažbe	0	0			0	0			0	0			0	0		
8	C - Priemyselná výroba	0	0			0	0			0	0			44 046	19 623		
9	C.10 - Výroba potravín	0	0			0	0			0	0			0	0		
10	C.11 - Výroba nápojov	0	0			0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Výroba tabakových výrobkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Výroba textilu	0	0			0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Výroba odevov	0	0			0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Výroba kože a kožených výrobkov	0	0			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			0	0		
16	C.17 - Výroba papiera a papierových výrobkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Tlač a reprodukcia záznamových médií	0	0			0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Výroba koksu a rafinovaných ropných produktov	0	0			0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Výroba chemikálií a chemických produktov	0	0			0	0			0	0			3 974	3 974		
20	C.21 - Výroba základných farmaceutických výrobkov a farmaceutických prípravkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Výroba výrobkov z gumy a plastu	0	0			0	0			0	0			0	0		
22	C.23 - Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
23	C.24 - Výroba a spracovanie kovov	0	0			0	0			0	0			24 925	502		
24	C.25 - Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení	0	0			0	0			0	0			0	0		
25	C.26 - Výroba počítačových elektronických a optických výrobkov	0	0			0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Výroba elektrických zariadení	0	0			0	0			0	0			0	0		
27	C.28 - Výroba strojov a zariadení i n.	0	0			0	0			0	0			0	0		
28	C.29 - Výroba motorových vozidiel návesov a prívesov	0	0			0	0			0	0			0	0		
29	C.30 - Výroba ostatných dopravných prostriedkov	0	0			0	0			0	0			15 147	15 147		
30	C.31 - Výroba nábytku	0	0			0	0			0	0			0	0		
31	C.32 - Iná výroba	0	0			0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Oprava a inštalácia strojov a prístrojov	0	0			0	0			0	0			0	0		
33	D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduch	0	0			0	0			0	0			32 645	31 282		
34	D35.1 - Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod	0	0			0	0			0	0			24 241	23 755		
35	D35.11 - Výroba elektriny	0	0			0	0			0	0			22 623	22 281		
36	D35.2 - Výroba plynu, rozvod plyných palív potrubím	0	0			0	0			0	0			0	0		
37	D35.3 - Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	0	0			0	0			0	0			8 405	7 527		
38	E - Dodávka vody, čistenie a rozvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0			0	0			0	0			0	0		
39	F - Stavebníctvo	0	0			0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Výstavba budov	0	0			0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Inžinierske stavby	0	0			0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Špecializované stavebné práce	0	0			0	0			0	0			0	0		
43	G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0			0	0			0	0			48 959	5 127		
44	H - Doprava a skladovanie	0	0			0	0			0	0			8 093	5 428		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	0	0			0	0			0	0			8 093	5 428		
46	H.50 - Vodná doprava	0	0			0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Pozemná doprava a doprava potrubím	0	0			0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Skladové a pomocné činnosti v doprave	0	0			0	0			0	0			0	0		
49	H.53 - Poštové služby a služby kuriérov	0	0			0	0			0	0			0	0		
50	I - Ubytovacie a stravovacie služby	0	0			0	0			0	0			0	0		
51	K - Finančné a poisťovacie činnosti	0	0			0	0			0	0			0	0		
52	L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0			0	0			0	0			4 461	0		
53	Expozícia voči ostatným sektorom (NACE kódy J, M - U)	0	0			0	0			6 518	0			105 618	97 698		
54	Spolu	0	0			0	0			6 518	0			243 823	159 159		

2b. GAR sector information
(CapEx based)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level
(code and label)

v EUR '000, 2025

		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)			
		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD	
		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
		K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM + CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally 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	40,356	15,933			3,690	3,690			0	0		
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	0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Manufacture of chemicals and chemical products	284	284			3,690	3,690			0	0		
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	24,925	502			0	0			0	0		
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	15,147	15,147			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	32,645	31,282			0	0			0	0		
34	D35.1 - Electric power generation, transmission and distribution	24,241	23,755			0	0			0	0		
35	D35.11 - Production of electricity	22,623	22,281			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	8,405	7,527			0	0			0	0		
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	48,959	5,127			0	0			0	0		
44	H - Transportation and storage	8,093	5,428			0	0			0	0		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	8,093	5,428			0	0			0	0		
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	4,461	0			0	0			0	0		
53	Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)	99,100	97,698			0	0			0	0		
54	Total	233,615	155,469			3,690	3,690			0	0		

2b. GAR sector information
(CapEx based)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level
(code and label)

v EUR '000, 2025

		Circular Economy (CE)				Pollution Prevention and Control (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BE)				TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)			
		Non-Financial corpora- tes (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corpora- tes (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corpora- tes (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corpora- tes (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		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
		K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CE)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (CE)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (PCC)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (PCC)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (BE)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (BE)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (TOTAL)	K EUR	Of which environ- mentally sustainable (TOTAL)
1	A - Agriculture, forestry and fishing	0	0			0	0			0	0			0	0		
2	B - Mining and quarrying	0	0			0	0			0	0			0	0		
3	B.05 - Mining of coal and lignite	0	0			0	0			0	0			0	0		
4	B.06 - Extraction of crude petroleum and natural gas	0	0			0	0			0	0			0	0		
5	B.07 - Mining of metal ores	0	0			0	0			0	0			0	0		
6	B.08 - Other mining and quarrying	0	0			0	0			0	0			0	0		
7	B.09 - Mining support service activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
8	C - Manufacturing	0	0			0	0			0	0			44,046	19,623		
9	C.10 - Manufacture of food products	0	0			0	0			0	0			0	0		
10	C.11 - Manufacture of beverages	0	0			0	0			0	0			0	0		
11	C.12 - Manufacture of tobacco products	0	0			0	0			0	0			0	0		
12	C.13 - Manufacture of textiles	0	0			0	0			0	0			0	0		
13	C.14 - Manufacture of wearing apparel	0	0			0	0			0	0			0	0		
14	C.15 - Manufacture of leather and related products	0	0			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			0	0		
16	C.17 - Manufacture of paper and paper products	0	0			0	0			0	0			0	0		
17	C.18 - Printing and reproduction of recorded media	0	0			0	0			0	0			0	0		
18	C.19 - Manufacture of coke and refined petroleum products	0	0			0	0			0	0			0	0		
19	C.20 - Manufacture of chemicals and chemical products	0	0			0	0			0	0			3,974	3,974		
20	C.21 - Manufacture of basic pharmaceutical products and pharmaceutical preparations	0	0			0	0			0	0			0	0		
21	C.22 - Manufacture of rubber products	0	0			0	0			0	0			0	0		
22	C.23 - Manufacture of other non-metallic mineral products	0	0			0	0			0	0			0	0		
23	C.24 - Manufacture of basic metals	0	0			0	0			0	0			24,925	502		
24	C.25 - Manufacture of fabricated metal products, except machinery and equipment	0	0			0	0			0	0			0	0		
25	C.26 - Manufacture of computer, electronic and optical products	0	0			0	0			0	0			0	0		
26	C.27 - Manufacture of electrical equipment	0	0			0	0			0	0			0	0		
27	C.28 - Manufacture of machinery and equipment n.e.c.	0	0			0	0			0	0			0	0		
28	C.29 - Manufacture of motor vehicles, trailers and semi-trailers	0	0			0	0			0	0			0	0		
29	C.30 - Manufacture of other transport equipment	0	0			0	0			0	0			15,147	15,147		
30	C.31 - Manufacture of furniture	0	0			0	0			0	0			0	0		
31	C.32 - Other manufacturing	0	0			0	0			0	0			0	0		
32	C.33 - Repair and installation of machinery and equipment	0	0			0	0			0	0			0	0		
33	D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	0	0			0	0			0	0			32,645	31,282		
34	D35.1 - Electric power generation, transmission and distribution	0	0			0	0			0	0			24,241	23,755		
35	D35.11 - Production of electricity	0	0			0	0			0	0			22,623	22,281		
36	D35.2 - Manufacture of gas; distribution of gaseous fuels through mains	0	0			0	0			0	0			0	0		
37	D35.3 - Steam and air conditioning supply	0	0			0	0			0	0			8,405	7,527		
38	E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
39	F - Construction	0	0			0	0			0	0			0	0		
40	F.41 - Construction of buildings	0	0			0	0			0	0			0	0		
41	F.42 - Civil engineering	0	0			0	0			0	0			0	0		
42	F.43 - Specialised construction activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
43	G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	0	0			0	0			0	0			48,959	5,127		
44	H - Transportation and storage	0	0			0	0			0	0			8,093	5,428		
45	H.49 - Land transport and transport via pipelines	0	0			0	0			0	0			8,093	5,428		
46	H.50 - Water transport	0	0			0	0			0	0			0	0		
47	H.51 - Air transport	0	0			0	0			0	0			0	0		
48	H.52 - Warehousing and support activities for transportation	0	0			0	0			0	0			0	0		
49	H.53 - Postal and courier activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
50	I - Accommodation and food service activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
51	K - Financial and insurance activities	0	0			0	0			0	0			0	0		
52	L - Real estate activities	0	0			0	0			0	0			4,461	0		
53	Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)	0	0			0	0			6,518	0			105,618	97,698		
54	Total	0	0			0	0			6,518	0			243,823	159,159		

2b. GAR – Sektorové informácie
(vzťahujúce sa na toľ)

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 environmentálne udržateľné (CCM)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCM)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCA)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCA)	K EUR	z toho environmentálne udržateľné (CCM+CCA)	K EUR	z toho environmentálne 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 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	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)

Breakdown by sector - NACE 4 digits level
(code and label)

v EUR '000, 2024

		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)			
		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD		Non-Financial corporates (Sub- ject to NFRD)		SMEs and other NFC not sub- ject to NFRD	
		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount		Gross carrying amount	
		K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally sustainable (CCM + CCA)	K EUR	Of which envi- ronmentally 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		

3a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (na základe obratu)

		2025											
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WMR)		
		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 na účely použitia	z toho prechodné	z toho podporné			Z toho na účely použitia	z toho podporné		(zosúladené s taxonómiou)	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	57,7%	1,0%	0,0%	0,5%	0,5%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Finančné korporácie	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Úverové inštitúcie	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
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%	0,0%	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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	1,2%	1,0%	0,0%	0,5%	0,5%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	1,2%	1,0%	0,0%	0,5%	0,5%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Úvery a preddavky	1,2%	1,0%	0,0%	0,5%	0,4%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
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%
26	Domácnosti	56,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	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	54,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	z toho úvery na renováciu budov	0,6%	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	1,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
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%
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%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	57,7%	1,0%	0,0%	0,5%	0,5%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

3a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (na základe obratu)

KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (na základe obrátu)		2025															
		Obehové hospodárstvo (CE)			Prevencia znečisťovania (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BE)			SPOLU (CCM+CCA+WMR+CE+PPC+BE)						
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív	
		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		(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)					
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)													Z toho na účely použitia	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	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	57,8%	1,1%	0,0%	0,5%	0,5%	56,3%	
3	Finančné korporácie	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%	0,9%	
4	Úverové inštitúcie	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%	0,8%	
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%	0,3%	
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%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	
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%	0,1%	
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%	0,1%	
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%	
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%	0,1%	
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%	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%	
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%	
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%	
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%	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%	
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%	
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%	
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)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%	1,1%	0,0%	0,5%	0,5%	5,4%	
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%	1,4%	1,1%	0,0%	0,5%	0,5%	5,4%	
23	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	1,1%	0,0%	0,5%	0,4%	5,3%	
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%	0,1%	
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%	56,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	47,0%	
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%	54,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	41,6%	
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%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	
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%	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%	3,0%	
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%	
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%	
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	57,8%	1,1%	0,0%	0,5%	0,5%	76,5%	

3a. GAR KPI stock (Turnover based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2025											
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)		
		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-eligible)	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	
				Of which use of proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which use of proceeds	Of which enabling		(Taxonomy-aligned)	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	57.7%	1.0%	0.0%	0.5%	0.5%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Financial corporations	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Credit institutions	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
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%	0.0%	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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
18	Loans and advances	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%
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%
21	Non-financial corporations	1.2%	1.0%	0.0%	0.5%	0.5%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	1.2%	1.0%		0.5%	0.5%	0.1%	0.1%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Loans and advances	1.2%	1.0%	0.0%	0.5%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
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%
26	Households	56.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
27	of which loans collateralised by residential immovable property	54.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
28	of which building renovation loans	0.6%	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	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
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%
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%
33	Total GAR assets	57.7%	1.0%	0.0%	0.5%	0.5%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

3a. GAR KPI stock (Turnover based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2025														
		Circular Economy (CE)			Pollution Prevention and Control (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BE)			TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)					
		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-eligible)				Proportion of total assets covered	
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	Of which enabling		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	Of which enabling		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	Of which enabling			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	Of which use of proceeds	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	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	57.8%	1.1%	0.0%	0.5%	0.5%	56.3%
3	Financial corporations	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%	0.9%
4	Credit institutions	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%	0.8%
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%	0.3%
6	Debt securities, including UoP	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%	0.5%
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%	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%	0.1%
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%	0.1%
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%
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%	0.1%
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%	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%
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%
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%
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%	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%
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%
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%
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%	0.0%
21	Non-financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.4%	1.1%	0.0%	0.5%	0.5%	5.4%
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%	1.4%	1.1%	0.0%	0.5%	0.5%	5.4%
23	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	1.1%	0.0%	0.5%	0.4%	5.3%
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%	0.1%
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%	0.0%
26	Households	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	56.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	47.0%
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%	54.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	41.6%
28	of which building renovation loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
29	of which motor vehicle loans	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%	3.0%
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%
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%
33	Total GAR assets	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	57.8%	1.1%	0.0%	0.5%	0.5%	76.5%

3a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (na základe obratu)

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
% (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	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)

% (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 taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	Of which enabling			Proportion of total covered assets funding taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	Of which enabling		Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	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%	

3b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

		2025											
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WMR)		
		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)		
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)			Z toho na účely použitia	z toho prechodné	z toho podporné			Z toho na účely použitia	z toho podporné		(zosúladené s taxonómiou)	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	1,9%	1,2%	1,2%	0,1%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Finančné korporácie	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Úverové inštitúcie	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
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%	0,0%	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%
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%
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%
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%
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%
12	Kapitálové nástroje	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%
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%
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%
16	Kapitálové nástroje	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%
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%
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%
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	1,8%	1,2%	1,2%	0,1%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	1,8%	1,2%	1,2%	0,1%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Úvery a preddavky	1,7%	1,1%	1,1%	0,1%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,1%	0,1%	0,1%	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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	1,9%	1,2%	1,2%	0,1%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

3b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)		2025														
		Obehové hospodárstvo (CE)			Prevencia znečisťovania (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BE)			SPOLU (CCM+CCA+WMR+CE+PPC+BE)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív
		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
			z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné		z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné		z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné			Z toho na účely použitia	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	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%	1,2%	1,2%	0,1%	0,2%	56,3%
3	Finančné korporácie	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%	0,9%
4	Úverové inštitúcie	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%	0,8%
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%	0,3%
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%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
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%	0,1%
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%	0,1%
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%
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%	0,1%
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%	0,0%
13	z toho správčovské 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%
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%
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%
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%
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%
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%
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)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%	1,2%	1,2%	0,1%	0,2%	5,4%
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%	1,8%	1,2%	1,2%	0,1%	0,2%	5,4%
23	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,7%	1,1%	1,1%	0,1%	0,2%	5,3%
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%	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%
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%	47,0%
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%	41,6%
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%	0,4%
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%	0,9%
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%	3,0%
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%
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%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%	1,2%	1,2%	0,1%	0,2%	76,5%

3b. GAR KPI stock (CapEx based)

b. GAR KPI stock (CapEx based)		2025											
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)		
		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-eligible)	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	
				Of which use of proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which use of proceeds	Of which enabling		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling
% (compared to total covered assets in the denominator)													
1	<u>GAR - Covered assets in both numerator and denominator</u>												
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	1.9%	1.2%	1.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Financial corporations	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Credit institutions	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
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%	0.0%	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%
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%
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%
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%
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%
12	Equity instruments	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%
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%
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%
16	Equity instruments	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%
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%
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%
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
21	Non-financial corporations	1.8%	1.2%	1.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	1.8%	1.2%	1.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Loans and advances	1.7%	1.1%	1.1%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
24	Debt securities, including UoP	0.1%	0.1%	0.1%	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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
33	Total GAR assets	1.9%	1.2%	1.2%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

3b. GAR KPI stock (CapEx based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2025														
		Circular Economy (CE)			Pollution Prevention and Control (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BE)			TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)					
		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-eligible)				Proportion of total as-sets covered	
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	Of which enabling		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	Of which enabling		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	Of which enabling			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	Of which use of proceeds	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	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	1.2%	1.2%	0.1%	0.2%	56.3%
3	Financial corporations	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%	0.9%
4	Credit institutions	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%	0.8%
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%	0.3%
6	Debt securities, including UoP	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%	0.5%
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%	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%	0.1%
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%	0.1%
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%
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%	0.1%
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%	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%
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%
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%
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%	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%
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%
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%
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%	0.0%
21	Non-financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.8%	1.2%	1.2%	0.1%	0.2%	5.4%
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%	1.8%	1.2%	1.2%	0.1%	0.2%	5.4%
23	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%	1.1%	1.1%	0.1%	0.2%	5.3%
24	Debt securities, including UoP	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%
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%	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%	47.0%
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%	41.6%
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%	0.4%
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%	0.9%
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%	3.0%
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%
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%
33	Total GAR assets	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	1.2%	1.2%	0.1%	0.2%	76.5%

3b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými
v menovateli)

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	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 taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	Of which enabling		Proportion of total covered assets funding taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	Of which enabling		Proportion of total covered assets funding taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	Of which enabling
1	<u>GAR - Covered assets in both numerator and denominator</u>																
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%

4a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe obratu)

		2025											
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WMR)		
		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 na účely použitia	z toho prechodné	z toho podporné			Z toho na účely použitia	z toho podporné		(zosúladené s taxonómiou)	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	43,7%	1,3%	0,0%	0,0%	1,3%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
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%
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%
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%
7	Kapitálové nástroje	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%
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%
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%
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%
12	Kapitálové nástroje	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%
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%
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%
16	Kapitálové nástroje	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%
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%
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%
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	2,1%	1,3%	0,0%	0,0%	1,3%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	2,1%	1,3%	0,0%	0,0%	1,3%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Úvery a preddavky	2,1%	1,3%	0,0%	0,0%	1,3%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
25	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	Domácnosti	41,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	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	39,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
29	z toho úvery na motorové vozidlá	2,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
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%
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%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	43,7%	1,3%	0,0%	0,0%	1,3%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

4a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe obratu)

KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe obrátu)		2025														
		Obehové hospodárstvo (CE)			Prevencia znečisťovania (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BE)			SPOLU (CCM+CCA+WMR+CE+PPC+BE)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív
		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)													Z toho na účely použitia	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	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	44,0%	1,6%	0,0%	0,0%	1,3%	57,8%
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%	1,4%
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%	1,4%
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%	1,4%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
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)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,3%	1,6%	0,0%	0,0%	1,3%	8,7%
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%	2,3%	1,6%	0,0%	0,0%	1,3%	8,7%
23	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,3%	1,6%	0,0%	0,0%	1,3%	8,7%
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%
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%	41,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	44,8%
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%	39,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	35,7%
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%
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%	2,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,1%
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%	3,0%
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%
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%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	44,0%	1,6%	0,0%	0,0%	1,3%	90,7%

4a. GAR KPI flow (Turnover based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2025											
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)		
		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 use of proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which use of proceeds	Of which enabling		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	43.7%	1.3%	0.0%	0.0%	1.3%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
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%
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%
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%
7	Equity instruments	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%
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%
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%
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%
12	Equity instruments	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%
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%
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%
16	Equity instruments	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%
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%
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%
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
21	Non-financial corporations	2.1%	1.3%	0.0%	0.0%	1.3%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	2.1%	1.3%	0.0%	0.0%	1.3%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Loans and advances	2.1%	1.3%	0.0%	0.0%	1.3%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
25	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
26	Households	41.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
27	of which loans collateralised by residential immovable property	39.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
29	of which motor vehicle loans	2.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
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%
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%
33	Total GAR assets	43.7%	1.3%	0.0%	0.0%	1.3%	0.2%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

4a. GAR KPI flow (Turnover based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2025														
		Circular Economy (CE)			Pollution Prevention and Control (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BE)			TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)					
		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-eligible)					Proportion of total as-sets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors		Of which enabling	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors		Of which enabling	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors		Of which enabling	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
		(Taxonomy-aligned)			(Taxonomy-aligned)			(Taxonomy-aligned)				Of which use of proceeds	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	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	44.0%	1.6%	0.0%	0.0%	1.3%	57.8%
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%	1.4%
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%	1.4%
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%	1.4%
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%
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%	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%
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%
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%
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%
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%	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%
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%
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%
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%	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%
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%
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%
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%	0.0%
21	Non-financial corporations	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.3%	1.6%	0.0%	0.0%	1.3%	8.7%
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%	2.3%	1.6%	0.0%	0.0%	1.3%	8.7%
23	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.3%	1.6%	0.0%	0.0%	1.3%	8.7%
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%
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%	0.0%
26	Households	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	41.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	44.8%
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%	39.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	35.7%
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%
29	of which motor vehicle loans	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.1%
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%	3.0%
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%
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%
33	Total GAR assets	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	44.0%	1.6%	0.0%	0.0%	1.3%	90.7%

4a. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe obrátu)

KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe obrátu)		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)				Z toho prechodné	Z toho podporné	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Z toho prechodné	Z toho podporné				
		Z toho špecializované financovanie							Z toho špecializované financovanie							Z toho špecializované financovanie	
% (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)

GAR KPI 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 as-sets covered
% (compared to total covered assets in the denominator)			Proportion of total covered assets funding taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						
				Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	Of which enabling			Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	Of which enabling			Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	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%

4b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

		2025											
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WMR)		
		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)		
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)			Z toho na účely použitia	z toho prechodné	z toho podporné			Z toho na účely použitia	z toho podporné		(zosúladené s taxonómiou)	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	4,1%	3,2%	0,0%	0,0%	0,4%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
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%
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%
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%
7	Kapitálové nástroje	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%
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%
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%
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%
12	Kapitálové nástroje	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%
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%
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%
16	Kapitálové nástroje	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%
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%
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%
20	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Nefinančné korporácie (NFCs)	4,1%	3,2%	0,0%	0,0%	0,4%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	NFCs, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovanie podľa NFRD	4,1%	3,2%	0,0%	0,0%	0,4%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Úvery a preddavky	4,1%	3,2%	0,0%	0,0%	0,4%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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%
25	Kapitálové nástroje	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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
33	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	4,1%	3,2%	0,0%	0,0%	0,4%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

4b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)		2025															
		Obehové hospodárstvo (CE)			Prevencia znečisťovania (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BE)			SPOLU (CCM+CCA+WMR+CE+PPC+BE)						
		Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						
		(oprávnené v rámci taxonómie)		Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné	(oprávnené v rámci taxonómie)		Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné	(oprávnené v rámci taxonómie)		Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné	Podiel celkových zahrnutých aktív finančujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)						Podiel celkových zahrnutých aktív
		z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné		z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné		z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné			Z toho na účely použitia	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	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	44,0%	1,6%	0,0%	0,0%	1,3%	57,8%
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%	1,4%
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%	1,4%
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%	1,4%
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%	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%	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%	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%	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%	2,3%	1,6%	0,0%	0,0%	1,3%	8,7%
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%	2,3%	1,6%	0,0%	0,0%	1,3%	8,7%
23	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,3%	1,6%	0,0%	0,0%	1,3%	8,7%
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%	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%	41,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	44,8%
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%	39,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	35,7%
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%	2,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,1%
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%	3,0%
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	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,1%	3,2%	0,0%	0,0%	0,4%	90,7%

4b. GAR KPI flow (CapEx based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2025											
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)		
		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-eligible)	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)	
				Of which use of proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which use of proceeds	Of which enabling		(Taxonomy-aligned)	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	4.1%	3.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
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%
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%
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%
7	Equity instruments	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%
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%
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%
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%
12	Equity instruments	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%
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%
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%
16	Equity instruments	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%
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%
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%
20	Equity instruments	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
21	Non-financial corporations	4.1%	3.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
22	NFCs subject to NFRD disclosure obligations	4.1%	3.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
23	Loans and advances	4.1%	3.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
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%
25	Equity instruments	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%
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%
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%
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%
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%
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%
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%
33	Total GAR assets	4.1%	3.2%	0.0%	0.0%	0.4%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

4b. GAR KPI flow (CapEx based)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2025															
		Circular Economy (CE)			Pollution Prevention and Control (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BE)			TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)						
		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-eligible)				Proportion of total as-sets covered		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)						
		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling			Of which use of proceeds	Of which transitional	Of which enabling			
1	<u>GAR - Covered assets in both numerator and denominator</u>																
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	44.0%	1.6%	0.0%	0.0%	1.3%	57.8%
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%	1.4%
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%	1.4%
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%	1.4%
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%	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%	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%	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%	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%	2.3%	1.6%	0.0%	0.0%	1.3%	8.7%	
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%	2.3%	1.6%	0.0%	0.0%	1.3%	8.7%	
23	Loans and advances	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.3%	1.6%	0.0%	0.0%	1.3%	8.7%	
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%	0.0%	0.0%
26	Households	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	41.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	44.8%	
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%	39.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	35.7%	
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%	2.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.1%	
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%	3.0%	
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	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.1%	3.2%	0.0%	0.0%	0.4%	90.7%	

4b. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (na základe CapEx)

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)							
% (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	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)

% (compared to total covered assets in the denominator)		2024															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Proportion of total as-sets covered
		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 taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxon-omy relevant sectors (Taxonomy-aligned)							
	Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	Of which enabling		Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	Of which enabling		Of which special-ized lend-ing	Of which transi-tional	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%

5aa. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe obratu)

		2025											
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WMR)		
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)		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		
		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)				(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie	
			Z toho na účely použitia	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho na účely použitia	Z toho podporné			(zosúladené s taxonómiou)	Z toho podporné
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%
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%

		2025													
		Obehové hospodárstvo (CE)				Prevencia znečisťovania (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BE)			SPOLU (CCM+CCA+WMR+CE+PPC+BE)			
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			
			z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné		z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné		z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné			Z toho na účely použitia	z toho prechodné	z toho podporné
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)

		2025											
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)		
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)		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 use of proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which transitional	Of which enabling			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%
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%

% (compared to total eligible off-balance sheet assets)		2025													
		Circular Economy (CE)			Pollution Prevention and Control (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BE)			TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)				
		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-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling			Of which use of proceeds	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%
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%

5aa. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe obratu)

3aa. 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 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		
% (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)		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%	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)

		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 financo-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované financo-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeci-alizované financo-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%
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%

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)

5ab. 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)			
			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%
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%

% (compared to total eligible off-balance sheet assets)

5ba. KKPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (objem - na základe CapEx)

		2025											
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WMR)			
		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 finan-cujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sekto-ry relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxo-nómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív finan-cujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				(oprávnené v rámci ta-xonómie)			
				Z toho na účely použi-tia	Z toho pre-chodné	Z toho pod-porné			Z toho na účely použi-tia	Z toho pod-porné		(zosúladené s taxonómi-ou)	Z toho pod-porné
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	3,4%	0,2%	0,2%	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%

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)

		2025														
		Obehové hospodárstvo (CE)			Prevencia znečisťovania (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BE)			SPOLU (CCM+CCA+WMR+CE+PPC+BE)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív finan-cujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finan-cujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív finan-cujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					
		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné		(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)			z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné		z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné		z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	z toho podporné			Z toho na účely použitia	z toho prechodné	z toho podporné	
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%	3,4%	0,2%	0,2%	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%

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)

5ba. KPI off-balance sheet exposures
(stock - CapEx based)

		2025										
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and Marine Resources (WMR)		
		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 use of proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which transitional	Of which enabling			Of which enabling
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)												
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	3.4%	0.2%	0.2%	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%

% (compared to total eligible off-balance sheet assets)		2025													
		Circular Economy (CE)			Pollution Prevention and Control (PPC)			Biodiversity and Ecosystems (BE)			TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BE)				
		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-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling		(Taxonomy-aligned)	Of which enabling			Of which use of proceeds	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%	3.4%	0.2%	0.2%	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)

		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 špeciali-zované financo-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeciali-zované financo-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né			Z toho špeciali-zované financo-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%

5ba. 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)					
			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)

Sbb. KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (tok - na základe CapEx)		2025											
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WMR)		
		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		
		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)				(oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie	
												(zosúladené s taxonómiou)	
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)				Z toho na účely použitia	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho na účely použitia	Z toho podporné			Z toho podporné
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%
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%

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 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-ali-zované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né		Z toho špeci-ali-zované finan-co-vanie	Z toho prechod-né	Z toho podpor-né		Z toho špeci-ali-zované 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%

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)

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			
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%

% (compared to total eligible off-balance sheet assets)

VÝROČNÁ
SPRÁVA
ANNUAL
REPORT
2025