

Pololetní zpráva 2020

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 29. září 2020

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“), IČ 64948242, sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4 předkládá, jako emitent kótovaných cenných papírů, veřejnosti tuto Pololetní zprávu vypracovanou podle § 119 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

Pololetní zpráva nebyla ověřena auditorem.

Obsah

1. Komentář k finančním výsledkům skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.....	2
2. Očekávaný vývoj v roce 2020.....	4
3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2020	5
4. Prohlášení oprávněných osob emitenta.....	26

1. Komentář k finančním výsledkům skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (dále jen „skupina“) dosáhla k 30. červnu 2020 čistý zisk ve výši 2 599 mil. Kč, což představuje snížení o 47,03 % ve srovnání s pololetními výsledky loňského roku ve výši 4 907 mil. Kč.

Pokles ziskovosti lze přičíst skutečnosti, že většina prvního pololetí 2020 byla ovlivněna pandemií COVID-19, jejíž jedním z hlavních důsledků je zvýšení celkové očekávané úvěrové ztráty a s tím související růst ztrát ze snížení hodnoty úvěrů. Hlubší detail naleznete v bodě c) části Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům konsolidované mezitímní účetní závěrky, která je součástí této Pololetní zprávy.

V nastalé bezprecedentní situaci skupina nadále vykazuje silnou pozici v obchodních činnostech, je velmi dobře kapitálově vybavena a má dobré výsledky v oblasti čistých úrokových výnosů.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy poklesly ve srovnání s první polovinou roku 2019 o 11,13 % na 6 377 mil. Kč (7 176 mil. Kč k 30. červnu 2019). Tento výsledek je především ovlivněn kroky ČNB v podobě snižování úrokových sazeb za účelem stabilizace české ekonomiky, ke kterým došlo na konci března a v květnu 2020.

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 1 748 milionů Kč (k 30. červnu 2019: 1 972 mil. Kč), což představuje pokles o 11,36 %.

Čistý zisk z prodeje nebo zpětného odkupu finančních instrumentů mírně vzrostl na 389 mil. Kč (hodnota k 30. červnu 2019 byla 305 mil. Kč).

Zisk z obchodování poklesl o 37,01 % z 1 162 mil. Kč k 30. červnu 2019 na 732 mil. Kč k 30. červnu 2020.

Provozní výnosy dosáhly 9 258 mil. Kč a poklesly tak o 13,89 % oproti 10 751 mil. Kč k 30. červnu 2019.

Správní náklady byly vykázány ve výši 3 804 mil. Kč (k 30. červnu 2019: 3 689 mil. Kč), což představuje nízký nárůst o 3,12 %.

Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě vzrostly meziročně o 104,21 % ze 878 mil. Kč k 30. červnu 2019 na 1 793 mil. Kč k 30. červnu 2020, v souladu s výpočtem očekávaných ztrát dle účetního standardu IFRS 9 zohledňující aktualizaci makro scénářů.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 30. červnu 2020 výše 946,7 mld. Kč, což představuje nárůst o 37,88 % ve srovnání s koncem roku 2019, kdy byla velikost bilanční sumy 686,6 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od konce roku 2019 vzrostla o 72,95 % z 12,2 mld. Kč na 21,1 mld. Kč.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku klesly o 1,29 % na 22,9 mld. Kč (ke konci roku 2019 byla tato hodnota 23,2 mld. Kč).

Úvěry a zápůjčky klientům vzrostly o 4,22 % na celkových 459,4 mld. Kč oproti stavu ke konci roku 2019 (440,8 mld. Kč).

Růstová dynamika úvěrového portfolia se nadále soustředí na segmenty retail (převážně díky růstu hypotečních úvěrů), a malých a středních firem.

Úvěry a zápůjčky bankám ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2019 vzrostly o 121,02 % (411,1 mld. Kč k 30. červnu 2020 oproti 186,0 mld. Kč ke konci roku 2019), a to především díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Hodnota hmotného majetku a aktiva z práva k užívání (včetně investice do nemovitostí) byla k 30. červnu 2020 6 580 mil. Kč, což představuje pokles o 2,91 % oproti hodnotě 6 777 mil. Kč k 31. prosinci 2019.

Drobný pokles lze zaznamenat v případě hodnoty nehmotného majetku, kdy došlo k poklesu o 1,79 % z 2 345 mil. Kč k 31. prosinci 2019 na 2 303 mil. Kč k 30. červnu 2020.

Závazky

Závazky vůči bankám vzrostly o 29,41 % z 141,1 mld. Kč k 31. prosinci 2019 na 182,6 mld. Kč k 30. červnu 2020. Růst je způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Závazky vůči klientům vzrostly ve srovnání s koncem roku 2019 o 49,47 % na celkových 620,3 mld. Kč. (z 415,0 mld. Kč k 31. prosinci 2019). Růst je způsoben především nárůstem závazků z repo operací.

Vydané dluhové cenné papíry poklesly o 41,75 % na celkových 12,0 mld. Kč (z 20,6 mld. Kč k 31. prosinci 2019).

Skupina optimalizuje financování svých aktivit, což vede k růstu závazků vůči bankám. Klientská depozitní základna (běžné účty a termínové vklady) vrostla meziročně jen mírně, nicméně silný růst zaznamenal retailový segment. Toto navýšení stabilní depozitní základny vytváří prostor pro další rozvoj úvěrového obchodu a dalších služeb klientům. Skupina bere vždy v úvahu obezřetné řízení likvidity banky (jak krátkodobé, tak strukturální).

Kapitál

Vlastní kapitál skupiny činil k 30. červnu 2020 79,5 mld. Kč, což představuje nárůst o 0,9 mld. Kč ve srovnání s koncem roku 2019. Jediný akcionář v letošním roce schválil dividendu 5,1 mld. Kč ze zisku roku 2019 a částečně také z účelového rezervního fondu. Na základě doporučení prezentovaného ČNB v rámci stabilizačních opatření v souvislosti s epidemií COVID-19 v březnu 2020 bylo datum splatnosti dividendy stanoveno na konec roku 2020.

2. Očekávaný vývoj v roce 2020

Výsledky skupiny v roce 2020 jsou ovlivněny hospodářskou recesí a následky pandemie COVID-19. Negativní vývoj proti předchozím obdobím je očekávaný ve všech výnosových kategoriích, hlavně však v čistém úrokovém výnosu vlivem snížení základních úrokových sazeb Českou národní bankou. Výnosy z poplatků a provizí po očištění o dopad zavedení PSD2 se budou jen postupně blížit k předkrizovým hodnotám kvůli sníženému aktivitám na straně klientů.

Růst klientských úvěrů a klientských vkladů se navzdory krizi nezastavil, zpomalilo se však tempo růstu ve všech segmentech.

Provozní náklady meziročně rostou především vlivem nepersonálních nákladů, především v oblasti informačních technologií a z důvodu mimořádných nákladů na prevenci a ochranu zaměstnanců. Personální náklady očekáváme na úrovni předchozího roku. Poměr nákladů k výnosům zaznamená mírné zhoršení hlavně vlivem poklesu provozních výnosů. V souladu se skupinovým programem Team 23 (pro větší detail viz <https://www.unicreditgroup.eu/en/press-media/press-releases-price-sensitive/2019/team23.html>) se banka nadále zaměřuje na optimalizaci procesů a zvyšování efektivity s důrazem na digitalizaci.

Hospodářský propad v obou ekonomikách má za následek zvýšení potřeby tvorby opravných položek k úvěrům.

Skupina i nadále pečlivě sleduje situaci ohledně COVID-19 a přijímá veškerá nezbytná opatření. Soubor přijatých opatření se skládá ze zavedení práce z domova pro zaměstnance (tzv. home office), kteří jsou ohroženi na zdraví nastalou situací, a z karantény pro ty, kteří se vrátili z rizikových oblastí zasažených rozšířením COVID-19. Další opatření uplatňovaná k zajištění obvyklé úrovně provozních činností představují nahrazení standardních osobních setkání co nejvíce online schůzkami, fyzické oddělení týmů stejně jako přísná pravidla hygieny, zvýšená intenzita čištění a dezinfekce prostorů a dalších opatření.

Navzdory negativním vlivům makroekonomického prostředí si banka udržuje historicky nejvyšší úroveň ukazatelů kapitálové přiměřenosti a likvidity. Riziko pro profitabilitu banky představuje hlavně další dopad pandemie na hospodářskou situaci, zvýšení nákladů na riziko po skončení odkladu splátek v souvislosti s COVID-19 a propad úrokových výnosů vlivem nižších úrokových sazeb na straně výnosů.

Konečný ekonomický dopad COVID-19, který v současné době nelze kvantifikovat, bude záviset na intenzitě a době trvání epidemického rozšíření COVID-19.

3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2020

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2020**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Úrokové výnosy, z toho:	8 387	9 324
- úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	7 942	8 912
Úrokové náklady	(2 010)	(2 148)
Čisté úrokové výnosy	6 377	7 176
Výnosy z poplatků a provizí	2 379	2 609
Náklady na poplatky a provize	(631)	(637)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 748	1 972
Výnosy z dividend	2	1
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	732	1 162
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	-	28
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	389	305
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	36	88
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	353	217
Finanční závazky	-	-
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	10	107
Povinně v reálné hodnotě	10	107
Provozní výnosy	9 258	10 751
Ztráty ze snížení hodnoty:	(1 797)	(877)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(1 793)	(878)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(4)	1
Správní náklady	(3 804)	(3 689)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	(88)	232
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	(88)	245
Ostatní rezervy	0	(13)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(522)	(507)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(241)	(205)
Ostatní provozní výnosy a náklady	330	362
Provozní náklady	(4 325)	(3 807)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou	(12)	-
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	28	37
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	0	1
Výsledek hospodaření před zdaněním	3 152	6 105
Daň z příjmů	(553)	(1 198)
Výsledek hospodaření po zdanění	2 599	4 907
Čistý zisk připadající vlastníkům skupiny	2 599	4 907

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2020**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění majetku oceněného reálnou hodnotou, z toho:	(1)	n/a
Změna reálné hodnoty	5	n/a
Převod přecenění do výsledku hospodaření minulých let	(6)	n/a
Odložená daň	-	n/a
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:	2 995	13
Změna reálné hodnoty	3 702	14
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	0	-
Odložená daň	(707)	(1)
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(330)	(131)
Změna reálné hodnoty	(73)	96
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(336)	(208)
Odložená daň	79	(19)
Kurzové zisky z konsolidace zahraniční pobočky	597	(146)
Ostatní úplný výsledek po zdanění	3 261	(264)
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny	3 261	(264)
Celkový úplný výsledek po zdanění	5 860	4 643
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny	5 860	4 643

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2020
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30.6.2020	31.12.2019
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	4 350	4 634
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	22 612	12 185
Určená k obchodování	21 096	11 698
Povinně v reálné hodnotě	1 516	487
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 900	23 181
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	870 465	626 735
Úvěry a zápůjčky bankám	411 053	185 975
Úvěry a zápůjčky klientům	459 412	440 760
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	14 662	7 198
Majetkové účasti	335	372
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	6 218	6 406
Investice do nemovitostí	362	371
Nehmotný majetek	2 303	2 345
Daňové pohledávky, z toho:	943	1 005
Splatná daň	16	-
Odložená daň	927	1 005
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	33	31
Ostatní aktiva	1 517	2 130
Aktiva celkem	946 700	686 593
Cizí zdroje		
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	17 827	11 537
Určené k obchodování	17 827	11 537
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	814 803	576 627
Závazky vůči bankám	182 542	141 092
Závazky vůči klientům	620 257	414 953
Vydané dluhové cenné papíry	12 004	20 582
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 844	7 624
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	2 606	1 096
Daňové závazky, z toho:	1 347	1 481
Splatná daň	253	659
Odložená daň	1 094	822
Ostatní pasiva	18 799	8 733
Rezervy na rizika a poplatky	983	882
Závazky celkem	867 209	607 980
Vlastní kapitál		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	2 998	(263)
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	61 644	56 504
Zisk za účetní období	2 599	10 122
Vlastní kapitál celkem	79 491	78 613
Závazky a vlastní kapitál celkem	946 700	686 593

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období od 1. ledna do 30. června 2020

sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění			Nerozdělený zisk a rezervní fondy				Zisk za účetní období	Vlastní kapitál	
			zajišťovacích instrumentů	finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	majetku oceňovaného reálnou hodnotou	kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	Účelový rezervní fond	Kurzové rozdíly z konsolidace			Nerozdělený zisk
Zůstatek k 1. lednu 2019	8 755	3 495	203	828	n/a	(119)	5 240	12 423	(88)	36 045	8 957	75 739
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za rok 2018							9	817		8 131	(8 957)	-
Dividenda										(6 070)		(6 070)
Dopad konsolidace									(17)	(24)		(41)
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období											4 907	4 907
Ostatní celkem			13	(131)		(146)						(264)
Zůstatek k 30. červnu 2019	8 755	3 495	216	697	n/a	(265)	5 249	13 240	(105)	38 082	4 907	74 271
Zůstatek k 1. lednu 2020	8 755	3 495	(798)	564	261	(290)	5 243	13 240	(111)	38 132	10 122	78 613
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za rok 2019										10 122	(10 122)	-
Dividenda								(1 626)		(3 435)		(5 061)
Dopad konsolidace									95	(16)		79
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období											2 599	2 599
Ostatní celkem			2 995	(330)	(1)	597						3 261
Zůstatek k 30. červnu 2020	8 755	3 495	2 197	234	260	307	5 243	11 614	(16)	44 803	2 599	79 491

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna do 30. června 2020
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Zisk po zdanění	2 599	4 907
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:	1 797	877
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 793	878
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	4	(1)
Přecenění finančních instrumentů	(906)	480
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	88	(232)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	88	(245)
Ostatní čisté rezervy	-	13
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	522	507
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	241	205
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	113	113
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-	-
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	113	113
Finanční závazky	-	-
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	37	(7)
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	-	(1)
Daně	553	1 198
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	597	(146)
Ostatní nepeněžní změny	(638)	(3 779)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	5 003	4 122
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(10 560)	(662)
Určená k obchodování	(9 541)	(665)
Povinně v reálné hodnotě	(1 019)	3
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(245 178)	(195 664)
Úvěry a zápůjčky bankám	(225 126)	(190 491)
Úvěry a zápůjčky klientům	(20 052)	(5 173)
Ostatní aktiva	613	291
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	7 085	1 033
Určené k obchodování	7 085	1 033
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	246 645	190 472
Závazky vůči bankám	41 392	24 488
Závazky vůči klientům	205 253	165 984
Ostatní pasiva	4 947	6 004
Placená daň z příjmů	(1 232)	(837)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	7 323	4 759
(Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv	748	2 197
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	553	505
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(111)	(223)
Přijaté dividendy	2	1
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	1 192	2 480
Vyplacené dividendy	-	(6 070)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané a splacené dluhové cenné papíry	(8 605)	(1 490)
(Platba) závazků z leasingu	(194)	(185)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(8 799)	(7 745)
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	4 634	4 842
Peníze a peněžní prostředky na konci období	4 350	4 336
Přijaté úroky	9 476	8 836
Placené úroky	(2 679)	(1 579)

KONSOLIDACE

Skupina se skládá z mateřské společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (dále jen „banka“ nebo „mateřská společnost“) se sídlem na adrese Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle, 12 dceřných společností a jedné přidružené společnosti.

Konečným vlastníkem banky je společnost UniCredit S.p.A, Milán, jež provádí konsolidaci celé skupiny UniCredit v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Některé dceřné společnosti vedou účetnictví podle českých nebo slovenských účetních standardů a skupina provádí reklasifikace a úpravy údajů dle IFRS.

V první polovině roku 2020 nedošlo ve skupině k žádným změnám ve srovnání se složením skupiny k 31. prosinci 2019.

ÚČETNÍ METODY

Tato účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodního účetního standardu IAS 34 *Mezitímní účetní výkaznictví* ve znění přijatém Evropskou unií a nebyla auditovaná.

Pro mezitímní účetní závěrku byla použita stejná účetní pravidla a metody a stejné významné účetní dohady a předpoklady (mimo dohadů a předpokladů dotčených pandemií COVID-19 – viz níže) jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2019. Údaje jsou uvedeny v milionech Kč, pokud není uvedeno jinak.

V první polovině roku 2020 zasáhla pandemie COVID-19 Českou republiku a Slovensko a související opatření zavedená vládami za účelem omezení jejího šíření ovlivnila ekonomickou aktivitu a v důsledku toho i ziskovost skupiny.

Tato okolnost vyžaduje k 30. červnu 2020 pečlivé vyhodnocení určitých položek finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, a to přehodnocením peněžních toků, aby byly zohledněny předpoklady o dopadech pandemie COVID-19.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 30. červnu 2020, je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný a který může vyžadovat vyhodnocení změn provedených s ohledem na vývoj pandemie, účinek zavedených záchranných opatření a hospodářské oživení.

Zpomalení ekonomické aktivity, které vyplynulo z pandemie COVID-19 a souvisejících opatření, také ovlivnilo posouzení návratnosti úvěrových expozic a výpočet souvisejících ztrát ze snížení hodnoty úvěrů. V této souvislosti je třeba poznamenat, že v souladu s účetním standardem IFRS9 závisí jejich vyhodnocení na prognózách budoucího vývoje a na vývoji makroekonomických scénářů použitých při výpočtu těchto ztrát. S ohledem na COVID-19 a související opatření skupina aktualizovala použitý makroekonomický scénář v souladu s uvedeným přístupem.

Další podrobnosti jsou uvedeny v bodě c) části Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům konsolidované mezitímní účetní závěrky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2020**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY**

	30.6.2020	31.12.2019
Pokladní hotovost	4 231	4 400
Ostatní vklady u centrálních bank	119	234
Celkem	4 350	4 634

Peníze a peněžní prostředky jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako hotovost a rychle likvidní prostředky.

FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ**(a) K obchodování****(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou**

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2020				
Dluhové cenné papíry	1 788	1 536	-	3 324
Deriváty	31	17 626	115	17 772
Celkem	1 819	19 162	115	21 096

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2019				
Dluhové cenné papíry	2 392	-	-	2 392
Deriváty	35	9 159	112	9 306
Celkem	2 427	9 159	112	11 698

(ii) Podle oboru činnosti emitenta

	30.6.2020	31.12.2019
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	3 324	2 392
Celkem	3 324	2 392

FINANČNÍ AKTIVA OCENĚNÁ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2020				
Dluhové cenné papíry	19 441	3 328	124	22 893
Akcie	-	-	7	7
Celkem	19 441	3 328	131	22 900

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2019				
Dluhové cenné papíry	19 829	3 281	65	23 175
Akcie	-	-	6	6
Celkem	19 829	3 281	71	23 181

(b) Podle oboru činnosti emitenta

	30.6.2020	31.12.2019
Dluhové cenné papíry		
Veřejné správa	16 566	16 099
Ostatní	6 327	7 076
Akcie		
Ostatní	7	6
Celkem	22 900	23 181

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Požizovací cena	Čistá účetní hodnota 2020	Čistá účetní hodnota 2019	Podíl skupiny k 30.6.2020	Podíl skupiny k 31.12.2019
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10.10.2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24	-	-

FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ - ÚVĚRY A ZÁPŮJČKY KLIENTŮM

(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek

Firemní klienti

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota a	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2020												
Běžné účty (kontokorenty)	28 369	(176)	28 193	9 335	(211)	9 124	2 706	(2 219)	487	40 410	(2 606)	37 804
Hypoteční úvěry	108 595	(391)	108 204	9 607	(257)	9 350	2 329	(1 652)	677	120 531	(2 300)	118 231
Kreditní karty	6	-	6	2	-	2	1	(1)	-	9	(1)	8
Leasingy	15 609	(118)	15 491	4 922	(205)	4 717	1 355	(816)	539	21 886	(1 139)	20 747
Faktoring	5 526	(37)	5 489	931	(48)	883	36	(8)	28	6 493	(93)	6 400
Ostatní úvěry	120 845	(478)	120 367	13 353	(574)	12 779	2 299	(1 365)	934	136 497	(2 417)	134 080
Celkem	278 950	(1 200)	277 750	38 150	(1 295)	36 855	8 726	(6 061)	2 665	325 826	(8 556)	317 270

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota a	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2019												
Běžné účty (kontokorenty)	31 050	(133)	30 917	5 254	(106)	5 148	2 828	(2 527)	301	39 132	(2 766)	36 366
Hypoteční úvěry	95 427	(199)	95 228	7 065	(115)	6 950	2 632	(2 127)	505	105 124	(2 441)	102 683
Kreditní karty	11	-	11	1	-	1	2	(1)	1	14	(1)	13
Leasingy	18 760	(94)	18 666	1 804	(70)	1 734	1 084	(693)	391	21 648	(857)	20 791
Faktoring	5 542	(32)	5 510	1 050	(57)	993	104	(39)	65	6 696	(128)	6 568
Ostatní úvěry	129 554	(328)	129 226	7 211	(128)	7 083	1 953	(1 381)	572	138 718	(1 837)	136 881
Celkem	280 344	(786)	279 558	22 385	(476)	21 909	8 603	(6 768)	1 835	311 332	(8 030)	303 302

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2020

 sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
 přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

Retailoví klienti

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2020												
Běžné účty (kontokorenty)	1 074	(9)	1 065	189	(14)	175	360	(309)	51	1 623	(332)	1 291
Hypoteční úvěry	116 272	(270)	116 002	3 427	(163)	3 264	916	(416)	500	120 615	(849)	119 766
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 956	(132)	7 824	1 165	(179)	986	442	(332)	110	9 563	(643)	8 920
Leasingy	2 153	(14)	2 139	360	(8)	352	104	(54)	50	2 617	(76)	2 541
Ostatní úvěry	8 970	(66)	8 904	659	(39)	620	250	(150)	100	9 879	(255)	9 624
Celkem	136 425	(491)	135 934	5 800	(403)	5 397	2 072	(1 261)	811	144 297	(2 155)	142 142

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2019												
Běžné účty (kontokorenty)	1 105	(8)	1 097	134	(10)	124	372	(305)	67	1 611	(323)	1 288
Hypoteční úvěry	109 689	(130)	109 559	3 147	(148)	2 999	811	(279)	532	113 647	(557)	113 090
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	8 206	(106)	8 100	1 192	(171)	1 021	380	(253)	127	9 778	(530)	9 248
Leasingy	2 513	(13)	2 500	136	(6)	130	61	(33)	28	2 710	(52)	2 658
Ostatní úvěry	10 753	(52)	10 701	437	(27)	410	178	(115)	63	11 368	(194)	11 174
Celkem	132 266	(309)	131 957	5 046	(362)	4 684	1 802	(985)	817	139 114	(1 656)	137 458

(b) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle sektorů

	30.6.2020	31.12.2019
Finanční instituce	18 068	8 642
Nefinanční podniky	293 301	289 253
Veřejná správa	5 901	5 407
Fyzické osoby a ostatní	142 142	137 458
Celkem	459 412	440 760

(c) Analýza pohledávek za klienty z pohledu dopadu COVID-19

Česká ekonomika byla těžce zasažena pandemií COVID-19, a to na straně nabídky i poptávky. Ve druhém kvartálu se HDP propadl meziročně o 11 %, což znamenalo meziroční snížení o 6,4 % za celé první pololetí. Ekonomiku výrazně zasáhl propad zahraniční poptávky, avšak soukromá spotřeba a investice rovněž silně poklesly. Ve směru zmírnění propadu ekonomiky lehce působila pouze vládní spotřeba. Průmyslová výroba, jež trpěla zadrhnutím mezinárodních dodavatelsko-odběratelských řetězců, poklesem zahraniční poptávky a domácími karanténními opatřeními, vykázala v prvním pololetí propad o 13,8 %. Nezaměstnanost zůstala díky vládním opatřením na velmi nízkých úrovních (3,8 % v červnu), avšak průměrné mzdy razantně zpomalily z meziročního růstu 5,1 % v prvním kvartálu na 0,5 % v kvartálu druhém. Inflace se držela po většinu období nad 3 %, představujícími horní hranici tolerančního pásma ČNB, a skončila v červnu meziročně na 3,3 %, tažena vzhůru především zvýšením daní na tabák a alkohol, dále cenami potravin, bydlení a stravování.

Pandemie COVID-19 tvrdě zasáhla i Slovenskou ekonomiku. Negativní dopady pandemie na ekonomiku prozatím kulminovaly ve druhém čtvrtletí, kdy HDP zaznamenal meziroční propad o 12,1 %, v průměru za první pololetí se snížil o 8,1 %. Ekonomiku výrazně zasáhl pokles domácí i zahraniční poptávky, významně se snížila spotřeba domácností i vlády, investice i vývozy. Pokles ekonomické aktivity procházel napříč sektory ekonomiky, nejvýraznější poklesy přidané hodnoty si v první polovině roku připsaly stavebnictví (21 %), průmysl (14,7 %) a odvětví zasaženo domácími karanténními opatřeními jako turismus, umění a rekreace a částečně i obchod a doprava (okolo 10 %). Vládní opatření tlumily negativní dopady na nezaměstnanost, která se v první polovině roku zvýšila o 1 procentní bod na 6,6 %. Ve druhém čtvrtletí se však poprvé v historii snížily nominální mzdy (o 1,2 % meziročně); v průměru v prvním pololetí se pak jejich meziroční růst zpomalil z 7,8 % v roce 2019 na 2,5 %. Zpomalovala se i inflace, z 3 % na konci minulého roku na 1,8 % v červnu, a to pod vlivem levné ropy, zvolnění růstu cen potravin i poptávkové inflace.

Vzhledem k aktualizaci makro scénářů pro jednotlivé evropské země, které zohlednily negativní očekávání způsobená COVID-19, došlo také k aktualizaci těchto scénářů v rámci prognóz budoucího vývoje pro výpočet očekávané úvěrové ztráty dle IFRS 9. Výpočet očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 zohledňující aktualizaci makro scénářů v rámci prognóz budoucího vývoje byl implementovaný v prvním pololetí 2020.

V důsledku této aktualizace došlo ke zvýšení celkové očekávané úvěrové ztráty o 1 779 mil. Kč, což lze považovat za přímý dopad COVID-19, který významně ovlivnil výsledek hospodaření za první pololetí 2020.

Negativní očekávání způsobená COVID-19 také vedla ke změně klasifikace rizika části úvěrového portfolia. Zejména v souladu s obezřetnostním řízením rizik a s cílem předvídat zvýšené úvěrové riziko související s dopadem COVID-19, došlo v první polovině roku 2020 na úrovni banky k přefázení úvěrových expozic s celkovou expozicí 11 559 mil. Kč z 1. do 2. stupně (stage) dle změny úvěrového rizika od prvotního zaúčtování.

Odklady splátek v souvislosti s pandemií COVID-19 byly poskytnuty v souladu se zákony:

- č. 177/2020 Sb., Zákon o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19, který byl schválen v České republice; a
- č. 67/2020 Z. z. ve znění zákona č. 75/2020 Z. z., Zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, ktorý byl schválen na Slovensku.

v následující podobě:

Česká republika

- Relevantní zákon týkající se poskytnutí odkladu splátek právníkům i fyzickým osobám s platností od 17. dubna 2020.
- Pro všechny klienty, na základě jejich žádosti, umožňuje maximální odklad devíti měsíčních splátek v období končící 31. říjnem 2020.
- Klienti mohou zažádat o odklad na kratší období končící 31. červencem 2020.

- Fyzické osoby mohou požádat o odklad celých splátek (tj. o odklad splátek jistiny a splátek úroků), právnické osoby mohou požádat pouze o odklad splátek jistiny (splátky úroků jsou nadále placeny během období odkladu).
- Za dobu odkladu nedochází k pozastavení úročení jistiny, ale naběhlý úrok není kapitalizován do hodnoty jistiny, tj. nedochází k úročení naběhlých úroků za dobu odkladu.

Slovensko

- Relevantní zákon týkající se poskytnutí odkladu splátek právnickým i fyzickým osobám s platností od 9. dubna 2020.
- Pro všechny klienty, na základě jejich žádosti, umožňuje maximální odklad na dobu 9 měsíců (6 měsíců pro leasingové produkty).
- Klienti mohou žádat o odklad během období pandemie, která byla oficiálně vyhlášena 12. březnem 2020.
- Fyzické osoby mohou požádat o odklad celých splátek (tj. o odklad splátek jistiny a splátek úroků), právnické osoby mohou zvolit mezi odkladem celých splátek nebo pouze odkladem splátek jistiny (splátky úroků jsou nadále placeny během období odkladu) nebo odkladem splatnosti úvěru, při kterém se celá jistina splatí až při konečné splatnosti (tzv. bullet payment).
- Za dobu odkladu nedochází k pozastavení úročení jistiny, ale naběhlý úrok není kapitalizován do hodnoty jistiny, tj. nedochází k úročení naběhlých úroků za dobu odkladu.

Celková čistá hodnota pohledávek za klienty, který byl poskytnut odklad v souvislosti s pandemií COVID-19 činí k 30. červnu 2020 47 162 mil. Kč (z čehož jsou pohledávky za nefinančními podniky ve výši 34 193 mil. Kč, za fyzickými osobami ve výši 12 392 mil. Kč a ostatními protistranami ve výši 577 mil. Kč).

FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ**(a) Závazky vůči klientům****Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků**

	30.6.2020	31.12.2019
Běžné účty	374 894	354 051
Termínové vklady	49 885	55 287
Repo operace	191 009	-
Závazek z pronájmu dle IFRS 16	2 445	2 047
Ostatní	2 024	3 568
Celkem	620 257	414 953

(b) Vydané dluhové cenní papíry**Analýza vydaných dluhových cenných papírů**

	30.6.2020	31.12.2019
Hypoteční zástavní listy	8 741	16 812
Strukturované dluhopisy	2 828	3 329
Jiné vydané dluhové cenné papíry	435	441
Celkem	12 004	20 582

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2020**

sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

	30.6.2020	31.12.2019
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	846	721
- Stupeň 1	174	113
- Stupeň 2	201	100
- Stupeň 3	471	508
Soudní spory	35	37
Rezerva na restrukturalizaci	51	62
Ostatní	51	62
Celkem rezervy	983	882

	Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	721	37	62	62	882
Tvorba v průběhu roku	413	-	-	-	413
Použití v průběhu roku	-	(2)	(11)	(11)	(24)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(288)	-	-	-	(288)
Celkem k 30. červnu 2020	846	35	51	51	983

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY HMATNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2020 a v první polovině roku 2019 nerozpustila ztrátu ze snížení hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2019 vyplatila dividendu ve výši 6 070 mil. Kč.

Skupina v první polovině roku 2020 nevyplatila dividendu.

SEGMENTOVÁ ANALÝZA

IFRS 8 Provozní segmenty stanovuje prezentování a reportování provozních segmentů dle výkonnostních kritérií sledovaných osobou, která nese hlavní zodpovědnost za provozní rozhodnutí. V případě skupiny je touto osobou představenstvo banky.

Skupina primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: retailové a privátní bankovníctví, firemní a investiční bankovníctví a ostatní. Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení skupiny. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů.

Retailové a privátní bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – úvěry, hypotéky, vedení účtů, služby platebního styku včetně platebních karet, spořicí a termínované účty, investiční poradenství.

Firemní a investiční bankovníctví, leasing zahrnuje zejména následující produkty a služby – poskytování bankovních služeb firmám a vládním institucím – úvěry, leasingy, faktoring, bankovní záruky, vedení účtů, služby platebního styku, otevírání dokumentárních akreditivů, termínované vklady, operace s deriváty a zahraničními měnami, operace na kapitálovém trhu včetně úpisu akcií klientů, investiční poradenství a poradenství v oblasti akvizic a fúzí.

Ostatní služby – služby, které nejsou součástí výše uvedených kategorií.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2020**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů**

	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví, leasing	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2020				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 591	4 185	603	6 379
Ostatní čisté výnosy	792	2 107	326	3 225
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(316)	(241)	(206)	(763)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(492)	(1 434)	41	(1 885)
Náklady segmentu	(1 662)	(2 314)	172	(3 804)
Zisk před zdaněním	(87)	2 303	936	3 152
Daň z příjmů			(553)	(553)
Výsledek segmentu	(87)	2 303	383	2 599
Aktiva podle segmentů	152 996	781 789	11 915	946 700
Cizí zdroje podle segmentů	278 245	565 258	23 706	867 209

	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví, leasing	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2019				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 820	4 646	711	7 177
Ostatní čisté výnosy	929	2 363	681	3 973
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(293)	(244)	(175)	(712)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(136)	(519)	10	(645)
Náklady segmentu	(1 722)	(2 206)	240	(3 688)
Zisk před zdaněním	598	4 040	1 467	6 105
Daň z příjmů			(1 198)	(1 198)
Výsledek segmentu	598	4 040	269	4 907
Aktiva podle segmentů	141 014	716 790	11 244	869 048
Cizí zdroje podle segmentů	243 375	528 942	22 460	794 777

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by tvořili více než 10 % výnosů skupiny.

(b) Informace o zeměpisných oblastech

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
K 30. červnu 2020			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	4 982	1 397	6 379
Ostatní čisté výnosy	1 959	1 266	3 225
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(511)	(252)	(763)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(1 232)	(653)	(1 885)
Náklady segmentu	(2 596)	(1 208)	(3 804)
Zisk před zdaněním	2 602	550	3 152
Daň z příjmů	(550)	(3)	(553)
Výsledek segmentu	2 052	547	2 599
Aktiva podle segmentů	796 738	149 962	946 700
Cizí zdroje podle segmentů	726 838	140 371	867 209
	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
K 30. červnu 2019			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 828	1 349	7 177
Ostatní čisté výnosy	2 976	997	3 973
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(479)	(233)	(712)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(774)	129	(645)
Náklady segmentu	(2 675)	(1 013)	(3 688)
Zisk před zdaněním	4 876	1 229	6 105
Daň z příjmů	(878)	(320)	(1 198)
Výsledek segmentu	3 998	909	4 907
Aktiva podle segmentů	740 297	128 751	869 048
Cizí zdroje podle segmentů	683 187	111 590	794 777

PODMÍNĚNÁ AKTIVA A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

V rámci obvyklých obchodních transakcí skupina vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci rozvahy skupiny, a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

Podmíněné závazky

Soudní spory

Skupina k 30. červnu 2020 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla skupina vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

Mezi nejvýznamnější podmíněné závazky patří hodnoty nečerpaných úvěrových příslibů. Prísliby úvěrů vydané skupinou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Prísliby odvolatelné jsou skupinou vydané přísliby úvěrů či záruk, které skupina může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné přísliby představují závazek skupiny k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli skupiny.

Závazky z finančních záruk představují neodvolatelná potvrzení, že skupina provede platby v případě, že budou splněny podmínky definované v záruční listině. Tato potvrzení nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim skupina vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2020**

sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům.

Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 30. červnu 2020 činila celková částka těchto rezerv 846 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 721 mil. Kč).

	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2020			
Akreditivy a finanční záruky	46 538	(575)	45 963
- Stupeň 1	41 905	(93)	41 812
- Stupeň 2	4 194	(100)	4 094
- Stupeň 3	439	(382)	57
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	127 541	(271)	127 270
- Stupeň 1	118 679	(81)	118 598
- Stupeň 2	8 610	(101)	8 509
- Stupeň 3	252	(89)	163
Celkem	174 079	(846)	173 233

	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2019			
Akreditivy a finanční záruky	45 283	(464)	44 819
- Stupeň 1	42 116	(64)	42 052
- Stupeň 2	2 686	(26)	2 660
- Stupeň 3	481	(374)	107
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	130 357	(257)	130 100
- Stupeň 1	122 373	(49)	122 324
- Stupeň 2	7 632	(74)	7 558
- Stupeň 3	352	(134)	218
Celkem	175 640	(721)	174 919

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřiné a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila kapitálový program pro zaměstnance skupiny UniCredit, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie mateřské společnosti skupiny UniCredit se slevou. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje během vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že pracovní poměr příslušného zaměstnance ve skupině UniCredit bude ukončen. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině UniCredit, které jsou zapojeny do programu a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

(a) Transakce s mateřskou společností

	30.6.2020	31.12.2019
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky bankám	5 249	928
Finanční aktiva k obchodování	5 013	1 836
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 143	925
Celkem	14 405	3 689
	30.6.2020	31.12.2019
Závazky		
Závazky vůči bankám	100 009	118 092
Finanční závazky určené k obchodování	5 280	1 656
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 784	1 417
Celkem	108 073	121 165
	30.6.2020	31.12.2019
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	1 144	1 490
Neodvolatelné úvěrové rámce	271	311
Celkem	1 415	1 801
	1.1.-30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Úrokové a podobné výnosy	144	149
Úrokové a podobné náklady	(43)	(95)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	83	783
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(195)	(3)
Správní náklady	(2)	4
Celkem	(13)	838

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2020**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**(b) Transakce se členy klíčového vedení**

	30.6.2020	31.12.2019
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	129	114
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	17	17
Ostatní členové vedení	112	97
Celkem	129	114

	30.6.2020	31.12.2019
Závazky		
Závazky vůči klientům	141	169
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	26	85
Ostatní členové vedení	115	84
Celkem	141	169

	30.6.2020	31.12.2019
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	9	3
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	8	2
Celkem	9	3

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	30.6.2020	31.12.2019
Aktiva		
Finanční aktiva k obchodování	3 196	1 654
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 196	1 654
Úvěry a zápůjčky bankám	2 025	166
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	845	1
UniCredit Bank Austria AG	1 025	79
Yapi ve Kredi Bankasi AS	-	54
UniCredit Bank Hungary Zrt.	103	16
AO UniCredit Bank	8	1
Úvěry a zápůjčky klientům	750	801
<i>z toho:</i>		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	323	398
UCTAM SVK, s.r.o.	427	403
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	6 594	4 139
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	6 594	4 139
Celkem	12 565	6 760

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2020**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30.6.2020	31.12.2019
Závazky		
Závazky vůči bankám	3 749	3 800
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	2 845	2 973
UniCredit Bank AG	824	750
UniCredit Bank Hungary Zrt.	64	55
Závazky vůči klientům	335	339
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	77	110
Finanční závazky určené k obchodování	4 466	2 563
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 466	2 563
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 726	3 310
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 726	3 310
Celkem	14 276	10 012
	30.6.2020	31.12.2019
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	2 068	2 348
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 635	1 853
UniCredit Bank Austria AG	310	325
UniCredit Bank Hungary Zrt.	12	12
AO UniCredit Bank	36	53
Neodvolatelné úvěrové rámce	483	534
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	254	433
UniCredit Bank Austria AG	134	15
Celkem	2 551	2 882

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2020**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1.-30.6.2020	1.1.-30.6.2019
Úrokové a podobné výnosy	23	54
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4	1
UniCredit Bank Austria AG	11	45
Úrokové a podobné náklady	(288)	(268)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(233)	(156)
UniCredit Bank Austria AG	(51)	(108)
Výnosy z poplatků a provizí	26	89
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	18	81
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	1
UniCredit Bank Austria AG	7	6
Náklady na poplatky a provize	(4)	(3)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(698)	(714)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(698)	(714)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	447	224
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	447	224
Všeobecné správní náklady	(415)	(457)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(409)	(459)
Celkem	(909)	(1 075)

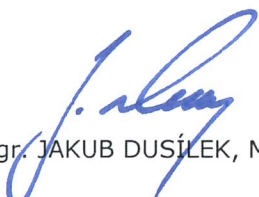
NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Vedení skupiny nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu mezitímní účetní závěrky skupiny.

4. Prohlášení oprávněných osob emitenta

Tato pololetní zpráva podle našeho nejlepšího vědomí podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku.

V Praze dne 29. září 2020



Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA
předseda představenstva



MASSIMO FRANCESE
člen představenstva