

Pololetní finanční zpráva 2023

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 8. září 2023

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“), předkládá, jako emitent kótovaných cenných papírů, veřejnosti tuto Pololetní finanční zprávu vypracovanou podle § 119 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění České republiky, která je zároveň také Pololetní finanční zprávou za 1. pololetí 2023 podle § 35 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papíerov, v platném znění ve Slovenské republice.

Základní údaje

Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika

IČO: 64948242

Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608

DIČ: CZ699001820

Datum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitou

Právní forma: akciová společnost

Základné jmění (v mil. Kč): 8 755

Internetová adresa: www.unicreditbank.cz

E-mail: info@unicreditgroup.cz

Kontaktní osoba: Ing. Lea Branecká

Telefon: +420 955 911 111

Fax: +420 221 112 132

LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je akciová společnost založená podle českého právního řádu a při své činnosti na českém trhu se řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu.

Na slovenském trhu, kde UniCredit Bank působí od 1. prosince 2013 prostřednictvím své organizační složky, se při své činnosti taktéž řídí příslušnými slovenskými právními předpisy.

Způsob zveřejnění Pololetní finanční zprávy

- <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocnizpravy.html>
- <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyrocniespravy.html>
- Oznámení o zveřejnění v deníku Hospodářské noviny vydávaném ve Slovenské republice

Datum zveřejnění: 8. září 2023

Čas zveřejnění burze cenných papírů dle § 47 odst. 8 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papíerov: 9:00.

Předmět podnikání

Předmět podnikání banky zahrnuje bankovní obchody a poskytování finančních služeb v plném rozsahu ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a ve smyslu zákona č. 219/1995 Sb., devizového zákona, v platném znění, tj.

- a) příjem vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) finanční pronájem (finanční leasing);
- e) platební styk a zúčtování;
- f) vydávání a správa platebních prostředků;
- g) poskytování záruk;
- h) otvírání akreditivů;
- i) obstarávání inkasa;
- j) poskytování investičních služeb;
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,

- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- k) vydávání hypotečních zástavních listů;
- l) finanční makléřství;
- m) výkon funkce depozitáře;
- n) směnářenská činnost (nákup devizových prostředků);
- o) poskytování bankovních informací;
- p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- q) pronájem bezpečnostních schránek;
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

Pololetní finanční zpráva nebyla ověřena auditorem.

Obsah

1. Komentář k finančním výsledkům skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.....	3
2. Očekávaný vývoj v roce 2023	4
3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2023.....	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 2023 čistý zisk ve výši 5 249 mil. Kč, což představuje zvýšení o 18,41 % ve srovnání s výsledkem ve výši 4 433 mil. Kč k 30. červnu 2022.

Růst ziskovosti lze především přičíst zvýšeným úrokovým sazbám a zachování kvality úvěrového portfolia i přes vývoj geopolitické a ekonomické situace (válka na Ukrajině, vysoké ceny energií, narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců). Skupina provedla kroky, které promítají tato zhoršená očekávání do rizikových parametrů ovlivňujících hospodářský výsledek – hlubší detail je uveden v bodě c) části Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům konsolidované mezitímní účetní závěrky, která je součástí této Pololetní finanční zprávy.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy nepatrně poklesly ve srovnání s první polovinou roku 2022 o 2,04 % na 7 545 mil. Kč (k 30. červnu 2022: 7 702 mil. Kč). Tento nepatrný pokles je způsoben promítnutím zvýšených úrokových sazeb do nákladovosti financování skupiny skrze růst úrokových nákladů.

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 1 859 milionů Kč (k 30. červnu 2022: 2 001 mil. Kč), což představuje pokles o 7,10 %.

Čistý zisk z prodeje nebo zpětného odkupu finančních instrumentů poklesl o 15,63 % na 54 mil. Kč (z 64 mil. Kč k 30. červnu 2022).

Zisk z obchodování vzrostl o 38,67 % z 1 019 mil. Kč k 30. červnu 2022 na 1 413 mil. Kč k 30. červnu 2023.

Provozní výnosy dosáhly 10 925 mil. Kč oproti 10 732 mil. Kč k 30. červnu 2022, což odpovídá nárůstu o 1,80 %.

Správní náklady byly vykázány ve výši 4 072 mil. Kč (k 30. červnu 2022: 4 015 mil. Kč), což představuje nízký nárůst o 1,42 %.

Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě poklesly meziročně o 73,80 % ze 687 mil. Kč k 30. červnu 2022 na 180 mil. Kč k 30. červnu 2023 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 2023 výše 999,1 mld. Kč, což představuje nárůst o 30,36 % ve srovnání s 31. prosincem 2022, kdy byla velikost bilanční sumy 766,4 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od 31. prosince 2022 poklesla o 17,11 % z 53,2 mld. Kč na 44,1 mld. Kč.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku vzrostla o 53,6 % na 43,5 mld. Kč (k 31. prosinci 2022 byla tato hodnota 28,3 mld. Kč).

Úvěry a zápůjčky klientům vzrostly o 5,04 % na celkových 564,1 mld. Kč oproti stavu k 31. prosinci 2022 (537,1 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 2022 vzrostly o 188,21 % (312,4 mld. Kč k 30. červnu 2023 oproti 108,4 mld. Kč k 31. prosinci 2022), a to především díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Hodnota hmotného majetku a aktiva z práva k užívání byla k 30. červnu 2023 6 798 mil. Kč, což představuje nárůst o 5,51 % oproti hodnotě 6 443 mil. Kč k 31. prosinci 2022.

Hodnota nehmotného majetku poklesla o 8,78 % z 2 712 mil. Kč k 31. prosinci 2022 na 2 474 mil. Kč k 30. červnu 2023.

Závazky

Závazky vůči bankám vzrostly o 32,44 % z 56,9 mld. Kč k 31. prosinci 2022 na 75,4 mld. Kč k 30. červnu 2023. Růst je způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Závazky vůči klientům vzrostly ve srovnání s 31. prosincem 2022 o 40,34 % na celkových 706,5 mld. Kč (z 503,3 mld. Kč k 31. prosinci 2022). Růst je způsoben především nárůstem závazků z repo operací.

Vydané dluhové cenné papíry vzrostly o 70,47 % na celkových 58,7 mld. Kč (z 34,4 mld. Kč k 31. prosinci 2022).

Skupina optimalizuje financování svých aktivit, což vede k růstu závazků z repo operací. Klientská depozitní základna (běžné účty a termínové vklady) vrostla meziročně o 14,8 %. Skupina bere vždy v úvahu obezřetné řízení likvidity banky (jak krátkodobé, tak strukturální).

Kapitál

Vlastní kapitál skupiny činil k 30. červnu 2023 78,8 mld. Kč, což představuje pokles o 2,7 mld. Kč ve srovnání s 31. prosincem 2022, a to z důvodu, že Skupina v letošním roce vyplatila dividendu 8,9 mld. Kč především ze zisku roku 2022.

2. Očekávaný vývoj v roce 2023

Skupina dosáhla v 1. pololetí 2023 meziročně zvýšení hospodářského výsledku, především díky snížení ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv, nárůstu provozních výnosů a poklesu provozních nákladů. Prostředí vyšších úrokových sazeb, rostoucí objem klientských úvěrů a depozit spolu s nízkou potřebou tvorby opravných položek k úvěrům a vysokou kvalitou úvěrového portfolia jsou příslibem pro překročení očekávaných finančních výsledků pro letošní rok.

Objem klientských úvěrů narostl proti konci roku jak v retailovém, tak ve firemním bankovníctví, a to jak na českém, tak slovenském trhu. Dochází však ke zpomalení dynamiky růstu nově poskytnutých úvěrů vlivem nižší poptávky jak ze strany domácností, tak ze strany firemního sektoru s ohledem na restriktivní monetární politiku.

Na straně depozit skupina oproti konci loňského roku nadále roste v korporátním bankovníctví i v retailových vkladech.

Provozní náklady meziročně poklesly především díky nepersonálním nákladům, primárně v oblasti tvorby a rozpuštění rezerv. V oblasti personálních nákladů sledujeme nárůst proti předchozímu roku, který odráží navýšení mezd, a zaměstnaneckých benefitů. Díky dlouhodobě vysoce efektivnímu řízení provozních nákladů a očekávanému růstu provozních výnosů, skupina očekává další mírné zlepšení ukazatele poměru nákladů k výnosům. Skupina bude pokračovat v investicích do digitalizace a optimalizace interních procesů, díky čemuž zůstane růst nákladů pod mírou inflace.

Z hlediska rizik skupina očekává meziročně mírně nižší potřebu tvorby opravných položek díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia a zároveň si udržuje vysokou úroveň ukazatelů kapitálové přiměřenosti tradičně výrazně nad regulačními požadavky.

3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2023

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2023**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1. 1. – 30. 6. 2023	1. 1. – 30. 6. 2022
Úrokové výnosy, z toho:	16 046	11 166
- úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	19 852	13 175
Úrokové náklady	(8 501)	(3 464)
Čisté úrokové výnosy	7 545	7 702
Výnosy z poplatků a provizí	2 758	2 693
Náklady na poplatky a provize	(899)	(692)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 859	2 001
Výnosy z dividend	2	3
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	1 413	1 019
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	-	(1)
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	54	64
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	25	17
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	28	46
Finanční závazky	1	1
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	52	(56)
Povinně v reálné hodnotě	52	(56)
Provozní výnosy	10 925	10 732
Ztráty ze snížení hodnoty:	(180)	(687)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(181)	(687)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1	-
Správní náklady	(4 072)	(4 015)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	111	(53)
Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky	53	(40)
Ostatní rezervy	58	(13)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(466)	(475)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(363)	(346)
Ostatní provozní výnosy a náklady	350	351
Ostatní provozní výnosy	574	574
Ostatní provozní náklady	(224)	(223)
Provozní náklady	(4 440)	(4 538)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou	-	-
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	27	27
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	(1)	(1)
Výsledek hospodaření před zdaněním	6 331	5 533
Daň z příjmů	(1 082)	(1 100)
Výsledek hospodaření po zdanění	5 249	4 433
Čistý zisk připadající vlastníků skupiny	5 249	4 433

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2023**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1. 1. – 30. 6. 2023	1. 1. – 30. 6. 2022
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, z toho:	(1)	2
Změna reálné hodnoty	(1)	2
Fond z přecenění majetku oceněného reálnou hodnotou, z toho:	3	10
Změna reálné hodnoty	8	18
Převod přecenění do výsledku hospodaření minulých let	(4)	(5)
Odložená daň	(1)	(3)
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:	1 219	(3 433)
Změna reálné hodnoty	2 152	(3 911)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(650)	(348)
Odložená daň	(283)	826
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	6	(528)
Změna reálné hodnoty	12	(587)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(4)	(65)
Odložená daň	(2)	124
Kurzové zisky z konsolidace zahraniční pobočky	(170)	2
Ostatní úplný výsledek po zdanění	1 057	(3 947)
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny	1 057	(3 947)
Celkový úplný výsledek po zdanění	6 306	486
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny	6 306	486

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2023
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	5 927	7 086
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	44 128	53 235
Určená k obchodování	43 537	52 695
Povinně v reálné hodnotě	591	540
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	43 497	28 319
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	876 518	645 469
Úvěry a zápůjčky bankám	312 393	108 389
Úvěry a zápůjčky klientům	564 125	537 080
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	16 133	21 431
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(2 043)	(3 164)
Majetkové účasti	325	355
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	6 798	6 443
Investice do nemovitostí	-	-
Nehmotný majetek	2 474	2 712
Daňové pohledávky, z toho:	2 585	3 036
Splatná daň	4	10
Odložená daň	2 581	3 026
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	-	-
Ostatní aktiva	2 799	1 490
Aktiva celkem	999 141	766 412
Cizí zdroje		
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	43 296	52 725
Určené k obchodování	43 296	52 725
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	840 484	594 696
Závazky vůči bankám	75 369	56 910
Závazky vůči klientům a závazky z leasingu	706 452	503 374
Vydané dluhové cenné papíry	58 663	34 412
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	32 724	39 799
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(10 266)	(12 656)
Daňové závazky, z toho:	1 252	1 459
Splatná daň	661	808
Odložená daň	591	651
Ostatní pasiva	11 740	7 703
Rezervy na rizika a poplatky	1 143	1 264
Závazky celkem	920 373	684 990
Vlastní kapitál		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(7 982)	(8 825)
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	69 251	68 869
Zisk za účetní období	5 249	9 128
Vlastní kapitál celkem	78 768	81 422
Závazky a vlastní kapitál celkem	999 141	766 412

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období od 1. ledna do 30. června 2023
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění			Kurzové rozdíly z konsolidace	Nerozdělený zisk a rezervní fondy			Zisk za účetní období	Vlastní kapitál	
			Zajišťovací instrumentů	finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	majetku oceňovaného o reálnou hodnotou		kurzových zisků/ (ztrát) ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	Účelový rezervní fond			Nerozdělený zisk
Stav k 1. lednu 2022	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(575)	(147)	5 243	12 402	51 146	6 981	81 881
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za předchozí období										6 981	(6 981)	-
Výplata dividendy									(793)	(5 869)		(6 662)
Dopad konsolidace							(10)			(44)		(54)
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období											4 433	4 433
Ostatní celkem			(3 433)	(526)	10	2						(3 947)
Stav k 30. červnu 2022	8 755	3 495	(9 431)	(144)	207	(573)	(157)	5 243	11 609	52 214	4 433	75 651
Stav k 1. lednu 2023	8 755	3495	(8 005)	(146)	201	(875)	(204)	5 243	11 609	52 221	9 128	81 422
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za předchozí období										9 128	(9 128)	-
Výplata dividendy										(8 923)		(8 923)
Dopad konsolidace						20	(30)			(33)		(43)
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období											5 249	5 249
Ostatní celkem			1 219	5	3	(170)						(1 057)
Stav k 30. červnu 2023	8 755	3 495	(6 786)	(141)	204	(1 025)	(234)	5 243	11 609	52 393	5 249	78 762

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna do 30. června 2023
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30. 6. 2023	1.1. – 30. 6. 2022
Zisk po zdanění	5 249	4 433
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(182)	687
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(181)	687
Přecenění finančních instrumentů	(1)	-
Přecenění finančních instrumentů	258	(329)
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(112)	53
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	(53)	40
Ostatní čisté rezervy	(59)	13
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	466	475
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	363	346
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(28)	(46)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(28)	(46)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	30	37
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	1	1
Daně	1 082	1 100
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	(150)	2
Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní)	(2 795)	727
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	4 182	7 486
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	8 938	(17 799)
Určená k obchodování	8 937	(17 752)
Povinně v reálné hodnotě	1	(47)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(228 959)	(217 590)
Úvěry a zápůjčky bankám	(203 675)	(181 427)
Úvěry a zápůjčky klientům	(25 284)	(36 163)
Ostatní finanční instrumenty *	1 479	(227)
Ostatní aktiva	(1 311)	(422)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(9 615)	17 538
Určené k obchodování	(9 615)	17 538
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	220 326	231 603
Závazky vůči bankám	17 476	37 113
Závazky vůči klientům	202 850	194 490
Ostatní pasiva	4 029	9 637
Placená daň z příjmů	(1 151)	(647)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(2 082)	29 579
(Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	(19 405)	(11 653)
Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku *	5 350	3 209
Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	435	485
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(124)	(154)
Přijaté dividendy	2	3
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(13 742)	(8 110)
Vyplacené dividendy	(8 923)	(6 662)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů	24 517	504
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů	(750)	(1 124)
(Platba) závazků z leasingu	(179)	181
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	14 665	(7 101)
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	7 086	5 772
Peníze a peněžní prostředky na konci období	5 927	20 140
Přijaté úroky	15 000	10 973
Placené úroky	(6 647)	(3 213)

* Skupina se za účelem lepšího vyjádření podstaty hodnot na řádku „(Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv“ rozhodla část tohoto řádku odpovídající ostatním finančním instrumentům zahrnout do peněžních toků z provozní činnosti a upravit srovnávací období. Zbývající část peněžních toků z investiční činnosti představovaná finančními aktivy oceňovanými reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byla rozdělena mezi peněžní toky způsobené nákupem a prodejem a splatností.

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, 10 dceřiných 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 dceřiné společnosti vedou účetnictví podle českých nebo slovenských účetních standardů a skupina provádí reklasifikace a úpravy údajů dle IFRS.

V průběhu 1. poloviny roku 2023 nedošlo k žádné změně ve struktuře konsolidační skupiny.

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 aktuálním geopolitickým vývojem – viz níže) jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2022. Údaje jsou uvedeny v milionech Kč, pokud není uvedeno jinak.

Dopad současné geopolitické situace

Skupina pozorně sleduje aktuální vývoj geopolitické a ekonomické situace a pravidelně vyhodnocuje její výhled a potenciální dopad do svého úvěrového portfolia. Doposud jsme nepozorovali materiální zhoršení kvality portfolia v důsledku globálních vlivů (válka na Ukrajině, vysoké ceny energií, vysoké úrokové sazby, narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců), nicméně nadále očekáváme, že negativní ekonomické důsledky se projeví a postihnou jak jednotlivé firmy, tak celá odvětví. Skupina provedla kroky, které promítají tato zhoršená očekávání do rizikových parametrů ovlivňujících hospodářský výsledek.

Tyto okolnosti vyžadují k 30. červnu 2023 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 současné geopolitické situace.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 30. červnu 2023, je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný s ohledem na přímé i nepřímé dopady, které byly uvedeny výše (vysoké ceny energií, narušení dodavatelských řetězců atd.).

Další podrobnosti dopadu současné geopolitické situace ve východní Evropě jsou uvedeny v bodě c) části Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům konsolidované mezitímní účetní závěrky.

PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Pokladní hotovost	3 495	3 758
Vklady u centrálních bank	47	318
Ostatní vklady na požádání	2 385	3 010
Celkem	5 927	7 086

Peníze jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako peníze a peněžní prostředky.

Položka „Ostatní vklady na požádání“ obsahuje běžné účty a vklady na požádání u bank.

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. 6. 2023				
Dluhové cenné papíry	3	-	-	3
Deriváty	-	43 024	510	43 534
Celkem	3	43 024	510	43 537
31. 12. 2022				
Dluhové cenné papíry	11	-	-	11
Deriváty	1	52 530	153	52 684
Celkem	12	52 530	153	52 695

(ii) Podle typu emitenta

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Dluhové cenné papíry		
Instituce veřejné správy	3	11
Ostatní	-	-
Celkem	3	11

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. 6. 2023				
Dluhové cenné papíry	40 232	3 241	4	43 477
Akcie	-	-	20	20
Celkem	40 232	3 241	24	43 497

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Dluhové cenné papíry	23 507	4 548	246	28 301
Akcie	-	-	18	18
Celkem	23 507	4 548	264	28 319

(b) Podle typu emitenta

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Dluhové cenné papíry		
Finanční instituce	-	2 381
Vládní instituce	41 112	22 563
Ostatní	2 371	3 357
Akcie		
Ostatní	20	18
Celkem	43 497	28 319

(c) Majetkové účasti

Jméno společnosti	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Zůstatková hodnota v roce 2023	Zůstatková hodnota v roce 2022	Podíl skupiny k 30.6. 2023	Podíl skupiny k 31.12. 2022
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. října 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24		

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2023**

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

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 ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2023												
Běžné účty (kontokorenty)	30 395	(515)	29 880	6 557	(279)	6 278	1 704	(1 344)	360	38 656	30 395	36 518
Hypoteční úvěry	122 168	(660)	121 508	12 223	(448)	11 775	2 933	(1 726)	1 207	137 324	122 168	134 490
Kreditní karty	11	-	11	3	-	3	1	-	1	15	11	15
Leasingy	8 594	(53)	8 541	2 986	(116)	2 870	501	(370)	131	12 081	8 594	11 542
Faktoring	5 497	(37)	5 460	975	(7)	968	116	(10)	106	6 588	5 497	6 534
Ostatní úvěry	151 858	(868)	150 990	20 297	(848)	19 449	3 401	(2 173)	1 228	175 556	151 858	24 359
Dluhové cenné papíry	24 359	-	24 359	-	-	-	-	-	-	24 359	24 359	171 667
Celkem	342 882*	(2 133)	340 749	43 041	(1 698)	41 343	8 656	(5 623)	3 033	394 579	342 882	385 125

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 4 mil. Kč.

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2022												
Běžné účty (kontokorenty)	29 236	(444)	28 792	7 993	(216)	7 777	1 925	(1 651)	274	39 154	(2 311)	36 843
Hypoteční úvěry	103 705	(509)	103 196	17 926	(634)	17 292	2 930	(1 742)	1 188	124 561	(2 885)	121 676
Kreditní karty	9	-	9	4	-	4	1	-	1	14	-	14
Leasingy	8 967	(61)	8 906	2 435	(113)	2 322	543	(382)	161	11 945	(556)	11 389
Faktoring	7 093	(49)	7 044	472	(5)	467	161	(8)	153	7 726	(62)	7 664
Ostatní úvěry	147 012	(873)	146 139	20 355	(643)	19 712	3 662	(2 279)	1 383	171 029	(3 795)	167 234
Dluhové cenné papíry	18 828	-	18 828	-	-	-	-	-	-	18 828	-	18 828
Celkem	314 850*	(1 936)	312 914	49 185	(1 611)	47 574	9 222	(6 062)	3 160	373 257	(9 609)	363 648

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 6 mil. Kč.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2023

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

<i>Retailoví klienti</i>												
	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 2023												
Běžné účty (kontokorenty)	808	(8)	800	419	(19)	400	58	(47)	11	808	(8)	1 211
Hypoteční úvěry	128 017*	(138)	127 879	29 255	(513)	28 742	437	(149)	288	128 017	(138)	156 909
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 846**	(136)	7 710	3 688	(414)	3 274	258	(185)	73	7 846	(136)	11 057
Leasingy	659	(4)	655	542	(12)	530	64	(36)	28	659	(4)	1 213
Ostatní úvěry	7 701	(62)	7 639	947	(50)	897	170	(96)	74	7 701	(62)	8 610
Celkem	145 031	(348)	144 683	34 851	(1 008)	33 843	987	(513)	474	145 031	(348)	179 000

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 22 mil. Kč.

** Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 1 mil. Kč

	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 2022												
Běžné účty (kontokorenty)	845	(9)	836	631	(23)	608	66	(51)	15	1 542	(83)	1 459
Hypoteční úvěry	122 686*	(118)	122 568	29 743	(420)	29 323	498	(140)	358	152 927	(678)	152 249
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	5 743**	(94)	5 649	4 590	(419)	4 171	210	(151)	59	10 543	(664)	9 879
Leasingy	680	(5)	675	589	(14)	575	68	(38)	30	1 337	(57)	1 280
Ostatní úvěry	7 622	(63)	7 559	985	(59)	926	182	(102)	80	8 789	(224)	8 565
Celkem	137 576	(289)	137 287	36 538	(935)	35 603	1 024	(482)	542	175 138	(1 706)	173 432

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 24 mil. Kč.

** Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 2 mil. Kč

(b) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle sektorů	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Finanční instituce	48 941	48 193
Nefinanční instituce	301 140	285 210
Vládní sektor	35 044	30 245
Fyzické osoby a ostatní	179 000	173 432
Celkem	564 125	537 080

(c) Analýza pohledávek za klienty z pohledu dopadu aktuální geopolitické situace

Skupina přezkoumala svá portfolia, aby identifikovala aktiva s přímou expozicí vůči Ukrajině a/nebo Ruské federaci, a dospěla k závěru, že přímá expozice je omezená (z pohledu řízení úvěrového rizika přibližně 1 289 mil. Kč, což představuje 0,23 % z klientské expozice Skupiny). Skupina také identifikovala aktiva, která jsou nejvíce ovlivněna různými dopady současné geopolitické situace, jako jsou např. vysoké ceny energií, narušené dodavatelské řetězce, sankce atd., a u jednotlivých případů analyzovala potenciál realizace rizika. Nepřímé expozice s vysokým rizikem byly zařazeny do stupně 2 nebo 3, přičemž tyto expozice činí z pohledu řízení úvěrového rizika přibližně 483 mil. Kč a představují tak 0,1 % z klientské expozice Skupiny. Kumulovaná výše opravných položek k těmto přímým a nepřímým expozicím (s vysokým rizikem) činí k 30. červnu 2023 přibližně 178 mil. Kč.

FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Běžné účty	419 206	394 021
Termínové vklady	137 453	99 875
Repo oprace	145 996	-
Závazek z pronájmu dle IFRS 16	2 114	1 995
Ostatní	1 683	7 483
Celkem	706 452	503 374

(b) Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Hypoteční zástavní listy	40 255	16 793
Strukturované dluhopisy	1 537	1 372
Jiné vydané dluhové cenné papíry	16 871	16 247
Celkem	58 663	34 412

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 088	1 150
- Stupeň 1	307	324
- Stupeň 2	210	244
- Stupeň 3	571	582
Soudní spory	30	89
Rezerva na restrukturalizaci	1	1
Ostatní	24	24
Celkem rezervy	1 143	1 264

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2023**

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

	Rezervy k podrozva- hovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Rezerva na restruktu- ralizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	1 150	89	1	24	1 264
Tvorba v průběhu roku	570	1	-	-	571
Použití v průběhu roku	-	(1)	-	-	(1)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(632)	(59)	-	-	(691)
Celkem k 30. červnu 2023	1 088	30	1	24	1 143

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY H MOTNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2023 a v první polovině roku 2022 nerozpustila ztrátu ze snížení hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2023 vyplatila dividendu ve výši 8 923 mil. Kč (v roce 2022 vyplacena dividendu ve výši 6 662 mil. Kč).

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 2023
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 2023				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 610	6 342	(1 405)	7 547
Ostatní čisté výnosy	742	2 886	127	3 755
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	-	(88)	(741)	(829)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(494)	239	75	(180)
Náklady segmentu	(2 014)	(2 460)	512	(3 962)
Zisk před zdaněním	844	6 919	(1 432)	6 331
Daň z příjmů			(1 082)	(1 082)
Výsledek segmentu	844	6 919	(2 514)	5 249
Aktiva podle segmentů	199 574	783 191	16 376	999 141
Cizí zdroje podle segmentů	311 076	543 048	66 249	920 373
	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví, leasing	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2022				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 444	5 304	(43)	7 705
Ostatní čisté výnosy	962	3 037	(594)	3 405
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	-	(86)	(735)	(821)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(588)	(100)	1	(687)
Náklady segmentu	(1 987)	(2 571)	489	(4 069)
Zisk před zdaněním	831	5 584	(882)	5 533
Daň z příjmů			(1 100)	(1 100)
Výsledek segmentu	831	5 584	(1 982)	4 433
Aktiva podle segmentů	185 824	739 323	30 239	955 386
Cizí zdroje podle segmentů	286 059	556 638	37 038	879 735

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 2023			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 553	1 995	7 548
Ostatní čisté výnosy	2 687	1 050	3 737
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(569)	(255)	(824)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	253	(433)	(180)
Náklady segmentu	(2 963)	(999)	(3 962)
Zisk před zdaněním	4 961	1 359	6 320
Daň z příjmů	(872)	(211)	(1 083)
Výsledek segmentu	4 089	1 148	5 237
Aktiva podle segmentů	806 643	192 498	999 141
Cizí zdroje podle segmentů	811 607	108 766	920 373
	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
K 30. červnu 2022			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	6 322	1 383	7 705
Ostatní čisté výnosy	2 568	837	3 405
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(564)	(257)	(821)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(359)	(328)	(687)
Náklady segmentu	(3 012)	(1 057)	(4 069)
Zisk před zdaněním	4 955	578	5 533
Daň z příjmů	(892)	(208)	(1 100)
Výsledek segmentu	4 063	370	4 433
Aktiva podle segmentů	798 460	156 926	955 386
Cizí zdroje podle segmentů	735 158	144 577	879 735

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 2023 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 2023**

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 2023 činila celková částka těchto rezerv 1 088 mil. Kč (k 31. prosinci 2022: 1 150 mil. Kč).

	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
30. 6. 2023			
Akreditivy a záruky	47 930	(527)	47 403
- Stupeň 1	45 662	(161)	45 501
- Stupeň 2	1 879	(63)	1 816
- Stupeň 3	389	(303)	86
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	175 960	(561)	175 399
- Stupeň 1	163 778	(146)	163 632
- Stupeň 2	11 442	(147)	11 295
- Stupeň 3	740	(268)	472
Celkem	223 890	(1 088)	222 802
	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
31. 12. 2022			
Akreditivy a finanční záruky	52 405	(594)	51 811
- Stupeň 1	48 832	(202)	48 630
- Stupeň 2	3 204	(73)	3 131
- Stupeň 3	369	(319)	50
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	159 733	(556)	159 177
- Stupeň 1	142 798	(122)	142 676
- Stupeň 2	16 176	(171)	16 005
- Stupeň 3	759	(263)	496
Celkem	212 138	(1 150)	210 988

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. 2023	31. 12. 2022
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	653	1 357
Úvěry a zápůjčky bankám	10 626	12 032
Finanční aktiva k obchodování	22 932	28 744
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 654	7 343
Celkem	39 865	49 476
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky vůči bankám	9 983	461
Dluhové cenné papíry	15 739	15 967
Finanční závazky určené k obchodování	22 098	28 476
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	14 824	19 130
Celkem	62 644	64 034
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	730	778
Neodvolatelné úvěrové rámce	1 208	1 222
Celkem	1 938	2 000
	1.1. - 30. 6. 2023	1.1. - 30. 6. 2022
Úrokové a podobné výnosy	315	130
Úrokové a podobné náklady	(2 193)	(1 442)
Náklady na poplatky a provize	(15)	(29)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	233	(530)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	1 722	(1 011)
Správní náklady	(443)	(29)
Celkem	(381)	(2 911)

(b) Transakce se členy klíčového vedení

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům		
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	32	29
Ostatní členové vedení	119	122
Celkem	151	151
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky vůči klientům		
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	60	59
Ostatní členové vedení	117	106
Celkem	177	165
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce		
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	6	6
Celkem	7	7

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2023**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	1 315	722
z toho:		
UniCredit Bank AG	117	159
UniCredit Bank Austria AG	1 084	409
UniCredit Bank Hungary Zrt.	18	14
AO UniCredit Bank	82	120
Finanční aktiva k obchodování	10 709	11 712
z toho:		
UniCredit Bank AG	10 702	11 712
Úvěry a zápůjčky bankám	51	54
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	25	-
AO UniCredit Bank	10	6
Úvěry a zápůjčky klientům	1 187	1 045
z toho:		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 187	1 045
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	8 349	11 254
z toho:		
UniCredit Bank AG	8 349	11 254
Celkem	21 611	18 179

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2023**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky vůči bankám	3 729	5 351
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 016	1 058
UniCredit Bank AG	2 690	4 198
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4	55
Závazky vůči klientům	47	54
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	47	54
Finanční závazky určené k obchodování	4 415	4 698
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 415	4 698
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	13 693	14 931
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	13 693	14 931
Celkem	21 884	15 108
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	2 909	3 820
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 077	1 884
UniCredit Bank Austria AG	352	1 421
UniCredit Bank Hungary Zrt.	8	10
AO UniCredit Bank	14	85
Neodvolatelné úvěrové rámce	5 922	6 448
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 980	4 045
UniCredit Bank Austria AG	1 436	1 333
RCI Financial Services, s.r.o.	465	1 005
Celkem	8 831	10 268

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2023**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1. 1. - 30. 6. 2023	1.1. - 30. 6. 2022
Úrokové a podobné výnosy	1 943	1 309
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 592	1 289
UniCredit Bank Austria AG	5	4
RCI Financial Services, s.r.o.	30	11
Úrokové a podobné náklady	(82)	(91)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(33)	(12)
UniCredit Bank Austria AG	(40)	(75)
Výnosy z poplatků a provizí	33	46
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3	39
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	1
UniCredit Bank Austria AG	29	5
Náklady na poplatky a provize	(3)	(4)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(237)	2 972
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(244)	2 972
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(267)	(1 249)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(267)	(1 249)
Všeobecné správní náklady	(3)	(436)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	-	(426)
UniCredit Bank Austria AG	3	(4)
UniCredit Bank AG	(4)	(1)
Celkem	1 384	2 547

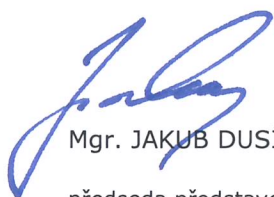
NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka podle našeho nejlepšího vědomí podává věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku. Komentář k finančním výsledkům skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia obsahující popis důležitých událostí, ke kterým došlo v prvních 6 měsících účetního období, a jejich dopadu na konsolidovanou mezitímní účetní závěrku, Očekávaný vývoj v roce 2023 obsahující popis hlavních rizik a nejistot pro zbývajících 6 měsíců účetního období, a popis transakcí se spřízněnými stranami v prvních 6 měsících účetního období, které podstatně ovlivnily výsledky hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku, obsahují podle našeho nejlepšího vědomí věrný přehled těchto požadovaných informací.

V Praze dne 8. září 2023



Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

předseda představenstva



MASSIMO FRANCESE

člen představenstva