

Pololetní zpráva 2022

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 9. září 2022

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 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 2022 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 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 zprávy

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

Datum zveřejnění: 9. září 2022

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,

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)

- 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) směnárenská 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 zpráva nebyla ověřena auditorem.

Obsah

1. Komentář k finančním výsledkům skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.....	3
2. Očekávaný vývoj v roce 2022.....	5
3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2022	6
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 2022 čistý zisk ve výši 4 433 mil. Kč, což představuje zvýšení o 33,36 % ve srovnání s výsledkem ve výši 3 324 mil. Kč k 30. červnu 2021.

Růst ziskovosti lze především přičíst ustupujícím makroekonomickým dopadům COVID-19, zvýšeným úrokovým sazbám a zachování kvality úvěrového portfolia i přes vývoj geopolitické situace ve východní Evropě, extrémní růst cen energetických komodit, narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců a sankcí namířených proti Ruské federaci. Skupina provedla kroky, které promítají tato zhoršená očekávání do rizikových parametrů ve výpočtu očekávaných úvěrových ztrát („ECL“) – 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 zprávy.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy vzrostly ve srovnání s první polovinou roku 2021 o 26,70 % na 7 702 mil. Kč (6 079 mil. Kč k 30. červnu 2021). Tento výsledek je především ovlivněn vyššími úrokovými sazbami, které ČNB začala výrazněji zvyšovat v 4. čtvrtletí 2021 za účelem zmírnění růstu inflace.

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 2 001 milionů Kč (k 30. červnu 2021: 1 750 mil. Kč), což představuje nárůst o 14,34 %.

Čistý zisk z prodeje nebo zpětného odkupu finančních instrumentů poklesl o 73,55 % na 64 mil. Kč (hodnota k 30. červnu 2021 byla 242 mil. Kč).

Zisk z obchodování nepatrně poklesl o 7,95 % z 1 107 mil. Kč k 30. červnu 2021 na 1 019 mil. Kč k 30. červnu 2022.

Provozní výnosy dosáhly 10 732 mil. Kč oproti 9 215 mil. Kč k 30. červnu 2021, což odpovídá nárůstu o 16,46 %.

Správní náklady byly vykázány ve výši 4 015 mil. Kč (k 30. červnu 2021: 3 849 mil. Kč), což představuje nízký nárůst o 4,31 %.

Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě poklesly meziročně o 9,25 % ze 757 mil. Kč k 30. červnu 2021 na 687 mil. Kč k 30. červnu 2022, kdy nárůst očekávaných ztrát v souladu s jejich výpočtem dle účetního standardu IFRS 9 zohledňující aktualizaci makro scénářů a aktuální makroekonomickou situaci byl eliminován rozpuštěním již nepotřebných zaúčtovaných ztrát ze snížení hodnoty.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 30. červnu 2022 výše 955,4 mld. Kč, což představuje nárůst o 37,77 % ve srovnání s 31. prosincem 2021, kdy byla velikost bilanční sumy 693,5 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od 31. prosince 2021 vzrostla o 50,84 % z 35,2 mld. Kč na 53,1 mld. Kč.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku vzrostly o 30,50 % na 28,5 mld. Kč (k 31. prosinci 2021 byla tato hodnota 21,8 mld. Kč).

Úvěry a zápůjčky klientům vzrostly o 7,32 % na celkových 518,7 mld. Kč oproti stavu k 31. prosinci 2021 (483,3 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 2021 vzrostly o 149,11 % (303,5 mld. Kč k 30. červnu 2022 oproti 121,8 mld. Kč k 31. prosinci 2021), a to především díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Hodnota hmotného majetku a aktiva z práva k užívání byla k 30. červnu 2022 6 585 mil. Kč, což představuje nárůst o 1,14 % oproti hodnotě 6 511 mil. Kč k 31. prosinci 2021.

Hodnota nehmotného majetku poklesla o 5,95 % z 2 876 mil. Kč k 31. prosinci 2021 na 2 705 mil. Kč k 30. červnu 2022.

Závazky

Závazky vůči bankám vzrostly o 64,90 % z 56,9 mld. Kč k 31. prosinci 2021 na 93,8 mld. Kč k 30. červnu 2022. Růst je způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Závazky vůči klientům vzrostly ve srovnání s 31. prosincem 2021 o 41,47 % na celkových 665,1 mld. Kč. (z 470,2 mld. Kč k 31. prosinci 2021). Růst je způsoben především nárůstem závazků z repo operací.

Vydané dluhové cenné papíry poklesly o 2,17 % na celkových 23,3 mld. Kč (z 23,9 mld. Kč k 31. prosinci 2021).

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

Kapitál

Vlastní kapitál skupiny činil k 30. červnu 2022 75,7 mld. Kč, což představuje pokles o 6,2 mld. Kč ve srovnání s 31. prosincem 2021, a to z důvodu, že skupina v letošním roce vyplatila dividendu 6,7 mld. Kč především ze zisku roku 2021.

2. Očekávaný vývoj v roce 2022

Skupina dosáhla v 1. pololetí 2022 meziročně výrazného zvýšení hospodářského výsledku, především díky nárůstu provozních výnosů. Prostředí vyšších úrokových sazeb, rostoucí objem klientských úvěrů a depozit a návrat výše výnosů z poplatků a provizí na „předcovidovou“ úroveň 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. Ve druhé polovině roku očekáváme zpomalení tempa růstu, zejména v České republice, vlivem nižší poptávky po úvěrech ze strany klientů kvůli vyšším úrokovým sazbám.

Na straně depozit skupina nadále roste v korporátním bankovníctví oproti konci loňského roku, zatímco retailové vklady stagnují vlivem rostoucích spotřebitelských cen.

Provozní náklady meziročně rostou především díky nepersonálním nákladům, primárně v oblasti odpisů z nehmotného majetku, a to díky pokračujícím investicím do IT. I v oblasti personálních nákladů sledujeme nárůst proti předchozímu roku, který odráží navýšení mezd, a zaměstnaneckých benefitů. Z pohledu celého roku očekáváme meziroční nárůst provozních nákladů výrazně pod průměrnou inflací.

Z hlediska rizik banka očekává meziročně mírně nižší potřebu tvorby opravných položek díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia a zároveň si udržuje vysokou úroveň ukazatelů kapitálové přiměřenosti.

3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2022

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2022
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Úrokové výnosy, z toho:	11 166	7 153
- úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	13 175	5 840
Úrokové náklady	(3 464)	(1 074)
Čisté úrokové výnosy	7 702	6 079
Výnosy z poplatků a provizí	2 693	2 343
Náklady na poplatky a provize	(692)	(593)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 001	1 750
Výnosy z dividend	3	2
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	1 019	1 107
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(1)	-
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	64	242
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	17	165
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	46	94
Finanční závazky	1	(17)
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(56)	35
Povinně v reálné hodnotě	(56)	35
Provozní výnosy	10 732	9 215
Ztráty ze snížení hodnoty:	(687)	(757)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(687)	(757)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-
Správní náklady	(4 015)	(3 849)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	(53)	10
Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky	(40)	10
Ostatní rezervy	(13)	-
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(475)	(489)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(346)	(277)
Ostatní provozní výnosy a náklady	351	321
Provozní náklady	(4 538)	(4 284)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou	-	1
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	27	27
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	(1)	11
Výsledek hospodaření před zdaněním	5 533	4 213
Daň z příjmů	(1 100)	(889)
Výsledek hospodaření po zdanění	4 433	3 324
Čistý zisk připadající vlastníkům skupiny	4 433	3 324

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2022**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění majetku oceněného reálnou hodnotou, z toho:	10	(17)
Změna reálné hodnoty	18	(10)
Převod přecenění do výsledku hospodaření minulých let	(5)	(10)
Odložená daň	(3)	3
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:	(3 433)	(2 159)
Změna reálné hodnoty	(4 259)	(2 672)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	-	-
Odložená daň	826	513
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(528)	(62)
Změna reálné hodnoty	(587)	(5)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(65)	(72)
Odložená daň	124	15
Kurzové zisky z konsolidace zahraniční pobočky	2	(420)
Ostatní úplný výsledek po zdanění	(3 947)	(2 658)
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny	(3 947)	(2 658)
Celkový úplný výsledek po zdanění	486	666
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny	486	666

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2022
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30.6.2022	31.12.2021
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	20 140	5 772
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	53 081	35 190
Určená k obchodování	52 546	34 646
Povinně v reálné hodnotě	535	544
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	28 451	21 802
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	822 264	605 192
Úvěry a zápůjčky bankám	303 518	121 843
Úvěry a zápůjčky klientům	518 746	483 349
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	18 895	12 341
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(1 934)	(366)
Majetkové účasti	328	365
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	6 585	6 511
Investice do nemovitostí	-	-
Nehmotný majetek	2 705	2 876
Daňové pohledávky, z toho:	3 232	2 553
Splatná daň	51	349
Odložená daň	3 181	2 204
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	-	8
Ostatní aktiva	1 639	1 220
Aktiva celkem	955 386	693 464
Cizí zdroje		
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	52 529	35 135
Určené k obchodování	52 529	35 135
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	782 284	550 898
Závazky vůči bankám	93 786	56 874
Závazky vůči klientům	665 149	470 158
Vydané dluhové cenné papíry	23 349	23 866
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	38 342	21 755
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(12 388)	(5 395)
Daňové závazky, z toho:	1 096	998
Splatná daň	382	260
Odložená daň	714	738
Ostatní pasiva	16 461	6 827
Rezervy na rizika a poplatky	1 411	1 365
Závazky celkem	879 735	611 583
Vlastní kapitál		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(9 941)	(5 994)
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	68 909	68 644
Zisk za účetní období	4 433	6 981
Vlastní kapitál celkem	75 651	81 881
Závazky a vlastní kapitál celkem	955 386	693 464

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období od 1. ledna do 30. června 2022**

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 2021	8 755	3 495	567	353	250	134	5 243	14 471	(47)	47 054	5 317	85 592
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za rok 2020										5 317	(5 317)	-
Dividenda												
Dopad konsolidace									(52)	32		(20)
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období											3 324	3 324
Ostatní celkem			(2 159)	(62)	(17)	(420)						(2 658)
Zůstatek k 30. červnu 2021	8 755	3 495	(1 592)	291	233	(286)	5 243	14 471	(99)	52 403	3 324	86 238
Zůstatek k 1. lednu 2022	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(575)	5 243	12 402	(147)	51 146	6 981	81 881
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za rok 2021										6 981	(6 981)	-
Dividenda								(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)
Zůstatek k 30. červnu 2022	8 755	3 495	(9 431)	(144)	207	(573)	5 243	11 609	(157)	52 214	4 433	75 651

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna do 30. června 2022
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Zisk po zdanění	4 433	3 324
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:	687	757
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	687	757
Přecenění finančních instrumentů	(329)	750
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	53	(10)
Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky	40	(10)
Ostatní čisté rezervy	13	-
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	475	489
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	346	277
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(46)	(94)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(46)	(94)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	37	28
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	1	(11)
Daně	1 100	889
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	2	(420)
Ostatní nepeněžní změny	(1 305)	(2 211)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	5 454	3 768
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(17 799)	(4 486)
Určená k obchodování	(17 752)	(4 483)
Povinně v reálné hodnotě	(47)	(3)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(217 590)	(290 956)
Úvěry a zápůjčky bankám	(181 427)	(269 390)
Úvěry a zápůjčky klientům	(36 163)	(21 566)
Ostatní aktiva	(419)	681
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	17 538	3 379
Určené k obchodování	17 538	3 379
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	231 603	284 661
Závazky vůči bankám	37 113	12 334
Závazky vůči klientům	194 490	272 327
Ostatní pasiva	9 637	5 711
Placená daň z příjmů	(647)	(1 214)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	27 777	1 544
(Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv	(6 642)	(1 128)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	485	910
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(154)	(313)
Přijaté dividendy	3	2
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(6 308)	(529)
Vyplacené dividendy	(6 662)	-
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané a splacené dluhové cenné papíry	(620)	(852)
(Platba) závazků z leasingu	181	(184)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(7 101)	(1 036)
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	5 772	4 072
Peníze a peněžní prostředky na konci období	20 140	4 051
Přijaté úroky	10 973	7 282
Placené úroky	(3 213)	(1 198)

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 průběhu 1. poloviny roku 2022 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 COVID-19 a aktuálním geopolitickým vývojem – viz níže) jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2021. Údaje jsou uvedeny v milionech Kč, pokud není uvedeno jinak.

Dopad COVID-19

Skupina sleduje aktuální vývoj šíření COVID-19 a pečlivě vyhodnocuje určité položky finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, které mohou být ovlivněny rozšířením COVID-19. Uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 30. červnu 2022. Přesto je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný s ohledem na budoucí vývoj COVID-19.

Dopad současné geopolitické situace ve východní Evropě

Skupina pozorně sleduje aktuální vývoj současné geopolitické situace ve východní Evropě a související sankce namířené proti Ruské federaci a jejich dopad na evropské ekonomiky, a i z celosvětového pohledu.

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. Přesto tato okolnost vyžaduje k 30. červnu 2022 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 2022, je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný s ohledem na přímé i nepřímé dopady, jako jsou zvýšené ceny energií a narušení dodavatelských řetězců.

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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022**

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

PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

	30.6.2022	31.12.2021
Pokladní hotovost	4 130	3 612
Vklady u centrálních bank	189	250
Ostatní vklady na požádání	15 821	1 910
Celkem	20 140	5 772

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. června 2022				
Dluhové cenné papíry	225	-	-	225
Deriváty	34	52 047	240	52 321
Celkem	259	52 047	240	52 546

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2021				
Dluhové cenné papíry	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Celkem	790	33 608	248	34 646

(ii) Podle typu emitenta

	30.6.2022	31.12.2021
Dluhové cenné papíry		
Instituce veřejné správy	225	1 004
Ostatní	-	1
Celkem	225	1 005

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**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 2022				
Dluhové cenné papíry	23 441	4 797	188	28 426
Akcie	-	-	25	25
Celkem	23 441	4 797	213	28 451

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2021				
Dluhové cenné papíry	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	-	-	20	20
Celkem	16 974	4 747	81	21 802

(b) Podle typu emitenta

	30.6.2022	31.12.2021
Dluhové cenné papíry		
Finanční instituce	2 455	2 493
Vládní instituce	22 501	15 463
Ostatní	3 470	3 826
Akcie		
Ostatní	25	20
Celkem	28 451	21 802

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2022	Čistá účetní hodnota 2021	Podíl skupiny k 30.6.2022	Podíl skupiny k 31.12.2021
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	-	-

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022**

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**

<i>Firemní klienti</i>												
	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota včetně dopadu modifikace	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 2022												
Běžné účty (kontokorenty)	29 400	(173)	29 227	10 441	(208)	10 233	2 320	(1 987)	333	42 161	(2 368)	39 793
Reverzní repo operace	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hypoteční úvěry	100 492	(261)	100 231	15 475	(322)	15 153	3 425	(2 219)	1 206	119 392	(2 802)	116 590
Kreditní karty	9	-	9	2	-	2	-	-	-	11	-	11
Leasingy	9 422	(52)	9 370	2 070	(79)	1 991	574	(377)	197	12 066	(508)	11 558
Faktoring	6 439	(20)	6 419	959	(3)	956	162	(11)	151	7 560	(34)	7 526
Ostatní úvěry	141 828	(559)	141 269	19 907	(533)	19 374	4 022	(2 289)	1 733	165 757	(3 381)	162 376
Dluhové cenné papíry	10 552	-	10 552	-	-	-	-	-	-	10 552	-	10 552
Celkem	298 142*	(1 065)	297 077	48 854	(1 145)	47 709	10 503	(6 883)	3 620	357 499	(9 093)	348 406

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 7 mil. Kč.

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota včetně dopadu modifikace	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 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	24 206	(172)	24 034	6 930	(120)	6 810	2 419	(1 990)	429	33 555	(2 282)	31 273
Reverzní repo operace	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hypoteční úvěry	97 173	(271)	96 902	12 393	(229)	12 164	3 778	(2 445)	1 333	113 344	(2 945)	110 399
Kreditní karty	7	-	7	1	-	1	1	(1)	-	9	(1)	8
Leasingy	11 195	(62)	11 133	1 834	(68)	1 766	813	(580)	233	13 842	(710)	13 132
Faktoring	5 904	(19)	5 885	1 220	(4)	1 216	100	(22)	78	7 224	(45)	7 179
Ostatní úvěry	142 599	(531)	142 068	13 192	(307)	12 885	3 934	(2 273)	1 661	159 725	(3 111)	156 614
Dluhové cenné papíry	1 455	-	1 455	-	-	-	-	-	-	1 455	-	1 455
Celkem	282 539*	(1 055)	281 484	35 570	(728)	34 842	11 045	(7 311)	3 734	329 154	(9 094)	320 060

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 9 mil. Kč.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022

 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 včetně dopadu modifikace	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 2022												
Běžné účty (kontokorenty)	754	(6)	748	489	(41)	448	96	(78)	18	1 339	(125)	1 214
Hypoteční úvěry	134 722*	(212)	134 510	15 597	(546)	15 051	567	(176)	391	150 886	(934)	149 952
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	6 951**	(186)	6 765	2 677	(642)	2 035	244	(173)	71	9 872	(1 001)	8 871
Leasingy	1 242	(8)	1 234	175	(7)	168	78	(44)	34	1 495	(59)	1 436
Ostatní úvěry	8 014	(54)	7 960	862	(53)	809	222	(124)	98	9 098	(231)	8 867
Celkem	151 683	(466)	151 217	19 800	(1 289)	18 511	1 207	(595)	612	172 690	(2 350)	170 340

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 26 mil. Kč.

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

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota včetně dopadu modifikace	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 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	1 086	(10)	1 076	252	(26)	226	156	(132)	24	1 494	(168)	1 326
Hypoteční úvěry	135 071*	(208)	134 863	7 684	(346)	7 338	585	(184)	401	143 340	(738)	142 602
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 436**	(199)	7 237	1 632	(415)	1 217	240	(169)	71	9 308	(783)	8 525
Leasingy	1 383	(8)	1 375	161	(6)	155	90	(50)	40	1 634	(64)	1 570
Ostatní úvěry	8 707	(56)	8 651	546	(27)	519	229	(133)	96	9 482	(216)	9 266
Celkem	153 683	(481)	153 202	10 275	(820)	9 455	1 300	(668)	632	165 258	(1 969)	163 289

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 29 mil. Kč.

**Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 3 mil. Kč.

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

	30.6.2022	31.12.2021
Finanční instituce	40 028	30 679
Nefinanční instituce	286 741	277 043
Vládní sektor	21 637	12 338
Fyzické osoby a ostatní	170 340	163 289
Celkem	518 746	483 349

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

Na úrovni celkového portfolia byl očekávaný negativní dopad současných makroekonomických trendů zachycen prostřednictvím aktualizace informací o výhledu (dále „FLI“) a zahrnutím specifických faktorů. Aktualizace FLI byla postavena nad zhoršeným makroekonomickým scénářem, který předjímá nižší růst HDP, vyšší nezaměstnanost a vyšší inflaci. Specifické faktory zachycují zhoršení výhledu u konkrétních odvětví, které jsou citlivé na zvýšené ceny surovin nebo na problémy v globálních dodavatelsko-odběratelských řetězcích. Z titulu těchto aktualizací dotvořila skupina opravné položky ve výši 439 mil. Kč.

Skupina průběžně sleduje vývoj geopolitické situace ve východní Evropě a očekává negativní dopady především na Evropské ekonomiky v důsledku extrémního růstu cen energetických komodit, narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců a sankcí namířených proti Ruské federaci. Ačkoliv doposud Skupina nepozoruje zhoršení kvality úvěrového portfolia, očekává, že negativní ekonomické důsledky současné situace postihnou jak jednotlivé firmy, tak celá odvětví. Skupina provedla kroky, které promítají tato zhoršená očekávání do rizikových parametrů ovlivňujících hospodářský výsledek.

Skupina přezkoumala svá portfolia, aby identifikovala konkrétní aktiva s přímou expozicí (tj. aktiva vlastněná rezidenty z daných zemí) vůči Ukrajině a/nebo Ruské federaci, a dospěla k závěru, že přímá expozice je omezená (přibližně 0,2 % z celkové hrubé expozice Skupiny). Všechny takto identifikované přímé expozice byly zařazeny do stupně 2. Vedle přímých expozic Skupina identifikovala i nepřímé expozice (tj. aktiva závislá na dodavatelsko-odběratelských řetězcích v daných zemích, popř. aktiva citlivá na změnu ceny energetických komodit) a u jednotlivých případů analyzovala potenciál realizace rizika. Nepřímé expozice s vysokým rizikem byly zařazeny do stupně 2, přičemž tyto expozice představují přibližně 0,1 % z celkové hrubé expozice Skupiny. Dopad do opravných položek z titulu individuálního posouzení přímých a nepřímých expozice byl přibližně 145 mil. Kč.

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

	30.6.2022	31.12.2021
Běžné účty	406 662	430 960
Termínové vklady	78 084	34 204
Repo operace	176 161	-
Závazek z pronájmu dle IFRS 16	2 305	2 385
Ostatní	1 937	2 609
Celkem	665 149	470 158

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022**

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

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

	30.6.2022	31.12.2021
Hypoteční zástavní listy	5 268	5 860
Strukturované dluhopisy	1 400	1 246
Jiné vydané dluhové cenné papíry	16 681	16 760
Celkem	23 349	23 866

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

	30.6.2022	31.12.2021
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 270	1 230
- Stupeň 1	184	202
- Stupeň 2	248	136
- Stupeň 3	838	892
Soudní spory	93	81
Rezerva na restrukturalizaci	12	15
Ostatní	36	39
Celkem rezervy	1 411	1 365

	Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	1 230	81	15	39	1 365
Tvorba v průběhu roku	645	13	-	3	661
Použití v průběhu roku	-	(1)	(3)	(3)	(7)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(605)	-	-	(3)	(608)
Celkem k 30. červnu 2022	1 270	93	12	36	1 411

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY HMTNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2022 a v první polovině roku 2021 nerozpustila ztrátu ze snížení hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2022 vyplatila dividendu ve výši 6 662 mil. Kč (v první polovině roku 2021 Skupina 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022**

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

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.

V průběhu 1. pololetí 2022 skupina provedla úpravu zařazení do jednotlivých segmentů. V souladu s IFRS 8 Provozní segmenty došlo k úpravě hodnot vykázaných v rámci informací o segmentech podle kategorie klientů k 30. červnu 2021 za účelem zachování porovnatelnosti vykázaných hodnot.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, 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

	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasing	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2021				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 411	3 834	836	6 081
Ostatní čisté výnosy	843	2 639	1	3 483
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	-	(91)	(675)	(766)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	154	(924)	13	(757)
Náklady segmentu	(1 796)	(2 458)	426	(3 828)
Zisk před zdaněním	612	3 000	601	4 213
Daň z příjmů			(889)	(889)
Výsledek segmentu	612	3 000	(288)	3 324
Aktiva podle segmentů	171 145	771 527	13 064	955 736
Cizí zdroje podle segmentů	326 496	523 301	19 701	869 498

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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**(b) Informace o zeměpisných oblastech**

	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
	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
K 30. červnu 2021			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	4 637	1 444	6 081
Ostatní čisté výnosy	2 643	840	3 483
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(524)	(242)	(766)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(573)	(184)	(757)
Náklady segmentu	(2 846)	(982)	(3 828)
Zisk před zdaněním	3 337	876	4 213
Daň z příjmů	(673)	(216)	(889)
Výsledek segmentu	2 664	660	3 324
Aktiva podle segmentů	800 268	155 468	955 736
Cizí zdroje podle segmentů	726 132	143 366	869 498

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 2021 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.

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řad (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 2022 činila celková částka těchto rezerv 1 270 mil. Kč (k 31. prosinci 2021: 1 230 mil. Kč).

	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2022			
Akreditivy a záruky	51 639	(611)	51 028
- Stupeň 1	45 384	(100)	45 284
- Stupeň 2	5 767	(94)	5 673
- Stupeň 3	488	(417)	71
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	162 375	(659)	161 716
- Stupeň 1	149 139	(84)	149 055
- Stupeň 2	12 275	(154)	12 121
- Stupeň 3	961	(421)	540
Celkem	214 014	(1 270)	212 744

	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2021			
Akreditivy a záruky	47 833	(656)	47 177
- Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
- Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
- Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	165 928	(574)	165 354
- Stupeň 1	156 460	(99)	156 361
- Stupeň 2	8 745	(54)	8 691
- Stupeň 3	723	(421)	302
Celkem	213 761	(1 230)	212 531

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

	30.6.2022	31.12.2021
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	2 768	522
Úvěry a zápůjčky bankám	14 076	9 315
Finanční aktiva k obchodování	30 913	18 592
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	8 636	4 768
Celkem	56 393	33 197

	30.6.2022	31.12.2021
Závazky		
Závazky vůči bankám	20 335	1 557
Dluhové cenné papíry	16 342	16 418
Finanční závazky určené k obchodování	30 786	18 584
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21 201	12 560
Celkem	88 664	49 119

	30.6.2022	31.12.2021
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	806	564
Neodvolatelné úvěrové rámce	1 230	1 107
Celkem	2 036	1 671

	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Úrokové a podobné výnosy	130	424
Úrokové a podobné náklady	(1 442)	(19)
Náklady na poplatky a provize	(29)	(9)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(530)	(217)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(1 011)	(787)
Správní náklady	(29)	(9)
Celkem	(2 911)	(617)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**(b) Transakce se členy klíčového vedení**

	30.6.2022	31.12.2021
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	145	174
z toho:		
Představenstvo	31	33
Ostatní členové vedení	114	141
Celkem	145	174

	30.6.2022	31.12.2021
Závazky		
Závazky vůči klientům	121	117
z toho:		
Představenstvo	30	26
Ostatní členové vedení	91	91
Celkem	121	117

	30.6.2022	31.12.2021
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	7	4
z toho:		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	6	3
Celkem	7	4

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	30.6.2022	31.12.2021
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	8 111	334
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	6 737	291
UniCredit Bank AG	1 268	3
AO UniCredit Bank	61	12
Finanční aktiva k obchodování	8 322	5 279
z toho:		
UniCredit Bank AG	8 322	5 279
Úvěry a zápůjčky bankám	133	54
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	124	-
AO UniCredit Bank	9	54
Úvěry a zápůjčky klientům	394	397
z toho:		
UCTAM SVK, s.r.o.	394	397
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 121	5 691
z toho:		
UniCredit Bank AG	7 121	5 691
Celkem	24 081	11 755

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30.6.2022	31.12.2021
Závazky		
Závazky vůči bankám	2 419	5 896
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 383	3 017
UniCredit Bank AG	980	2 795
UniCredit Bank Hungary Zrt.	43	28
Závazky vůči klientům	278	168
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	114	67
Finanční závazky určené k obchodování	4 313	3 920
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 313	3 920
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 639	5 005
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	10 639	5 005
Celkem	17 649	14 989
	30.6.2022	31.12.2021
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	4 863	3 457
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 317	3 065
UniCredit Bank Austria AG	1 201	163
UniCredit Bank Hungary Zrt.	11	11
AO UniCredit Bank	108	109
Neodvolatelné úvěrové rámce	5 652	4 459
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 044	3 342
UniCredit Bank Austria AG	1 496	1 070
Celkem	10 515	7 916

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2022**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
Úrokové a podobné výnosy	1 298	110
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 289	102
UniCredit Bank Austria AG	4	1
Úrokové a podobné náklady	(91)	(30)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(12)	(26)
UniCredit Bank Austria AG	(75)	-
Výnosy z poplatků a provizí	46	28
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	39	19
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	1
UniCredit Bank Austria AG	5	7
Náklady na poplatky a provize	(4)	(4)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	2 972	1 987
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 972	1 987
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(1 249)	(385)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1 249)	(385)
Všeobecné správní náklady	(436)	(451)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(426)	(444)
Celkem	2 536	1 255

NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

Dne 1. srpna 2022 byla do obchodního rejstříku zapsána vnitrostátní fúze sloučením, v jejímž důsledku přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o. k 1. lednu 2022.

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 9. září 2022



Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

předseda představenstva



MASSIMO FRANCESE

člen představenstva