

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/vyrocnespravy.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 | 3 495 | (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 |

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkem |
|----------------------|-----------|---------------|------------|---------------|
| 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 oprave | 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 podrozvahovým úvěrovým položkám | Soudní spory | Rezerva na restrukturalizace | 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 HDMOTNÉHO 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. Přísliby úvěrů vydané skupinou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Přísliby 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 |

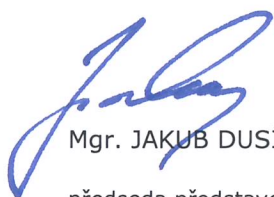
NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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