

Pololetní finanční zpráva 2024

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 10. září 2024

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 2024 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: CZ64948242

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 Bránecká

Telefon: +420 955 911 111

Fax: +420 221 112 132

LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

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

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

Způsob zveřejnění Pololetní finanční zprávy

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

Datum zveřejnění: 10. září 2024

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 2024	4
3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2024.....	5
4. Prohlášení oprávněných osob emitenta.....	24

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 2024 čistý zisk ve výši 5 547 mil. Kč, což představuje zvýšení o 5,68 % ve srovnání s výsledkem ve výši 5 249 mil. Kč k 30. červnu 2023.

Růst ziskovosti lze především přičíst nárůstu provozních výnosů a nižších nákladů na řízení kreditního rizika. Skupina provedla kroky reflektující prostředí klesajících úrokových sazeb a také geopolitickou a ekonomickou situaci (válka na Ukrajině, vysoké ceny energií, narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců) - hlubší detail o dopadu aktuální geopolitické situace 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 vzrostly ve srovnání s první polovinou roku 2023 o 3,61 % na 7 817 mil. Kč (k 30. červnu 2023: 7 545 mil. Kč). Tento růst je způsoben zvýšeným objemem poskytnutých klientských úvěrů a vkladů.

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 2 302 milionů Kč (k 30. červnu 2023: 1 859 mil. Kč), což představuje růst o 23,83 % v obou segmentech, firemním i retailovém.

Čistý zisk z prodeje nebo zpětného odkupu finančních instrumentů poklesl o 18,52 % na 44 mil. Kč (z 54 mil. Kč k 30. červnu 2023).

Zisk z obchodování mírně klesl o 1,84 % z 1 413 mil. Kč k 30. červnu 2023 na 1 387 mil. Kč k 30. červnu 2024.

Provozní výnosy dosáhly 12 249 mil. Kč oproti 11 499 mil. Kč k 30. červnu 2023, což odpovídá nárůstu o 6,52 %.

Správní náklady byly vykázány ve výši 4 130 mil. Kč (k 30. červnu 2023: 4 072 mil. Kč), což představuje nízký nárůst o 1,42 %.

Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě vzrostly meziročně o 53,59 % ze 181 mil. Kč k 30. červnu 2023 na 278 mil. Kč k 30. červnu 2024 v souladu s výpočtem očekávaných ztrát dle účetního standardu IFRS 9 zohledňující aktualizaci makro scénářů. Rozpuštění rezerv z finančních příslibů a záruk, které jsou napočítané také dle účetního standardu IFRS 9 vzrostlo meziročně o 601,89 % ze 53 mil. Kč k 30. červnu 2023 na 372 mil. Kč k 30. červnu 2024. Uvedený celkový kladný výsledek z čisté tvorby opravných položek k 30. červnu 2024 je dosažen obezřetnou kalibrací rizikových modelů a vysokou kvalitou poskytnutých úvěrů.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 30. červnu 2024 výše 1 042,9 mld. Kč, což představuje nárůst o 17,99 % ve srovnání s 31. prosincem 2023, kdy byla velikost bilanční sumy 883,9 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od 31. prosince 2023 poklesla o 12,23 % z 34,1 mld. Kč na 30 mld. Kč.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku vzrostla o 5,67 % na 54,9 mld. Kč (k 31. prosinci 2023 byla tato hodnota 51,9 mld. Kč).

Úvěry a zápůjčky klientům vzrostly o 2,27 % na celkových 614,7 mld. Kč oproti stavu k 31. prosinci 2023 (601,1 mld. Kč), především v retailovém bankovníctví a leasingovém financování.

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 2023 vzrostly o 94,43 % (308,2 mld. Kč k 30. červnu 2024 oproti 158,5 mld. Kč k 31. prosinci 2023), a to především díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Hodnota hmotného majetku a aktiv z práva k užívání byla k 30. červnu 2024 7 412 mil. Kč, což představuje nárůst o 4,63 % oproti hodnotě 7 084 mil. Kč k 31. prosinci 2023.

Hodnota nehmotného majetku poklesla o 3,96 % z 2 553 mil. Kč k 31. prosinci 2023 na 2 452 mil. Kč k 30. červnu 2024.

Závazky

Závazky vůči bankám vzrostly o 72,98 % z 33,4 mld. Kč k 31. prosinci 2023 na 57,7 mld. Kč k 30. červnu 2024. Růst je způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Závazky vůči klientům vzrostly ve srovnání s 31. prosincem 2023 o 20,74 % na celkových 745,4 mld. Kč (z 617,4 mld. Kč k 31. prosinci 2023). Růst je způsoben především nárůstem závazků z repo operací.

Vydané dluhové cenné papíry vzrostly o 24,58 % na celkových 97,8 mld. Kč (z 78,5 mld. Kč k 31. prosinci 2023).

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 2024 82,1 mld. Kč, což představuje pokles o 4,4 mld. Kč ve srovnání s 31. prosincem 2023, a to z důvodu, že Skupina v letošním roce vyplatila dividendu 10,3 mld. Kč především ze zisku roku 2023.

2. Očekávaný vývoj v roce 2024

Skupina dosáhla v 1. pololetí 2024 meziročně zvýšení hospodářského výsledku, především díky nárůstu provozních výnosů a nižších nákladů na řízení kreditního rizika. Navzdory prostředí snižujících se úrokových sazeb očekáváme pro letošní rok překonání finančních výsledků 2023 a to díky rostoucímu objemu klientských úvěrů, depozit a vyšším příjmům z poplatků spolu s nízkou potřebou tvorby opravných položek k úvěrům a vysokou kvalitou úvěrového portfolia.

Objem klientských úvěrů narostl proti konci roku především v retailovém bankovníctví a leasingovém financování. Na straně depozit skupina oproti konci loňského roku nadále silně roste v korporátním bankovníctví i v retailových vkladech.

Správní náklady meziročně vzrostly především díky nepersonálním nákladům, primárně v oblasti IT. V oblasti personálních nákladů sledujeme nárůst proti předchozímu roku, který odráží navýšení mezd. Díky dlouhodobě vysoce efektivnímu řízení provozních nákladů a očekávanému růstu provozních výnosů, skupina očekává další meziroční 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 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 2024

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2024**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1. 1. – 30. 6. 2024	1. 1. – 30. 6. 2023
Úrokové výnosy, z toho:	18 482	16 046
úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	21 394	19 852
Úrokové náklady	(10 665)	(8 501)
Čisté úrokové výnosy	7 817	7 545
Výnosy z poplatků a provizí	3 303	2 758
Náklady na poplatky a provize	(1 001)	(899)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 302	1 859
Výnosy z dividend	1	2
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	1 387	1 413
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	44	54
finanční aktiva v naběhlé hodnotě	42	25
finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1	28
finanční závazky	1	1
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	1	52
Povinně v reálné hodnotě	1	52
Ostatní provozní výnosy	697	574
Provozní výnosy	12 249	11 499
Ztráty ze snížení hodnoty:	(279)	(180)
finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(278)	(181)
finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(1)	1
Správní náklady	(4 130)	(4 072)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	347	111
úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	372	53
Ostatní rezervy	(25)	58
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(484)	(466)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(363)	(363)
Ostatní provozní náklady	(358)	(224)
Provozní náklady	(4 988)	(5 014)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	19	27
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	(7)	(1)
Výsledek hospodaření před zdaněním	6 994	6 331
Daň z příjmů	(1 447)	(1 082)
Výsledek hospodaření po zdanění	5 547	5 249
Čistý zisk připadající vlastníkovni skupiny	5 547	5 249

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2024**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**1. 1. – 30. 6. 2024** **1. 1. – 30. 6. 2023****Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření**

Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(1)	(1)
změna reálné hodnoty	(1)	(1)
Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho:	13	3
změna reálné hodnoty	19	8
převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu	(3)	(4)
odložená daň	(3)	(1)

Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření

Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:	119	1 219
změna reálné hodnoty	764	2 152
přecenění převedené do výsledku hospodaření	(683)	(650)
odložená daň	38	(283)
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(6)	6
změna reálné hodnoty	(8)	12
přecenění převedené do výsledku hospodaření	-	(4)
odložená daň	2	(2)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	137	(170)
Ostatní úplný výsledek po zdanění	262	1 057
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkově skupině	262	1 057
Celkový úplný výsledek po zdanění	5 809	6 306
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkově skupině	5 809	6 306

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2024
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30.06.2024	31.12.2023
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	10 222	8 818
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	29 978	34 156
určená k obchodování	29 806	33 985
povinně v reálné hodnotě	172	171
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	54 898	51 953
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	922 978	759 650
úvěry a zápůjčky bankám	308 257	158 548
úvěry a zápůjčky klientům	614 721	601 102
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 870	14 312
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(44)	1 122
Majetkové účasti	323	349
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	7 412	7 084
Nehmotný majetek	2 452	2 553
Daňové pohledávky, z toho:	2 179	2 285
splatná daň	110	94
odložená daň	2 069	2 191
Ostatní aktiva	1 638	1 628
Aktiva celkem	1 042 906	883 910
Cizí zdroje		
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	28 764	33 373
určené k obchodování	28 764	33 373
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	900 978	729 271
závazky vůči bankám	57 708	33 361
závazky vůči klientům a závazky z leasingu	745 444	617 386
vydané dluhové cenné papíry	97 826	78 524
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	24 939	29 887
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(6 815)	(6 540)
Daňové závazky, z toho:	669	851
splatná daň	98	221
odložená daň	571	630
Ostatní pasiva	11 164	9 105
Rezervy na rizika a poplatky	1 078	1 418
Závazky celkem	960 777	797 365
Vlastní kapitál		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(5 167)	(5 411)
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	69 499	69 251
Zisk za účetní období	5 547	10 455
Vlastní kapitál celkem	82 129	86 545
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 042 906	883 910

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období od 1. ledna do 30. června 2024

 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	
			finančních aktiv oceňovaných zajišťovacích instrumentů	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	Nerozdělený zisk		
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
Stav k 1. lednu 2024	8 755	3 495	(4 615)	(275)	173	(538)	(156)	5 243	11 609	52 399	10 455	86 545
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za předchozí období										10 455	(10 455)	-
Výplata dividendy										(10 256)		(10 256)
Dopad konsolidace						(42)	24			49		31
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období											5 547	5 547
Ostatní celkem			119	(7)	13	137						262
Stav k 30. červnu 2024	8 755	3 495	(4 496)	(282)	186	(443)	(132)	5 243	11 609	52 647	5 547	82 129

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna do 30. června 2024**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30. 6. 2024	1.1. – 30. 6. 2023
Zisk po zdanění	5 547	5 249
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:	(279)	(182)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(278)	(181)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(1)	(1)
Přecenění finančních instrumentů	(999)	258
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(431)	(112)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	(372)	(53)
Ostatní čisté rezervy	(59)	(59)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	484	466
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	363	363
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(1)	(28)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(1)	(28)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	26	30
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	7	1
Daně	1 447	1 082
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	95	(150)
Čisté úrokové výnosy	(7 817)	(7 545)
Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní)	(2 439)	(3 630)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	(3 997)	(4 198)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	5 191	8 938
Určená k obchodování	5 191	8 937
Povinně v reálné hodnotě	-	1
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(161 633)	(229 095)
Úvěry a zápůjčky bankám	(149 432)	(203 811)
Úvěry a zápůjčky klientům	(12 201)	(25 284)
Ostatní finanční instrumenty	(78)	1 479
Ostatní aktiva	(11)	(1 311)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(4 837)	(9 615)
Určené k obchodování	(4 837)	(9 615)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	152 158	220 326
Závazky vůči bankám	24 080	17 476
Závazky vůči klientům	128 078	202 850
Ostatní pasiva	1 907	4 029
Přijaté úroky	17 947	15 000
Placené úroky	(10 244)	(6 620)
Placená daň z příjmů	(1 342)	(1 151)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(4 939)	(2 218)
(Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(5 625)	(19 405)
Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3 087	5 350
Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	68	435
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(94)	(124)
Přijaté dividendy	1	2
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(2 563)	(13 742)
Vyplacené dividendy	(10 256)	(8 923)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů	91 181	24 517
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů	(71 825)	(750)
(Platba) závazků z leasingu	(194)	(179)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	8 906	14 665
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	8 818	7 754
Čisté peněžní toky vytvořené/absorbované v daném období	1 404	(1 295)
Peníze a peněžní prostředky na konci období	10 222	6 459

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 2024 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 2023. 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 2024 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 2024, 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

	30.06.2024	31.12.2023
Pokladní hotovost	3 636	3 712
Vklady u centrálních bank	-	-
Ostatní vklady na požádání	4 272	2 300
Minimální povinné rezervy	2 314	2 806
Celkem	10 222	8 818

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

„Peníze a peněžní prostředky“ zahrnují peněžní zůstatky, peněžní zálohy a ostatní vklady na požádání a povinné minimální rezervy u České národní banky, Národní banky Slovenska a komerčních bank.

FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ

(a) K obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

30.06.2024				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	2	-	-	2
Deriváty	-	28 795	1 009	29 804
Celkem	2	28 795	1 009	29 806
31.12.2023				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	3	-	-	3
Deriváty	-	33 625	357	33 982
Celkem	3	33 625	357	33 985

(ii) Podle typu emitenta

	30.06.2024	31.12.2023
Dluhové cenné papíry		
Instituce veřejné správy	2	3
Celkem	2	3

FINANČNÍ AKTIVA OCENĚNÁ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

30.06.2024

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	51 891	2 990	-	54 881
Akcie	-	-	17	17
Celkem	51 891	2 990	17	54 898

31.12.2023

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	49 697	2 232	4	51 933
Akcie	-	-	20	20
Celkem	49 697	2 232	24	51 953

(b) Podle typu emitenta

	30.06.2024	31.12.2023
Dluhové cenné papíry		
Finanční instituce	-	-
Vládní instituce	51 591	49 360
Ostatní	3 290	2 573
Akcie		
Ostatní	17	20
Celkem	54 898	51 953

(c) Majetkové účasti

Jméno společnosti	Sídlo	Datum pořízení	Požizovací cena	Zůstatková hodnota v roce 2024	Zůstatková hodnota v roce 2023	Podíl skupiny k 30.6. 2024	Podíl skupiny k 31.12. 2023
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 2024

 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 2024												
Běžné účty (kontokorenty)	32 094	(218)	31 876	6 183	(552)	5 631	2 223	(1 828)	395	40 500	(2 598)	37 902
Hypoteční úvěry	137 186	(284)	136 902	12 635	(1 215)	11 420	1 383	(952)	431	151 204	(2 451)	148 753
Kreditní karty	12	-	12	3	-	3	1	(1)	-	16	(1)	15
Leasingy	10 163	(51)	10 112	1 795	(107)	1 688	536	(338)	198	12 494	(496)	11 998
Faktoring	5 264	(12)	5 252	557	(2)	555	109	(10)	99	5 930	(24)	5 906
Ostatní úvěry	36 541	-	36 541	-	-	-	-	-	-	36 541	-	36 541
Dluhové cenné papíry	159 550	(568)	158 982	12 829	(1 054)	11 775	4 130	(2 583)	1 547	176 509	(4 205)	172 304
Celkem	380 810*	(1 133)	379 677	34 002	(2 930)	31 072	8 382	(5 712)	2 670	423 194	(9 775)	413 419

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 3 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 2023												
Běžné účty (kontokorenty)	28 683	(176)	28 507	6 431	(541)	5 890	1 777	(1 510)	267	36 891	(2 227)	34 664
Hypoteční úvěry	130 807	(355)	130 452	18 049	(1 118)	16 931	1 390	(913)	477	150 246	(2 386)	147 860
Kreditní karty	10	-	10	4	-	4	1	(1)	-	15	(1)	14
Leasingy	9 665	(51)	9 614	2 700	(136)	2 564	486	(318)	168	12 851	(505)	12 346
Faktoring	6 076	(17)	6 059	624	(8)	616	92	(9)	83	6 792	(34)	6 758
Ostatní úvěry	161 667	(495)	161 172	16 184	(1 160)	15 024	4 153	(2 658)	1 495	182 004	(4 313)	177 691
Dluhové cenné papíry	30 871	-	30 871	-	-	-	-	-	-	30 871	-	30 871
Celkem	367 779	(1 094)	366 685	43 992	(2 963)	41 029	7 899	(5 409)	2 490	419 670	(9 466)	410 204

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2024**

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 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 2024												
Běžné účty (kontokorenty)	686	(11)	675	445	(39)	406	37	(30)	7	1 168	(80)	1 088
Hypoteční úvěry	168 333*	(169)	168 164	8 049	(207)	7 842	426	(159)	267	176 808	(535)	176 273
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	12 313*	(110)	12 203	1 489	(201)	1 288	340	(218)	122	14 142	(529)	13 613
Leasingy	1 234	(4)	1 230	65	(5)	60	44	(25)	19	1 343	(34)	1 309
Ostatní úvěry	8 519	(32)	8 487	507	(56)	451	177	(96)	81	9 203	(184)	9 019
Celkem	191 085	(326)	190 759	10 555	(508)	10 047	1 024	(528)	496	202 664	(1 362)	201 302

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 21 mil. Kč.

** Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 1 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 2023												
Běžné účty (kontokorenty)	539	(6)	533	685	(57)	628	38	(29)	9	1 262	(92)	1 170
Hypoteční úvěry	130 327*	(191)	130 136	37 392	(539)	36 853	434	(161)	273	168 153	(891)	167 262
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	8 271*	(99)	8 172	4 502	(315)	4 187	286	(191)	95	13 059	(605)	12 454
Leasingy	674	(3)	671	590	(12)	578	45	(25)	20	1 309	(40)	1 269
Ostatní úvěry	7 884	(51)	7 833	903	(68)	835	171	(96)	75	8 958	(215)	8 743
Celkem	147 695	(350)	147 345	44 072	(991)	43 081	974	(502)	472	192 741	(1 843)	190 898

* Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 21 mil. Kč.

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

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

	30.06.2024	31.12.2023
Finanční instituce	52 069	54 286
Nefinanční instituce	314 695	313 903
Vládní sektor	46 654	42 015
Fyzické osoby a ostatní	201 303	190 898
Celkem	614 721	601 102

(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 882 mil. Kč, což představuje 0,15 % 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 663 mil. Kč a představují tak 0,11 % z klientské expozice Skupiny. Kumulovaná výše opravných položek k těmto přímým a nepřímým expozicím (s vysokým rizikem) činila k 31. květnu 2024 přibližně 191 mil. Kč.

FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	30.06.2024	31.12.2023
Běžné účty	425 210	432 412
Termínové vklady	180 403	130 902
Závazky z leasingu	2 214	2 123
Prodejní transakce a repo operace	135 260	50 060
Ostatní	2 357	1 889
Celkem	745 444	617 386

(b) Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	30.06.2024	31.12.2023
Hypoteční zástavní listy	66 412	47 916
Strukturované dluhopisy	1 904	1 753
Jiné vydané dluhové cenné papíry	29 510	28 855
Celkem	97 826	78 524

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

	30.06.2024	31.12.2023
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	903	1 269
Stupeň 1	204	214
Stupeň 2	88	323
Stupeň 3	611	732
Soudní spory	65	41
Rezerva na restrukturalizaci	-	1
Ostatní	110	107
Celkem	1 078	1 418

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2024**

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

	Rezervy k podrozva- hovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Rezerva na restruktu- ralizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	1 269	41	1	107	1 418
Tvorba v průběhu roku	405	24	-	2	431
Použití v průběhu roku	-	-	-	1	1
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(771)	-	(1)	-	(772)
Celkem ostatní rezervy ke 30. červnu 2024	903	65	-	110	1 078

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2024 a v první polovině roku 2023 nerozpustila ztrátu ze snížení hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2024 vyplatila dividendu ve výši 10 256 mil. Kč (v roce 2023 vyplacena dividendu ve výši 8 923 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.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasingy	Ostatní	Celkem
30.06.2024				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 455	6 405	(345)	8 515
Ostatní čisté výnosy	649	2 770	(24)	3 395
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	-	(85)	(762)	(847)
Ztráta ze snížení hodnoty	(576)	365	(68)	(279)
Náklady segmentu	(2 000)	(2 247)	457	(3 790)
Zisk před zdaněním	528	7 208	(742)	6 994
Daň z příjmů			(1 447)	(1 447)
Výsledek segmentu	528	7 208	(2 189)	5 547
Aktiva podle segmentů	226 288	797 334	19 284	1 042 906
Cizí zdroje podle segmentů	141 695	714 894	104 188	960 777

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2024**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví, leasingy	Ostatní	Celkem
30.06.2023				
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 snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	-	(88)	(741)	(829)
Ztráta ze snížení hodnoty	(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

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
30.06.2024			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 504	3 011	8 515
Ostatní čisté výnosy	3 166	229	3 395
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(560)	(287)	(847)
Ztráta ze snížení hodnoty	(352)	73	(279)
Náklady segmentu	(2 840)	(950)	(3 790)
Zisk před zdaněním	4 918	2 076	6 994
Daň z příjmů	(787)	(660)	(1 447)
Výsledek segmentu	4 131	1 416	5 547
Aktiva podle segmentů	830 521	212 385	1 042 906
Cizí zdroje podle segmentů	824 735	136 042	960 777

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
30.06.2023			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 553	1 995	7 548
Ostatní čisté výnosy	2 687	1 050	3 737
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(569)	(255)	(824)
Ztráta ze snížení hodnoty	253	(433)	(180)
Náklady segmentu	(2 963)	(999)	(3 962)
Zisk před zdaněním	4 961	1 358	6 319
Daň z příjmů	(872)	(210)	(1 082)
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

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 2024 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.

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 2024 činila celková částka těchto rezerv 902,8 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 269,3 mil. Kč).

	Hrubá hodnota	Rezervy na rizika a poplatky	Čistá hodnota
30.06.2024			
Akreditivy a finanční záruky	49 632	(383)	49 249
- Stupeň 1	45 716	(139)	45 577
- Stupeň 2	3 512	(55)	3 457
- Stupeň 3	404	(189)	215
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	178 424	(520)	177 904
- Stupeň 1	167 593	(65)	167 528
- Stupeň 2	9 346	(33)	9 313
- Stupeň 3	1 485	(422)	1 063
Celkem	228 056	(903)	227 153

	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
31.12.2023			
Akreditivy a finanční záruky	49 947	(570)	49 377
- Stupeň 1	46 136	(127)	46 009
- Stupeň 2	3 424	(141)	3 283
- Stupeň 3	387	(302)	85
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	173 231	(699)	172 532
- Stupeň 1	160 285	(87)	160 198
- Stupeň 2	12 108	(182)	11 926
- Stupeň 3	838	(430)	408
Celkem	223 178	(1 269)	221 909

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2024**

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

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.

Transakce s mateřskou společností

	30.06.2024	31.12.2023
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	1 708	1 132
Úvěry a zápůjčky bankám	22 176	13 968
Finanční aktiva k obchodování	16 016	18 891
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 266	5 672
Celkem	44 166	39 663

	30.06.2024	31.12.2023
Závazky		
Závazky vůči bankám	14 214	4 423
Dluhové cenné papíry	46 245	27 045
Finanční závazky určené k obchodování	15 738	18 307
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 384	15 683
Celkem	88 581	65 458

	30.06.2024	31.12.2023
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	22 530	1 184
Neodvolatelné úvěrové rámce	3 443	1 245
Celkem	25 973	2 429

	1.1. - 30. 6. 2024	1.1. - 30. 6. 2023
Úrokové výnosy	357	315
Úrokové náklady	(2 132)	(2 193)
Výnosy z poplatků a provizí	-	1
Náklady na poplatky a provize	(47)	(15)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	99	233
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	1 442	1 722
Správní náklady	(548)	(443)
Celkem	(829)	(381)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2024**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**(b) Transakce se členy klíčového vedení**

	30.06.2024	31.12.2023
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	161	153
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	39	30
Ostatní členové vedení	122	123
Celkem	161	153

	30.06.2024	31.12.2023
Závazky vůči klientům	161	161
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	13	42
Ostatní členové vedení	148	119
Celkem	161	161

	30.06.2024	31.12.2023
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	3	2
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	2	1
Celkem	3	2

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	30.06.2024	31.12.2023
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	1 579	389
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	745	19
UniCredit Bank Austria AG	796	245
AO UniCredit Bank	9	86
Finanční aktiva určená k obchodování	6 908	6 410
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	6 908	6 410
Úvěry a zápůjčky bankám	997	2 591
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	971	2 578
AO UniCredit Bank	13	13
Úvěry a zápůjčky klientům	1 215	1 105
<i>z toho:</i>		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 215	1 105
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 531	7 339
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	5 461	7 339
Celkem	16 230	17 834

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2024**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30.06.2024	31.12.2023
Závazky		
Závazky vůči bankám	3 039	2 668
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 690	879
UniCredit Bank AG	1 268	1 762
UniCredit Bank Hungary Zrt.	43	6
Závazky vůči klientům	32	40
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	32	40
Finanční závazky určené k obchodování	3 741	5 074
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 741	5 074
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 663	11 650
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	10 663	11 650
Celkem	17 475	19 432

	30.06.2024	31.12.2023
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	20 479	2 903
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	17 363	2 240
UniCredit Bank Austria AG	1 597	161
UniCredit Bank Hungary Zrt.	25	7
AO UniCredit Bank	-	14
Neodvolatelné úvěrové rámce	5 743	7 352
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 009	4 144
UniCredit Bank Austria AG	398	1 515
RCI Financial Services, s.r.o.	1 650	1 650
Celkem	26 222	10 255

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2024**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1. 1. - 30. 6. 2024	1. 1. - 30. 6. 2023
Úrokové výnosy	628	1 943
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	502	1 592
UniCredit Bank Austria AG	3	5
RCI Financial Services, s.r.o.	37	30
Úrokové náklady	(178)	(82)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(17)	(33)
UniCredit Bank Austria AG	(31)	(40)
Výnosy z poplatků a provizí	63	33
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	56	3
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	1
UniCredit Bank Austria AG	5	29
Náklady na poplatky a provize	(4)	(3)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	2 869	(237)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 868	(244)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	151	(267)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	126	(267)
Správní náklady	(6)	(3)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	3	3
UniCredit Bank AG	(1)	(4)
Celkem	3 523	1 384

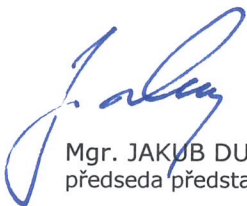
NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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 2024 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 10. září 2024



Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA
předseda představenstva



GEORGIA SALAGEAN
člen představenstva