

Polročná finančná správa 2023

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydaná 8. septembra 2023

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. (ďalej len „banka“), predkladá, ako emitent kótovaných cenných papierov, verejnosti túto Polročnú finančnú správu vypracovanú podľa § 119 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení v Českej republike, ktorá je zároveň tiež Polročnou finančnou správou za 1. polrok 2023 podľa § 35 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papierov, v platnom znení v Slovenskej republike.

Základné údaje

Obchodné meno: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

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

IČO: 64948242

Obchodný register: zápis v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608

DIČ: CZ699001820

Dátum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitú

Právna forma: akciová spoločnosť

Základné imanie (v mil. Kč): 8 755

Internetová adresa: www.unicreditbank.cz

E-mail: info@unicreditgroup.cz

Kontaktná osoba: Ing. Lea Branecká

Telefón: +420 955 911 111

Fax: +420 221 112 132

LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., je akciová spoločnosť založená podľa českého právneho poriadku a pri svojej činnosti na českom trhu sa riadi českými právnymi predpismi, predovšetkým zákonom o bankách, občianskym zákonníkom, zákonom o obchodných korporáciách a predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu.

Na slovenskom trhu, kde UniCredit Bank pôsobí od 1. decembra 2013 prostredníctvom svojej organizačnej zložky, sa pri svojej činnosti taktiež riadi príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

Spôsob zverejnenia Polročnej finančnej správy

- <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocnizpravy.html>
- <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyrocnispravy.html>
- Oznámenie o zverejnení v denníku Hospodárskej noviny vydávanom v Slovenskej republike

Dátum zverejnenia: 8. septembra 2023

Čas zverejnenia burze cenných papierov podľa § 47 ods. 8 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papierov: 9:00.

Predmet podnikania

Predmet podnikania banky zahŕňa bankové obchody a poskytovanie finančných služieb v plnom rozsahu v zmysle zákona č. 21/1992 Zb., o bankách, v platnom znení, a v zmysle zákona č. 219/1995 Zb., devízového zákona, v platnom znení, t. j.

- a) príjem vkladov od verejnosti;
- b) poskytovanie úverov;
- c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
- d) finančný prenájom (finančný lízing);
- e) platobný styk a zúčtovanie;
- f) vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- g) poskytovanie záruk;
- h) otváranie akreditívov;
- i) obstarávanie inkasa;
- j) poskytovanie investičných služieb;
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona 591/1992 Zb., o cenných papieroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), prijímanie a dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papieroch,

- hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovanie s investičnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, obhospodarovanie individuálnych portfólií na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovanie emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovanie, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschova a správa jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovanie úverov alebo pôžičiek zákazníkom na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ poskytovateľ úveru alebo pôžičky je účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúp podniku,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služby súvisiace s upisovaním emisií podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
- k) vydávanie hypotekárnych záložných listov;
- l) finančné maklérsstvo;
- m) výkon funkcie depozitára;
- n) zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov);
- o) poskytovanie bankových informácií;
- p) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom;
- q) prenájom bezpečnostných schránok;
- r) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

Polročná finančná správa nebola overená audítorm.

Obsah

1. Komentár k finančným výsledkom skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	3
2. Očakávaný vývoj v roku 2023	4
3. Konsolidovaná priebežná účtovná závierka za obdobie končiac sa 30. júna 2023.....	5
4. Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta	25

1. Komentár k finančným výsledkom skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (ďalej len „skupina“) dosiahla k 30. júnu 2023 čistý zisk vo výške 5 249 mil. Kč, čo predstavuje zvýšenie o 18,41 % v porovnaní s výsledkom vo výške 4 433 mil. Kč k 30. júnu 2022.

Rast ziskovosti možno predovšetkým pripísať zvýšeným úrokovým sadzbám a zachovaniu kvality úverového portfólia aj napriek vývoju geopolitickej a ekonomickej situácie (vojna na Ukrajine, vysoké ceny energie, narušenie dodávateľsko-odberateľských reťazcov). Skupina podnikla kroky, ktoré odzrkadľujú tieto zhoršené očakávania v rizikových parametroch ovplyvňujúce zisk alebo stratu – hlbší detail je uvedený v bode c) časti „*Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – úvery a pôžičky klientom*“ konsolidovanej predbežnej účtovnej závierky, ktorá je súčasťou tejto Polročnej finančnej správy.

Výkaz o komplexnom výsledku

Čisté úrokové výnosy narástli v porovnaní s prvou polovicou roka 2022 o 2,04 % na 7 545 mil. Kč (7 702 mil. Kč k 30. júnu 2022). Tento mierny nárast je spôsobený premietnutím vyšších úrokových sadzieb do nákladov na financovanie skupiny prostredníctvom zvýšenia úrokových nákladov.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli na úrovni 1 859 mil. Kč (k 30. júnu 2022: 2 001 mil. Kč), čo predstavuje pokles o 7,10 %.

Čistý zisk z predaja alebo spätného odkupu finančných nástrojov klesol o 15,63 % na 54 mil. Kč (hodnota k 30. júnu 2022 bola 64 mil. Kč).

Zisk z obchodovania sa zvýšil o 38,67 % z 1 019 mil. Kč k 30. júnu 2022 na 1 413 mil. Kč k 30. júnu 2023.

Prevádzkové výnosy dosiahli 10 925 mil. Kč oproti 10 732 mil. Kč k 30. júnu 2022, čo zodpovedá nárastu o 1,80 %.

Správne náklady boli vykázané vo výške 4 072 mil. Kč (k 30. júnu 2022: 4 015 mil. Kč), čo predstavuje nízky nárast o 1,42 %.

Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote klesli medziročne o 73,80 % zo 687 mil. Kč k 30. júnu 2022 na 180 mil. Kč k 30. júnu 2023 v súlade s výpočtom očakávaných strát podľa účtovného štandardu IFRS 9 zohľadňujúci aktualizáciu makro scenárov.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny dosiahli k 30. júnu 2023 výšku 999,1 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 30,36 % v porovnaní s 31. decembrom 2022, kedy bola veľkosť bilančnej sumy 766,4 mld. Kč.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od 31. decembra 2022 poklesli o 17,11 % z 53,2 mld. Kč na 44,1 mld. Kč.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku narástli o 53,6 % na 43,5 mld. Kč (k 31. decembru 2022 bola táto hodnota 28,3 mld. Kč).

Úvery a pôžičky klientom narástli o 5,04 % na celkových 564,1 mld. Kč oproti stavu k 31. decembru 2022 (537,1 mld. Kč).

Rastová dynamika úverového portfólia sa naďalej sústreďuje na segmenty retail (prevažne vďaka rastu hypotekárnych úverov), a malých a stredných firiem.

Úvery a pôžičky bankám v porovnaní so stavom k 31. decembru 2022 narástli o 188,21 % (312,4 mld. Kč k 30. júnu 2023 oproti 108,4 mld. Kč k 31. decembru 2022), a to predovšetkým vďaka nárastu pohľadávok z reverzných repo operácií.

Hodnota hmotného majetku a aktíva s právom na užívanie bola k 30. júnu 2022 6 798 mil. Kč, čo predstavuje nárast o 5,51 % oproti hodnote 6 443 mil. Kč k 31. decembru 2022.

Hodnota nehmotného majetku klesla o 8,78 % z 2 712 mil. Kč k 31. decembru 2022 na 2 474 mil. Kč k 30. júnu 2023.

Závazky

Závazky voči bankám narástli o 32,44 % z 56,9 mld. Kč k 31. decembru 2023 na 75,4 mld. Kč k 30. júnu 2023. Rast je spôsobený najmä nárastom záväzkov z repo operácií.

Závazky voči klientom narástli v porovnaní s 31. decembrom 2022 o 40,34 % na celkových 706,5 mld. Kč (z 503,3 mld. Kč k 31. decembru 2022). Rast je spôsobený predovšetkým nárastom záväzkov z repo operácií.

Vydané dlhové cenné papiere klesli o 70,47 % na celkových 58,7 mld. Kč (z 34,4 mld. Kč k 31. decembru 2022).

Skupina optimalizuje financovanie svojich aktivít, čo vedie k rastu záväzkov z repo operácií. Klientska depozitná základňa (bežné účty a termínové vklady) vzrástla medziročne o 14,8%. Skupina berie vždy do úvahy obozretné riadenie likvidity banky (krátkodobé i štruktúrne).

Imanie

Vlastné imanie skupiny dosiahlo k 30. júnu 2023 výšku 78,8 mld. Kč, čo predstavuje pokles o 2,7 mld. Kč v porovnaní s 31. decembrom 2022, a to z dôvodu, že skupina v tomto roku vyplatila dividendu 8,9 mld. Kč predovšetkým zo zisku roka 2022.

2. Očakávaný vývoj v roku 2023

Skupina dosiahla v 1. polroku 2023 medziročne výrazné zvýšenie hospodárskeho výsledku, predovšetkým vďaka zníženiu strát zo zníženia hodnoty finančných aktív, nárastu prevádzkových výnosov a zníženiu prevádzkových nákladov. Prostredie vyšších úrokových sadzieb, rastúci objem klientskych úverov a depozít spolu s nízkou potrebou tvorby opravných položiek k úverom a vysokou kvalitou úverového portfólia sú príslubom prekročenia očakávaných finančných výsledkov na tento rok.

Objem klientskych úverov narástol oproti koncu roka v retailovom, ako aj firemnom bankovníctve, a to na českom i slovenskom trhu. Tempo rastu nových úverov sa však spomaľovalo v dôsledku nižšieho dopytu zo strany domácností aj podnikového sektora vzhľadom na reštriktívnu menovú politiku.

Na strane vkladov skupina v porovnaní s koncom minulého roka pokračuje v raste vkladov korporátneho bankovníctva a retailových vkladov.

Prevádzkové náklady sa medziročne znížili najmä v dôsledku nepersonálnych nákladov, predovšetkým v oblasti tvorby a rozpúšťania rezerv. V oblasti osobných nákladov zaznamenávame v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast, ktorý je odrazom zvýšenia miezd a odmien zamestnancov. Vďaka dlhodobo vysoko efektívnemu riadeniu prevádzkových nákladov a očakávanému rastu prevádzkových výnosov, skupina očakáva ďalšie mierne zlepšenie ukazovateľa pomeru nákladov k výnosom. Skupina bude naďalej investovať do digitalizácie a optimalizácie interných procesov, čo udrží rast nákladov pod úrovňou inflácie.

Z hľadiska rizika skupina očakáva medziročne mierne nižšiu potrebu tvorby opravných položiek vzhľadom na vysokú kvalitu úverového portfólia, pričom si udrží vysokú úroveň ukazovateľov kapitálovej primeranosti tradične výrazne nad regulačnými požiadavkami.

3. Konsolidovaná priebežná účtovná zvierka za obdobie končiace sa 30. júna 2023

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2023**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	1. 1. – 30. 6. 2023	1. 1. – 30. 6. 2022
Úrokové výnosy, z toho:	16 046	11 166
- úrokové výnosy vypočítané pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby	19 852	13 175
Úrokové náklady	(8 501)	(3 464)
Čisté úrokové výnosy	7 545	7 702
Výnosy z poplatkov a provízií	2 758	2 693
Náklady na poplatky a provízie	(899)	(692)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 859	2 001
Výnosy z dividend	2	3
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	1 413	1 019
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	-	(1)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkupu:	54	64
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25	17
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	28	46
Finančné záväzky	1	1
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov, z toho:	52	(56)
Povinne v reálnej hodnote	52	(56)
Prevádzkové výnosy	10 925	10 732
Straty zo zníženia hodnoty:	(180)	(687)
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(181)	(687)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1	-
Správne náklady	(4 072)	(4 015)
Čisté rozpustenie/(tvorba) rezervy:	111	(53)
Úverové prísluby a poskytnuté záruky	53	(40)
Ostatné rezervy	58	(13)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku a aktív z práva na užívanie	(466)	(475)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(363)	(346)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	350	351
Ostatné prevádzkové výnosy	574	574
Ostatné prevádzkové náklady	(224)	(223)
Prevádzkové náklady	(4 440)	(4 538)
Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností ocenených reálnou hodnotou	-	-
Zisk/(strata) z majetkových účastí	27	27
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	(1)	(1)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	6 331	5 533
Daň z príjmov	(1 082)	(1 100)
Výsledok hospodárenia po zdanení	5 249	4 433
Čistý zisk priraditeľný vlastníkom skupiny	5 249	4 433

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2023**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	1. 1. – 30. 6. 2023	1. 1. – 30. 6. 2022
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výsledku hospodárenia		
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	(1)	2
zmena reálnej hodnoty	(1)	2
odložená daň		
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:	3	10
zmena reálnej hodnoty	8	18
prevody do ostatných netto položiek imania	(4)	(5)
odložená daň	(1)	(3)
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výsledku hospodárenia		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov v zabezpečení peňažných tokov, z toho:	1 219	(3 433)
Zmena reálnej hodnoty	2 152	(3 911)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	(650)	(348)
Odložená daň	(283)	826
Fond z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	6	(528)
Zmena reálnej hodnoty	12	(587)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	(4)	(65)
Odložená daň	(2)	124
Kurzové zisky z konsolidácie zahraničnej pobočky	(170)	2
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	1 057	(3 947)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení priraditeľné vlastníkom skupiny	1 057	(3 947)
Celkový komplexný výsledok po zdanení	6 306	486
Celkový komplexný výsledok po zdanení priraditeľný vlastníkom skupiny	6 306	486

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii k 30. júnu 2023

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Peniaze a peňažné prostriedky	5 927	7 086
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	44 128	53 235
Určené na obchodovanie	43 537	52 695
Povinne v reálnej hodnote	591	540
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	43 497	28 319
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	876 518	645 469
Úvery a pôžičky bankám	312 393	108 389
Úvery a pôžičky klientom	564 125	537 080
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	16 133	21 431
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečených nástrojov	(2 043)	(3 164)
Majetkové účasti	325	355
Hmotný majetok a aktíva s právom na užívanie	6 798	6 443
Investície do nehnuteľností	-	-
Nehmotný majetok	2 474	2 712
Daňové pohľadávky, z toho:	2 585	3 036
Splatná daň	4	10
Odložená daň	2 581	3 026
Dlhodobé aktíva určené na predaj	-	-
Ostatné aktíva	2 799	1 490
Aktíva celkom	999 141	766 412
Cudzie zdroje		
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	43 296	52 725
Určené na obchodovanie	43 296	52 725
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	840 484	594 696
Záväzky voči bankám	75 369	56 910
Záväzky voči klientom a záväzky z lízingu	706 452	503 374
Vydané dlhové cenné papiere	58 663	34 412
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	32 724	39 799
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečených nástrojov	(10 266)	(12 656)
Daňové záväzky, z toho:	1 252	1 459
Splatná daň	661	808
Odložená daň	591	651
Ostatné pasíva	11 740	7 703
Rezervy na riziká a poplatky	1 143	1 264
Záväzky celkom	920 373	684 990
Vlastné imanie		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	(7 982)	(8 825)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	69 251	68 869
Zisk za účtovné obdobie	5 249	9 128
Vlastné imanie celkom	78 768	81 422
Záväzky a vlastné imanie celkom	999 141	766 412

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za obdobie od 1. januára do 30. júna 2023

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva

prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	Základné imanie	Emisné ážio	Rozdiel z precenenia			Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk a rezervné fondy			Zisk za obdobie	Vlastné imanie	
			zabezpečujúcich nástrojov	finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	majetku oceňovaného v reálnej hodnote		kurzových ziskov/ (strát) zahraničnej pobočky	Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond			Nerozdelený zisk
Stav k 1. januáru 2022	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(575)	(147)	5 243	12 402	51 146	6 981	81 881
Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom												
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie										6 981	(6 981)	-
Výplata dividend									(793)	(5 869)		(6 662)
Vplyv konsolidácie						(10)				(44)		(54)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie												
Čistý zisk za bežné obdobie											4 433	4 433
Ostatné celkom			(3 433)	(526)	10	2						(3 947)
Zostatok k 30. júnu 2022	8 755	3 495	(9 431)	(144)	207	(573)	(157)	5 243	11 609	52 214	4 433	75 651
Stav k 1. januáru 2022	8 755	3 495	(8 005)	(146)	201	(875)	(204)	5 243	11 609	52 221	9 128	81 422
Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom												
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie										9 128	(9 128)	-
Výplata dividend										(8 923)		(8 923)
Vplyv konsolidácie						20	(30)			(33)		(43)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie												
Čistý zisk za bežné obdobie											5 249	5 249
Ostatné celkom			1 219	5	3	(170)						(1 057)
Zostatok k 30. júnu 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 peňažných tokoch za obdobie od 1. januára do 30. júna 2023
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2023	1.1. – 30.6.2022
Zisk po zdanení	5 249	4 433
Úpravy o nepeňažné položky:		
Straty zo zníženia hodnoty:		
finančných aktív v umorovanej hodnote	(182)	687
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(181)	687
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(1)	-
Precenenie finančných nástrojov	258	(329)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(112)	53
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	(53)	40
Iné netto rezervy	(59)	13
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	466	475
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	363	346
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(28)	(46)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	(28)	(46)
Zisk/strata z majetkových účastí	30	37
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	1	1
Dane	1 082	1 100
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	(150)	2
Ostatné nepeňažné úpravy	(2 795)	727
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	4 182	7 486
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	8 938	(17 799)
určené na obchodovanie	8 937	(17 752)
povinne oceňované v reálnej hodnote	1	(47)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(228 959)	(217 590)
pohľadávky voči bankám	(203 675)	(181 427)
pohľadávky voči klientom	(25 284)	(36 163)
Ostatné finančné nástroje *	1 479	(227)
Ostatný majetok	(1 311)	(422)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(9 615)	17 538
určené na obchodovanie	(9 615)	17 538
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	220 326	231 603
záväzky voči bankám	17 476	37 113
záväzky voči klientom	202 850	194 490
Ostatné záväzky	4 029	9 637
Platená daň z príjmov	(1 151)	(647)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(2 082)	29 579
(Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku *	(19 405)	(11 653)
Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku *	5 350	3 209
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	435	485
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(124)	(154)
Prijaté dividendy	2	3
Čisté peňažné toky z investičných činností	(13 742)	(8 110)
Vyplatené dividendy	(8 923)	(6 662)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov	24 517	504
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	(750)	(1 124)
(Platba) lízingových záväzkov	(179)	181
Čisté peňažné toky z finančných činností	14 665	(7 101)
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	7 086	5 772
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	5 927	20 140
Prijaté úroky	15 000	10 973
Zaplatené úroky	(6 647)	(3 213)

* Skupina sa za účelom lepšieho vyjadrenia podstaty hodnôt na riadku „(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov“ rozhodla časť tohto riadku odpovedajúci Ostatným finančným nástrojom zahrnúť do peňažných tokov z prevádzkovej činnosti a upraviť porovnávacie obdobie. Zostávajúca časť peňažných tokov z investičnej činnosti predstavovaná finančnými aktívami v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku bola rozdelená medzi peňažné tokmi spôsobené kúpou a predajom a splatnosťou.

KONSOLIDÁCIA

Skupina sa skladá z materskej spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom na adrese Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle, 10 dcérskych spoločností a jednej pridruženej spoločnosti.

Konečným vlastníkom banky je spoločnosť UniCredit S.p.A, Miláno, ktorá uskutočňuje konsolidáciu celej skupiny UniCredit v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Niektoré dcérske spoločnosti vedú účtovníctvo podľa českých alebo slovenských účtovných štandardov a skupina vykonáva reklasifikácie a úpravy údajov podľa IFRS.

V priebehu 1. polovice roka 2023 nenastala žiadna zmena v štruktúre konsolidačnej skupiny.

ÚČTOVNÉ METÓDY

Táto účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 *Priebežné účtovné výkazníctvo* v znení prijatom Európskou úniou a nebola auditovaná.

Pre priebežnú účtovnú závierku boli použité rovnaké účtovné pravidlá a metódy a rovnaké významné účtovné dohady a predpoklady (okrem dohadov a predpokladov dotknutých, aktuálnym geopolitickým vývojom – vid' nižšie) ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

Vplyv súčasnej geopolitickej situácie

Skupina pozorne sleduje súčasnú geopolitickú a hospodársku situáciu a pravidelne posudzuje jej vyhliadky a potenciálny vplyv na svoje úverové portfólio. Doteraz sme nezaznamenali podstatné zhoršenie kvality portfólia v dôsledku globálnych vplyvov (vojna na Ukrajine, vysoké ceny energií, vysoké úrokové sadzby, narušenie dodávateľsko-odberateľských reťazcov), ale naďalej očakávame, že negatívne ekonomické dôsledky sa prejavia a ovplyvnia jednotlivé spoločnosti aj celé odvetvia. Skupina prijala opatrenia, aby tieto zhoršujúce sa očakávania zohľadnila v rizikových parametroch ovplyvňujúcich hospodársky výsledok.

Tieto okolnosti si vyžadujú dôkladné zhodnotenie niektorých položiek účtovnej závierky k 30. júnu 2023, ktorých návratnosť závisí od prognóz budúcich peňažných tokov, a to prehodnotením peňažných tokov tak, aby zohľadňovali predpoklady o vplyve súčasnej geopolitickej situácie.

Hoci tieto posúdenia boli vykonané na základe informácií, ktoré sa k 30. júnu 2023 považovali za primerané a podložené, súčasný scenár je ovplyvnený vysokou mierou neistoty, ktorej výsledok nie je v súčasnosti predvídateľný vzhľadom na vyššie uvedené priame a nepriame vplyvy (vysoké ceny energií, narušenie dodávateľských reťazcov atď.)

Ďalšie podrobnosti o vplyve súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe sú uvedené v bode c) v časti *Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – úvery a pôžičky klientom* v konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2023**

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Pokladničná hotovosť	3 495	3 758
Vklady centrálnych bankách	47	318
Ostatné vklady na požiadanie	2 385	3 010
Celkom	5 927	7 086

Peniaze sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako peniaze a peňažné prostriedky.

Položka „Ostatné vklady na požiadanie“ obsahuje bežné účty a vklady na požiadanie v bankách.

FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTOM NÁKLADOV ALEBO VÝNOSOV**(a) Na obchodovanie****(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou**

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2023				
Dlhové cenné papiere	3	-	-	3
Deriváty	-	43 024	510	43 534
Celkom	3	43 024	510	43 537

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2022				
Dlhové cenné papiere	11	-	-	11
Deriváty	1	52 530	153	52 684
Celkom	12	52 530	153	52 695

(ii) Podľa typu emitenta

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere		
Inštitúcie verejnej správy	3	11
Ostatné	-	-
Celkom	3	11

FINANČNÉ AKTÍVA OCENENÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ OSTATNÉ SÚČASTI KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2023				
Dlhové cenné papiere	40 232	3 241	4	43 477
Akcie	-	-	20	20
Celkom	40 232	3 241	24	43 497
31. decembra 2022				
Dlhové cenné papiere	23 507	4 548	246	28 301
Akcie	-	-	18	18
Celkom	23 507	4 548	264	28 319

(b) Podľa typu emitenta

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Dlhové cenné papiere		
Finančné inštitúcie	-	2 381
Vládne inštitúcie	41 112	22 563
Ostatné	2 371	3 357
Akcie		
Ostatné	20	18
Celkom	43 497	28 319

(c) Majetkové účasti

Obchodné meno	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávací a cena	Čistá účtovná hodnota 2023	Čistá účtovná hodnota 2022	Podiel skupiny k 30.06.2023	Podiel skupiny k 31.12.2022
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkom			0,24	0,24	0,24	-	-

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2023

 zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
 prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

FINANČNÉ AKTÍVA V AMORTIZOVANEJ HODNOTE – ÚVERY A PÔŽIČKY KLIENTOM
(a) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa typu pohľadávok
Firemní klienti

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
30. júna 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	30 395	(515)	29 880	6 557	(279)	6 278	1 704	(1 344)	360	38 656	30 395	36 518
Hypotekárne úvery	122 168	(660)	121 508	12 223	(448)	11 775	2 933	(1 726)	1 207	137 324	122 168	134 490
Kreditné karty	11	-	11	3	-	3	1	-	1	15	11	15
Lízingy	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
Ostatné úvery	151 858	(868)	150 990	20 297	(848)	19 449	3 401	(2 173)	1 228	175 556	151 858	24 359
Dlhové cenné papiere	24 359	-	24 359	-	-	-	-	-	-	24 359	24 359	171 667
Celkom	342 882*	(2 133)	340 749	43 041	(1 698)	41 343	8 656	(5 623)	3 033	394 579	342 882	385 125

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 4 mil. Kč.

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. decembra 2022												
Bežné účty (kontokorenty)	29 236	(444)	28 792	7 993	(216)	7 777	1 925	(1 651)	274	39 154	(2 311)	36 843
Hypotekárne úvery	103 705	(509)	103 196	17 926	(634)	17 292	2 930	(1 742)	1 188	124 561	(2 885)	121 676
Kreditné karty	9	-	9	4	-	4	1	-	1	14	-	14
Lízingy	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
Ostatné úvery	147 012	(873)	146 139	20 355	(643)	19 712	3 662	(2 279)	1 383	171 029	(3 795)	167 234
Dlhové cenné papiere	18 828	-	18 828	-	-	-	-	-	-	18 828	-	18 828
Celkom	314 850*	(1 936)	312 914	49 185	(1 611)	47 574	9 222	(6 062)	3 160	373 257	(9 609)	363 648

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 6 mil. Kč.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2023

 zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
 prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

<i>Retailoví klienti</i>												
	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
30. júna 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	808	(8)	800	419	(19)	400	58	(47)	11	808	(8)	1 211
Hypotekárne úvery	128 017*	(138)	127 879	29 255	(513)	28 742	437	(149)	288	128 017	(138)	156 909
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 846**	(136)	7 710	3 688	(414)	3 274	258	(185)	73	7 846	(136)	11 057
Lízingy	659	(4)	655	542	(12)	530	64	(36)	28	659	(4)	1 213
Ostatné úvery	7 701	(62)	7 639	947	(50)	897	170	(96)	74	7 701	(62)	8 610
Celkom	145 031	(348)	144 683	34 851	(1 008)	33 843	987	(513)	474	145 031	(348)	179 000

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 22 mil. Kč.

**Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 1 mil. Kč.

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. decembra 2022												
Bežné účty (kontokorenty)	845	(9)	836	631	(23)	608	66	(51)	15	1 542	(83)	1 459
Hypotekárne úvery	122 686*	(118)	122 568	29 743	(420)	29 323	498	(140)	358	152 927	(678)	152 249
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	5 743**	(94)	5 649	4 590	(419)	4 171	210	(151)	59	10 543	(664)	9 879
Lízingy	680	(5)	675	589	(14)	575	68	(38)	30	1 337	(57)	1 280
Ostatné úvery	7 622	(63)	7 559	985	(59)	926	182	(102)	80	8 789	(224)	8 565
Celkom	137 576	(289)	137 287	36 538	(935)	35 603	1 024	(482)	542	175 138	(1 706)	173 432

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 24 mil. Kč.

**Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 2 mil. Kč.

(b) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa sektorov

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Finančné inštitúcie	48 941	48 193
Nefinančné inštitúcie	301 140	285 210
Vládny sektor	35 044	30 245
Fyzické osoby a ostatní	179 000	173 432
Celkom	564 125	537 080

(c) Analýza pohľadávok voči klientom z pohľadu dopadu aktuálnej geopolitickej situácie

Skupina preskúmala svoje portfóliá s cieľom identifikovať aktíva s priamou expozíciou voči Ukrajine a/alebo Ruskej federácii a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená (z hľadiska riadenia úverového rizika približne 1 289 mil. Kč, čo predstavuje 0,23 % klientskej expozície skupiny). Skupina tiež identifikovala aktíva, ktoré sú najviac ovplyvnené rôznymi vplyvmi súčasnej geopolitickej situácie, ako sú vysoké ceny energií, narušené dodávateľské reťazce, sankcie atď. a analyzovala potenciál realizácie rizika v jednotlivých prípadoch. Nepriame expozície s vysokým rizikom boli zaradené do úrovne 2 alebo 3 a tieto expozície predstavujú z hľadiska riadenia úverového rizika približne 483 mil. EUR, čo predstavuje 0,1 % klientskej expozície skupiny. Kumulatívna výška rezerv na tieto priame a nepriame expozície (s vysokým rizikom) k 30. júnu 2023 predstavuje približne 178 mil. Kč.

FINANČNÉ ZÁVÄZKY V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(a) Záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Bežné účty	419 206	394 021
Termínované vklady	137 453	99 875
Repo operácie	145 996	-
Záväzok z prenájmu podľa IFRS 16	2 114	1 995
Ostatné	1 683	7 483
Celkom	706 452	503 374

(b) Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Hypotekárne záložné listy	40 255	16 793
Štruktúrované dlhopisy	1 537	1 372
Iné vydané dlhové cenné papiere	16 871	16 247
Celkom	58 663	34 412

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	1 088	1 150
- Stupeň 1	307	324
- Stupeň 2	210	244
- Stupeň 3	571	582
Súdne spory	30	89
Rezerva na reštrukturalizáciu	1	1
Ostatné	24	24
Celkom rezervy	1 143	1 264

	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizácia	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2023	1 150	89	1	24	1 264
Tvorba počas roka	570	1	-	-	571
Použitie počas roka	-	(1)	-	-	(1)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(632)	(59)	-	-	(691)
Celkom 30. júnu 2023	1 088	30	1	24	1 143

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Skupina v prvej polovici roka 2023 a v prvej polovici roka 2022 nerozpustila stratu zo zníženia hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v prvej polovici roka 2023 vyplatila dividendu vo výške 8 923 mil. Kč (v roku 2022 vyplatená dividendu vo výške 6 662 mil. Kč.).

SEGMENTOVÁ ANALÝZA

IFRS 8 Prevádzkové segmenty stanovuje prezentovanie a reportovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade skupiny je touto osobou predstavenstvo banky.

Skupina primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: retailové a privátne bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia skupiny. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

Retailové a privátne bankovníctvo zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty, investičné poradenstvo.

Firemné a investičné bankovníctvo, lízing zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, lízingy, faktoring, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, operácie s derivátmi a zahraničnými menami, operácie na kapitálovom trhu vrátane úpisu akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

Ostatné služby – služby, ktoré nie sú súčasťou vyššie uvedených kategórií.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízing	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2023				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 610	6 342	(1 405)	7 547
Ostatné čisté výnosy	742	2 886	127	3 755
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	-	(88)	(741)	(829)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(494)	239	75	(180)
Náklady segmentu	(2 014)	(2 460)	512	(3 962)
Zisk pred zdanením	844	6 919	(1 432)	6 331
Daň z príjmov			(1 082)	(1 082)
Výsledok segmentu	844	6 919	(2 514)	5 249
Aktíva podľa segmentov	199 574	783 191	16 376	999 141
Cudzí zdroje podľa segmentov	311 076	543 048	66 249	920 373

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2023**

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízing	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2022				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 444	5 304	(43)	7 705
Ostatné čisté výnosy	962	3 037	(594)	3 405
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	-	(86)	(735)	(821)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(588)	(100)	1	(687)
Náklady segmentu	(1 987)	(2 571)	489	(4 069)
Zisk pred zdanením	831	5 584	(882)	5 533
Daň z príjmov			(1 100)	(1 100)
Výsledok segmentu	831	5 584	(1 982)	4 433
Aktíva podľa segmentov	185 824	739 323	30 239	955 386
Cudzí zdroje podľa segmentov	286 059	556 638	37 038	879 735

Daň z príjmu za všetky segmenty je vykázaná v segmente „Ostatné“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac než 10 % výnosov skupiny.

(b) Informácie o zemepisných oblastiach

	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2023			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 553	1 995	7 548
Ostatné čisté výnosy	2 687	1 050	3 737
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(569)	(255)	(824)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	253	(433)	(180)
Náklady segmentu	(2 963)	(999)	(3 962)
Zisk pred zdanením	4 961	1 359	6 320
Daň z príjmov	(872)	(211)	(1 083)
Výsledok segmentu	4 089	1 148	5 237
Aktíva podľa segmentov	806 643	192 498	999 141
Cudzí zdroje podľa segmentov	811 607	108 766	920 373

	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2022			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	6 322	1 383	7 705
Ostatné čisté výnosy	2 568	837	3 405
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(564)	(257)	(821)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(359)	(328)	(687)
Náklady segmentu	(3 012)	(1 057)	(4 069)
Zisk pred zdanením	4 955	578	5 533
Daň z príjmov	(892)	(208)	(1 100)
Výsledok segmentu	4 063	370	4 433
Aktíva podľa segmentov	798 460	156 926	955 386
Cudzie zdroje podľa segmentov	735 158	144 577	879 735

PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

V rámci obvyklých obchodných transakcií skupina vstupuje do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú zaúčtované v rámci súvahy skupiny a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje. Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne sumy podsúvahových operácií.

Podmienené záväzky**Súdne spory**

Skupina k 30. júnu 2023 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov skupina čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu skupiny.

Záväzky zo záruk a úverových príslužob a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslužob. Príslužby úverov vydané skupinou zahŕňajú vydané príslužby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné príslužby sú skupinou vydané príslužby úverov alebo záruk, ktoré skupina môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné príslužby predstavujú záväzok skupiny poskytnúť úver alebo vystaviť záruky, ktorých plnenie je viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, avšak do značnej miery je nezávislé od vôle skupiny.

Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenia, že skupina vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú obdobné riziko ako úvery a preto k nim skupina vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom.

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok skupiny, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Skupina k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2023**

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 30. júnu 2023 bola celková suma týchto rezerv 1 088 mil. Kč (k 31. decembru 2022: 1 150 mil. Kč).

	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
30. júna 2023			
Akreditívy 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
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové 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
Celkom	223 890	(1 088)	222 802
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. decembra 2022			
Akreditívy a 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
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové 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
Celkom	212 138	(1 150)	210 988

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Subjekty sa považujú za osoby s osobitným vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo uplatňuje podstatný vplyv na finančné alebo prevádzkové politiky tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov sa uzatvárajú transakcie s osobami s osobitným vzťahom. Tieto transakcie predstavujú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zo zmluvných strán nevznikla ujma.

Ako spriaznené osoby boli predovšetkým identifikované materská spoločnosť banky a jej sesterské spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, ďalej členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila kapitálový program pre zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie materskej spoločnosti skupiny UniCredit so zľavou. Na zľavové akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas obdobia viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že pracovný pomer príslušného zamestnanca v skupine UniCredit bude ukončený. Poskytnutá zľava je alokovaná na jednotlivé spoločnosti v skupine UniCredit, ktoré sú zapojené do programu a tieto spoločnosti ju účtujú a časovo ju rozlišujú počas obdobia viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Peniaze a peňažné prostriedky	653	1 357
Úvery a pôžičky bankám	10 626	12 032
Finančné aktíva na obchodovanie	22 932	28 744
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 654	7 343
Celkom	39 865	49 476
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky voči bankám	9 983	461
Dlhové cenné papiere	15 739	15 967
Finančné záväzky určené na obchodovanie	22 098	28 476
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 824	19 130
Celkom	62 644	64 034
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	730	778
Neodvolateľné úverové rámce	1 208	1 222
Celkom	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 provízie	(15)	(29)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	233	(530)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	1 722	(1 011)
Správne náklady	(443)	(29)
Celkom	(381)	(2 911)

(b) Transakcie s členmi kľúčového vedenia

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Úvery a pôžičky klientom		
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	32	29
Ostatní členovia vedenia	119	122
Celkom	151	151
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky voči klientom		
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	60	59
Ostatní členovia vedenia	117	106
Celkom	177	165
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce		
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	6	6
Celkom	7	7

(c) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Aktíva		
Peniaz a peňažné prostriedky	1 315	722
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	117	159
UniCredit Bank Austria AG	1 084	409
UniCredit Bank Hungary Zrt.	18	14
AO UniCredit Bank	82	120
Finančné aktíva na obchodovanie	10 709	11 712
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	10 702	11 712
Úver a pôžičky bankám	51	54
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	25	-
AO UniCredit Bank	10	6
Úver a pôžičky klientom	1 187	1 045
<i>z toho:</i>		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 187	1 045
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 349	11 254
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	8 349	11 254
Celkom	21 611	18 179

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2023**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Závazky		
Závazky voči bankám	3 729	5 351
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	1 016	1 058
UniCredit Bank AG	2 690	4 198
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4	55
Závazky voči klientom	47	54
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	47	54
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 415	4 698
z toho:		
UniCredit Bank AG	4 415	4 698
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	13 693	14 931
z toho:		
UniCredit Bank AG	13 693	14 931
Celkom	21 884	15 108
	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	2 909	3 820
z toho:		
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
Neodvolateľné úverové rámce	5 922	6 448
z toho:		
UniCredit Bank AG	3 980	4 045
UniCredit Bank Austria AG	1 436	1 333
RCI Financial Services, s.r.o.	465	1 005
Celkom	8 831	10 268

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2023**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (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 poplatkov a provízií	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 provízie	(3)	(4)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(237)	2 972
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(244)	2 972
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(267)	(1 249)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(267)	(1 249)
Všeobecné správne 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)
Celkom	1 384	2 547

NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Vedeniu skupiny nie sú známe žiadne udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu priebežnej účtovnej závierky skupiny.

4. Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta

Konsolidovaná priebežná účtovná zvierka podľa nášho najlepšieho vedomia podáva verný a poctivý obraz o majetku, záväzkoch, finančnej situácii a výsledkoch hospodárenia emitenta a jeho konsolidačného celku. Komentár k finančným výsledkom skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia obsahujúci verný opis dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých 6 mesiacoch účtovného obdobia, a ich vplyvu na konsolidovanú predbežnú účtovnú zvierku, Očakávaný vývoj v roku 2023 obsahujúci opis hlavných rizík a neistôt pre zvyšných 6 mesiacov účtovného obdobia, a opis transakcií so spriaznenými stranami v prvých 6 mesiacoch účtovného obdobia, ktoré podstatne ovplyvnili výsledky hospodárenia emitenta a jeho konsolidačného celku, obsahujú podľa nášho najlepšieho vedomia verný prehľad týchto požadovaných informácií.

V Prahe 8. septembra 2023


Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA
predseda predstavenstva


MASSIMO FRANCESE
člen predstavenstva