

Polročná správa 2022

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Vydaná 9. septembra 2022

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 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 2022 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 Branecová

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 správy

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

Dátum zverejnenia: 9. septembra 2022

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,

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2020

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

- 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 maklérstvo;
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 správa nebola overená audítorom.

Obsah

1. Komentár k finančným výsledkom skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	3
2. Očakávaný vývoj v roku 2022	5
3. Konsolidovaná priebežná účtovná závierka za obdobie končiace sa 30. júna 2022.....	6
4. Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta	26

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 2022 čistý zisk vo výške 4 433 mil. Kč, čo predstavuje zvýšenie o 33,36 % v porovnaní s výsledkom vo výške 3 324 mil. Kč k 30. júnu 2021.

Rast ziskovosti možno predovšetkým pripísať ustupujúcim makroekonomickým dopadom COVID-19, zvýšeným úrokovým sadzbám a zachovaniu kvality úverového portfólia aj napriek vývoju geopolitickej situácie vo východnej Európe, extrémnemu rastu cien energetických komodít, narušeniu dodávateľsko-odberateľských reťazcov a sankciám namiereným proti Ruskej federácii. Skupina podnikla kroky, ktoré odzrkadľujú tieto zhoršené očakávania v rizikových parametroch vo výpočte očakávaných úverových strát („ECL“) – 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 správy.

Výkaz o komplexnom výsledku

Čisté úrokové výnosy narástli v porovnaní s prvou polovicou roka 2021 o 26,70 % na 7 702 mil. Kč (6 079 mil. Kč k 30. júnu 2021). Tento výsledok je predovšetkým ovplyvnený vyššími úrokovými sadzbami, ktoré ČNB začala výraznejšie zvyšovať v 4. štvrtroku 2021 na účely zmiernenia rastu inflácie.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli na úrovni 2 001 miliónov Kč (k 30. júnu 2021: 1 750 mil. Kč), čo predstavuje nárast o 14,34 %.

Čistý zisk z predaja alebo spätného odkupu finančných nástrojov klesol o 73,55 % na 64 mil. Kč (hodnota k 30. júnu 2021 bola 242 mil. Kč).

Zisk z obchodovania nepatme klesol o 7,95 % z 1 107 mil. Kč k 30. júnu 2021 na 1 019 mil. Kč k 30. júnu 2022.

Prevádzkové výnosy dosiahli 10 732 mil. Kč oproti 9 215 mil. Kč k 30. júnu 2021, čo zodpovedá nárastu o 16,46 %.

Správne náklady boli vykázané vo výške 4 015 mil. Kč (k 30. júnu 2021: 3 849 mil. Kč), čo predstavuje nízky nárast o 4,31 %.

Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote klesli medziročne o 9,25 % zo 757 mil. Kč k 30. júnu 2021 na 687 mil. Kč k 30. júnu 2022, kedy nárast očakávaných strát v súlade s ich výpočtom podľa účtovného štandardu IFRS 9 zohľadňujúci aktualizáciu makro scenárov a aktuálnu makroekonomickú situáciu bol eliminovaný rozpustením už nepotrebných zaúčtovaných strát zo zníženia hodnoty.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny dosiahli k 30. júnu 2022 výšku 955,4 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 37,77 % v porovnaní s 31. decembrom 2021, kedy bola veľkosť bilančnej sumy 693,5 mld. Kč.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od 31. decembra 2021 narástli o 50,84 % z 35,2 mld. Kč na 53,1 mld. Kč.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku narástli o 30,50 % na 28,5 mld. Kč (k 31. decembru 2021 bola táto hodnota 21,8 mld. Kč).

Úvery a pôžičky klientom narástli o 7,32 % na celkových 518,7 mld. Kč oproti stavu k 31. decembru 2021 (483,3 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 2021 narástli o 149,11 % (303,5 mld. Kč k 30. júnu 2022 oproti 121,8 mld. Kč k 31. decembru 2021), a to predovšetkým vďaka nárastu pohľadávok z reverzných repo operácií.

Hodnota hmotného majetku a aktíva s právom na užívanie bola k 30. júnu 2022 6 585 mil. Kč, čo predstavuje nárast o 1,14 % oproti hodnote 6 511 mil. Kč k 31. decembru 2021.

Hodnota nehmotného majetku klesla o 5,95 % z 2 876 mil. Kč k 31. decembru 2021 na 2 705 mil. Kč k 30. júnu 2022.

Závazky

Závazky voči bankám narástli o 64,90 % z 56,9 mld. Kč k 31. decembru 2021 na 93,8 mld. Kč k 30. júnu 2022. Rast je spôsobený najmä nárastom záväzkov z repo operácií.

Závazky voči klientom narástli v porovnaní s 31. decembrom 2021 o 41,47 % na celkových 665,1 mld. Kč. (z 470,2 mld. Kč k 31. decembru 2021). Rast je spôsobený predovšetkým nárastom záväzkov z repo operácií.

Vydané dlhové cenné papiere klesli o 2,17 % na celkových 23,3 mld. Kč (z 23,9 mld. Kč k 31. decembru 2021).

Skupina optimalizuje financovanie svojich aktivít, čo vedie k rastu záväzkov z repo operácií. Klientska depozitná základňa (bežné účty a termínové vklady) rástla medziročne len mierne. Skupina berie vždy do úvahy obozretné riadenie likvidity banky (krátkodobé i štrukturálne).

Imanie

Vlastné imanie skupiny dosiahlo k 30. júnu 2022 výšku 75,7 mld. Kč, čo predstavuje pokles o 6,2 mld. Kč v porovnaní s 31. decembrom 2021, a to z dôvodu, že skupina v tomto roku vyplatila dividendu 6,7 mld. Kč predovšetkým zo zisku roka 2021.

2. Očakávaný vývoj v roku 2022

Skupina dosiahla v 1. polroku 2022 medziročne výrazné zvýšenie hospodárskeho výsledku, predovšetkým vďaka nárastu prevádzkových výnosov. Prostredie vyšších úrokových sadzieb, rastúci objem klientskych úverov a depozít a návrat výšky výnosov z poplatkov a provízií na „predcovidovú“ úroveň 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. V druhej polovici roka očakávame spomalenie tempa rastu, najmä v Českej republike, vplyvom nižšieho dopytu po úveroch zo strany klientov kvôli vyšším úrokovým sadzbám.

Na strane depozít skupina naďalej rastie v korporátnom bankovníctve oproti koncu minulého roka, kým retailové vklady stagnujú vplyvom rastúcich spotrebiteľských cien.

Prevádzkové náklady medziročne rastú predovšetkým vďaka nepersonálnym nákladom, primárne v oblasti odpisov z nehmotného majetku, a to vďaka pokračujúcim investíciám do IT. Aj v oblasti personálnych nákladov sledujeme nárast oproti predchádzajúcemu roku, ktorý odzrkadľuje navýšenie miezd a zamestnaneckých benefitov. Z pohľadu celého roka očakávame medziročný nárast prevádzkových nákladov výrazne pod priemernú infláciu.

Z hľadiska rizík banka očakáva medziročne mierne nižšiu potrebu tvorby opravných položiek vďaka vysokej kvalite úverového portfólia a zároveň si udržiava vysokú úroveň ukazovateľov kapitálovej primeranosti.

3. Konsolidovaná priebežná účtovná zvierka za obdobie končiace sa 30. júna 2022

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	1. 1. – 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2021
Úrokové výnosy, z toho:	11 166	7 153
- úrokové výnosy vypočítané pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby	13 175	5 840
Úrokové náklady	(3 464)	(1 074)
Čisté úrokové výnosy	7 702	6 079
Výnosy z poplatkov a provízií	2 693	2 343
Náklady na poplatky a provízie	(692)	(593)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 001	1 750
Výnosy z dividend	3	2
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	1 019	1 107
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(1)	-
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkupu:	64	242
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17	165
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	46	94
Finančné záväzky	1	(17)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov, z toho:	(56)	35
Povinne v reálnej hodnote	(56)	35
Prevádzkové výnosy	10 732	9 215
Straty zo zníženia hodnoty:	(687)	(757)
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(687)	(757)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-
Správne náklady	(4 015)	(3 849)
Čisté rozpustenie/(tvorba) rezervy:	(53)	10
Úverové prísluby a poskytnuté záruky	(40)	10
Ostatné rezervy	(13)	-
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku a aktív z práva na užívanie	(475)	(489)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(346)	(277)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	351	321
Prevádzkové náklady	(4 538)	(4 284)
Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností ocenených reálnou hodnotou	-	1
Zisk/(strata) z majetkových účastí	27	27
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	(1)	11
Výsledok hospodárenia pred zdanením	5 533	4 213
Daň z príjmov	(1 100)	(889)
Výsledok hospodárenia po zdanení	4 433	3 324
Čistý zisk priraditeľný vlastníkom skupiny	4 433	3 324

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	1. 1. – 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2021
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výsledku hospodárenia		
Fond z precenenia majetku oceneného reálnou hodnotou, z toho:	10	(17)
Zmena reálnej hodnoty	18	(10)
Prevod precenenia do výsledku hospodárenia minulých rokov	(5)	(10)
Odložená daň	(3)	3
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výsledku hospodárenia		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov v zabezpečení peňažných tokov, z toho:	(3 433)	(2 159)
Zmena reálnej hodnoty	(4 259)	(2 672)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	-	-
Odložená daň	826	513
Fond z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	(528)	(62)
Zmena reálnej hodnoty	(587)	(5)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	(65)	(72)
Odložená daň	124	15
Kurzové zisky z konsolidácie zahraničnej pobočky	2	(420)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	(3 947)	(2 658)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení priraditeľné vlastníkom skupiny	(3 947)	(2 658)
Celkový komplexný výsledok po zdanení	486	666
Celkový komplexný výsledok po zdanení priraditeľný vlastníkom skupiny	486	666

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii k 30. júnu 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Peniaze a peňažné prostriedky	20 140	5 772
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	53 081	35 190
Určené na obchodovanie	52 546	34 646
Povinne v reálnej hodnote	535	544
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	28 451	21 802
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	822 264	605 192
Úvery a pôžičky bankám	303 518	121 843
Úvery a pôžičky klientom	518 746	483 349
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	18 895	12 341
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(1 934)	(366)
Majetkové účasti	328	365
Hmotný majetok a aktíva s právom na užívanie	6 585	6 511
Investície do nehnuteľností	-	-
Nehmotný majetok	2 705	2 876
Daňové pohľadávky, z toho:	3 232	2 553
Splatná daň	51	349
Odložená daň	3 181	2 204
Dlhodobé aktíva určené na predaj	-	8
Ostatné aktíva	1 639	1 220
Aktíva celkom	955 386	693 464
Cudzie zdroje		
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	52 529	35 135
Určené na obchodovanie	52 529	35 135
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	782 284	550 898
Záväzky voči bankám	93 786	56 874
Záväzky voči klientom	665 149	470 158
Vydané dlhové cenné papiere	23 349	23 866
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	38 342	21 755
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(12 388)	(5 395)
Daňové záväzky, z toho:	1 096	998
Splatná daň	382	260
Odložená daň	714	738
Ostatné pasíva	16 461	6 827
Rezervy na riziká a poplatky	1 411	1 365
Záväzky celkom	879 735	611 583
Vlastné imanie		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	(9 941)	(5 994)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	68 909	68 644
Zisk za účtovné obdobie	4 433	6 981
Vlastné imanie celkom	75 651	81 881
Záväzky a vlastné imanie celkom	955 386	693 464

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva

prijatých Európskou úniou (v mil. KČ)

	Základné imanie	Emisné ážio		Fond z precenenia			Nerozdelený zisk a rezervné fondy				Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
			zabezpečovacích nástrojov	finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	majetku oceňovaného reálnou hodnotou	kurzových ziskov/(strát) zo zahr. pobočky	Rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk		
Zostatok k 1. januáru 2021	8 755	3 495	567	353	250	134	5 243	14 471	(47)	47 054	5 317	85 592
Transakcie s vlastníkami spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom												
Rozdelenie zisku za rok 2020										5 317	(5 317)	-
Dividenda												
Dopad konsolidácie									(52)	32		(20)
Celkový komplexný výsledok za obdobie												
Čistý zisk za obdobie											3 324	3 324
Ostatné celkom			(2 159)	(62)	(17)	(420)						(2 658)
Zostatok k 30. júnu 2021	8 755	3 495	(1 592)	291	233	(286)	5 243	14 471	(99)	52 403	3 324	86 238
Zostatok k 1. januáru 2022	8 755	3 495	(5 998)	382	197	(575)	5 243	12 402	(147)	51 146	6 981	81 881
Transakcie s vlastníkami spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom												
Rozdelenie zisku za rok 2021										6 981	(6 981)	-
Dividenda								(793)		(5 869)		(6 662)
Dopad konsolidácie									(10)	(44)		(54)
Celkový komplexný výsledok za obdobie												
Čistý zisk za 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)	5 243	11 609	(157)	52 214	4 433	75 651

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	1. 1. – 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2021
Zisk po zdanení	4 433	3 324
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Straty zo zníženia hodnoty:	687	757
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	687	757
Precenenie finančných nástrojov	(329)	750
Čisté rezervy na riziká a poplatky:	53	(10)
Úverové prísluby a poskytnuté záruky	40	(10)
Ostatné čisté rezervy	13	-
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku a aktív z práva na užívanie	475	489
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	346	277
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkupu:	(46)	(94)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(46)	(94)
Zisk/(strata) z majetkových účastí	37	28
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	1	(11)
Dane	1 100	889
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	2	(420)
Ostatné nepeňažné zmeny	(1 305)	(2 211)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	5 454	3 768
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	(17 799)	(4 486)
Určené na obchodovanie	(17 752)	(4 483)
Povinne v reálnej hodnote	(47)	(3)
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(217 590)	(290 956)
Úvery a pôžičky bankám	(181 427)	(269 390)
Úvery a pôžičky klientom	(36 163)	(21 566)
Ostatné aktíva	(419)	681
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	17 538	3 379
Určené na obchodovanie	17 538	3 379
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	231 603	284 661
Záväzky voči bankám	37 113	12 334
Záväzky voči klientom	194 490	272 327
Ostatné pasíva	9 637	5 711
Platená daň z príjmov	(647)	(1 214)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	27 777	1 544
(Nákup)/predaj a splatnosť finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a ostatné finančné aktíva	(6 642)	(1 128)
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	485	910
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(154)	(313)
Prijaté dividendy	3	2
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(6 308)	(529)
Vyplatené dividendy	(6 662)	-
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – vydané a splatené dlhové cenné papiere	(620)	(852)
(Platba) záväzkov z lízingu	181	(184)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(7 101)	(1 036)
Peniaze a peňažné prostriedky na začiatku obdobia	5 772	4 072
Peniaze a peňažné prostriedky na konci obdobia	20 140	4 051
Prijaté úroky	10 973	7 282
Zaplatené úroky	(3 213)	(1 198)

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, 12 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 2022 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 COVID-19 a aktuálnym geopolitickým vývojom – pozrie nižšie) ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2021. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

Dopad COVID-19

Skupina sleduje aktuálny vývoj šírenia COVID-19 a starostlivo vyhodnocuje určité položky finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí od budúcej projekcie peňažných tokov, ktoré môžu byť ovplyvnené rozšírením COVID-19. Uvedené vyhodnotenia boli vykonané na základe informácií považovaných za primerané a preukázateľné k 30. júnu 2022. Napriek tomu je súčasný scenár ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok nie je v túto chvíľu predvídateľný s ohľadom na budúci vývoj COVID-19.

Dopad súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe

Skupina pozorne sleduje aktuálny vývoj súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe a súvisiace sankcie namierené proti Ruskej federácii a ich dopad na európske ekonomiky, a aj z celosvetového pohľadu.

Skupina preskúmala svoje portfóliá, aby identifikovala aktíva s priamou expozíciou voči Ukrajine a/alebo Ruskej federácii, a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená. Napriek tomu táto okolnosť vyžaduje k 30. júnu 2022 starostlivé vyhodnotenie určitých položiek finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí od budúcej projekcie peňažných tokov, a to prehodnotením peňažných tokov, aby boli zohľadnené predpoklady o dopadoch súčasnej geopolitickej situácie.

Zatiaľ čo uvedené vyhodnotenia boli vykonané na základe informácií považovaných za primerané a preukázateľné k 30. júnu 2022, súčasný scenár je ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok nie je v túto chvíľu predvídateľný s ohľadom na priame i nepriame dopady, ako sú zvýšené ceny energií a narušenie dodávateľských reťazcov.

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022**

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

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Pokladničná hotovosť	4 130	3 612
Vklady centrálnych bankách	189	250
Ostatné vklady na požiadanie	15 821	1 910
Celkom	20 140	5 772

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 2022				
Dlhové cenné papiere	225	-	-	225
Deriváty	34	52 047	240	52 321
Celkom	259	52 047	240	52 546

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2021				
Dlhové cenné papiere	756	248	1	1 005
Deriváty	34	33 360	247	33 641
Celkom	790	33 608	248	34 646

(ii) Podľa typu emitenta

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere		
Inštitúcie verejnej správy	225	1 004
Ostatné	-	1
Celkom	225	1 005

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

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 2022				
Dlhové cenné papiere	23 441	4 797	188	28 426
Akcie	-	-	25	25
Celkom	23 441	4 797	213	28 451

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2021				
Dlhové cenné papiere	16 974	4 747	61	21 782
Akcie	-	-	20	20
Celkom	16 974	4 747	81	21 802

(b) Podľa typu emitenta

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere		
Finančné inštitúcie	2 455	2 493
Vládne inštitúcie	22 501	15 463
Ostatné	3 470	3 826
Akcie		
Ostatné	25	20
Celkom	28 451	21 802

(c) Majetkové účasti

Obchodné meno	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2022	Čistá účtovná hodnota 2021	Podiel skupiny k 30.06.2022	Podiel skupiny k 31.12.2021
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 2022

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 vrátane dopadu modifikácie	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 2022												
Bežné účty (kontokorenty)	29 400	(173)	29 227	10 441	(208)	10 233	2 320	(1 987)	333	42 161	(2 368)	39 793
Reverzné repo operácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hypotekárne úvery	100 492	(261)	100 231	15 475	(322)	15 153	3 425	(2 219)	1 206	119 392	(2 802)	116 590
Kreditné karty	9	-	9	2	-	2	-	-	-	11	-	11
Lízingy	9 422	(52)	9 370	2 070	(79)	1 991	574	(377)	197	12 066	(508)	11 558
Faktoring	6 439	(20)	6 419	959	(3)	956	162	(11)	151	7 560	(34)	7 526
Ostatné úvery	141 828	(559)	141 269	19 907	(533)	19 374	4 022	(2 289)	1 733	165 757	(3 381)	162 376
Dlhové cenné papiere	10 552	-	10 552	-	-	-	-	-	-	10 552	-	10 552
Celkom	298 142*	(1 065)	297 077	48 854	(1 145)	47 709	10 503	(6 883)	3 620	357 499	(9 093)	348 406

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 7 mil. Kč.

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

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 9 mil. Kč.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022

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

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom		
	Hrubá hodnota vrátane dopadu modifikácie	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 2022												
Bežné účty (kontokorenty)	754	(6)	748	489	(41)	448	96	(78)	18	1 339	(125)	1 214
Hypotekárne úvery	134 722*	(212)	134 510	15 597	(546)	15 051	567	(176)	391	150 886	(934)	149 952
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	6 951**	(186)	6 765	2 677	(642)	2 035	244	(173)	71	9 872	(1 001)	8 871
Lízingy	1 242	(8)	1 234	175	(7)	168	78	(44)	34	1 495	(59)	1 436
Ostatné úvery	8 014	(54)	7 960	862	(53)	809	222	(124)	98	9 098	(231)	8 867
Celkom	151 683	(466)	151 217	19 800	(1 289)	18 511	1 207	(595)	612	172 690	(2 350)	170 340

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 26 mil. Kč.

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

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

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 29 mil. Kč.

**Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 3 mil. Kč.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

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

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Finančné inštitúcie	40 028	30 679
Nefinančné inštitúcie	286 741	277 043
Vládny sektor	21 637	12 338
Fyzické osoby a ostatní	170 340	163 289
Celkom	518 746	483 349

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

Na úrovni celkového portfólia bol očakávaný negatívny dopad súčasných makroekonomických trendov zachytený prostredníctvom aktualizácie informácií o výhlade (ďalej „FLI“) a zahrnutím špecifických faktorov. Aktualizácia FLI bola postavená nad zhoršeným makroekonomickým scenárom, ktorý predvída nižšiu rast HDP, vyššiu nezamestnanosť a vyššiu infláciu. Špecifické faktory zachytávajú zhoršenie výhľadu v konkrétnych odvetviach, ktoré sú citlivé na zvýšené ceny surovín alebo na problémy v globálnych dodávateľsko-odberateľských reťazcoch. Z titulu týchto aktualizácií dotvorila skupina opravné položky vo výške 439 mil. Kč.

Skupina priebežne sleduje vývoj geopolitickej situácie vo východnej Európe a očakáva negatívne dopady predovšetkým na európske ekonomiky v dôsledku extrémneho rastu cien energetických komodít, narušenia dodávateľsko-odberateľských reťazcov a sankcií namierených proti Ruskej federácii. Hoci doteraz Skupina nepozoruje zhoršenie kvality úverového portfólia, očakáva, že negatívne ekonomické dôsledky súčasnej situácie postihnú jednotlivé firmy, ako aj celé odvetvia. Skupina podnikla kroky, ktoré odzrkadľujú tieto zhoršené očakávania v rizikových parametroch ovplyvňujúcich hospodársky výsledok.

Skupina preskúmala svoje portfóliá, aby identifikovala konkrétne aktíva s priamou expozíciou (t. j. aktíva vlastnené rezidentmi z daných krajín) voči Ukrajine a/alebo Ruskej federácii, a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená (približne 0,2 % z celkovej hrubej expozície Skupiny). Všetky takto identifikované priame expozície boli zaradené do stupňa 2. Okrem priamych expozícií Skupina identifikovala aj nepriame expozície (t. j. aktíva závislé od dodávateľsko-odberateľských reťazcov v daných krajinách, príp. aktíva citlivé na zmenu ceny energetických komodít) a v jednotlivých prípadoch analyzovala potenciál realizácie rizika. Nepriame expozície s vysokým rizikom boli zaradené do stupňa 2, pričom tieto expozície predstavujú približne 0,1 % z celkovej hrubej expozície Skupiny. Dopad na opravné položky z titulu individuálneho posúdenia priamych a nepriamych expozícií bol približne 145 mil. Kč.

FINANČNÉ ZÁVÄZKY V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(a) Záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Bežné účty	406 662	430 960
Termínované vklady	78 084	34 204
Repo operácie	176 161	-
Záväzok z prenájmu podľa IFRS 16	2 305	2 385
Ostatné	1 937	2 609
Celkom	665 149	470 158

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

(b) Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Hypotekárne záložné listy	5 268	5 860
Štruktúrované dlhopisy	1 400	1 246
Iné vydané dlhové cenné papiere	16 681	16 760
Celkom	23 349	23 866

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	1 270	1 230
- Stupeň 1	184	202
- Stupeň 2	248	136
- Stupeň 3	838	892
Súdne spory	93	81
Rezerva na reštrukturalizáciu	12	15
Ostatné	36	39
Celkom rezervy	1 411	1 365

	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2022	1 230	81	15	39	1 365
Tvorba počas roka	645	13	-	3	661
Použitie počas roka	-	(1)	(3)	(3)	(7)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(605)	-	-	(3)	(608)
Celkom 30 35 635 2022	1 270	93	12	36	1 411

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HNOTNÉHO MAJETKU

Skupina v prvej polovici roka 2022 a v prvej polovici roka 2021 nerozpustila stratu zo zníženia hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v prvej polovici roka 2022 vyplatila dividendu vo výške 6 662 mil. Kč (Skupina v prvej polovici roka 2021 nevyplatila dividendu).

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 prívátne 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

Retailové a privátne bankovníctvo zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, spořice 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.

V priebehu 1. polroka 2022 skupina vykonala úpravu zaradenia do jednotlivých segmentov. V súlade s IFRS 8 Prevádzkové segmenty boli upravené hodnoty vykázané v rámci informácií o segmentoch podľa kategórie klientov k 30. júnu 2021 na účely zachovania porovnateľnosti vykázaných hodnôt.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a privátne 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
Cudzie zdroje podľa segmentov	286 059	556 638	37 038	879 735
	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízing	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2021				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 411	3 834	836	6 081
Ostatné čisté výnosy	843	2 639	1	3 483
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	-	(91)	(675)	(766)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	154	(924)	13	(757)
Náklady segmentu	(1 796)	(2 458)	426	(3 828)
Zisk pred zdanením	612	3 000	601	4 213
Daň z príjmov			(889)	(889)
Výsledok segmentu	612	3 000	(288)	3 324
Aktíva podľa segmentov	171 145	771 527	13 064	955 736
Cudzie zdroje podľa segmentov	326 496	523 301	19 701	869 498

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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

(b) Informácie o zemepisných oblastiach

	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
	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2021			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	4 637	1 444	6 081
Ostatné čisté výnosy	2 643	840	3 483
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(524)	(242)	(766)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(573)	(184)	(757)
Náklady segmentu	(2 846)	(982)	(3 828)
Zisk pred zdanením	3 337	876	4 213
Daň z príjmov	(673)	(216)	(889)
Výsledok segmentu	2 664	660	3 324
Aktíva podľa segmentov	800 268	155 468	955 736
Cudzie zdroje podľa segmentov	726 132	143 366	869 498

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 2021 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 príslubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Prísľuby úverov vydané skupinou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú skupinou vydané prísluby úverov alebo záruk, ktoré skupina môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby 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.

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 30. júnu 2022 bola celková suma týchto rezerv 1 270 mil. Kč (k 31. decembru 2021: 1 230 mil. Kč).

	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
30. júna 2022			
Akreditívy a záruky	51 639	(611)	51 028
- Stupeň 1	45 384	(100)	45 284
- Stupeň 2	5 767	(94)	5 673
- Stupeň 3	488	(417)	71
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	162 375	(659)	161 716
- Stupeň 1	149 139	(84)	149 055
- Stupeň 2	12 275	(154)	12 121
- Stupeň 3	961	(421)	540
Celkom	214 014	(1 270)	212 744
<hr/>			
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. decembra 2021			
Akreditívy a záruky	47 833	(656)	47 177
- Stupeň 1	45 263	(103)	45 160
- Stupeň 2	1 936	(82)	1 854
- Stupeň 3	634	(471)	163
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	165 928	(574)	165 354
- Stupeň 1	156 460	(99)	156 361
- Stupeň 2	8 745	(54)	8 691
- Stupeň 3	723	(421)	302
Celkom	213 761	(1 230)	212 531

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

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. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Peniaze a peňažné prostriedky	2 768	522
Úvery a pôžičky bankám	14 076	9 315
Finančné aktíva na obchodovanie	30 913	18 592
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 636	4 768
Celkom	56 393	33 197
	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky voči bankám	20 335	1 557
Dlhové cenné papiere	16 342	16 418
Finančné záväzky určené na obchodovanie	30 786	18 584
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 201	12 560
Celkom	88 664	49 119
	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	806	564
Neodvolateľné úverové rámce	1 230	1 107
Celkom	2 036	1 671
	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2021
Úrokové a podobné výnosy	130	424
Úrokové a podobné náklady	(1 442)	(19)
Náklady na poplatky a provízie	(29)	(9)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(530)	(217)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(1 011)	(787)
Správne náklady	(29)	(9)
Celkom	(2 911)	(617)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

(b) Transakcie s členmi kľúčového vedenia

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Úvery a pôžičky klientom	145	174
z toho:		
Predstavenstvo	31	33
Ostatní členovia vedenia	114	141
Celkom	145	174

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky voči klientom	121	117
z toho:		
Predstavenstvo	30	26
Ostatní členovia vedenia	91	91
Celkom	121	117

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	7	4
z toho:		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	6	3
Celkom	7	4

(c) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Aktíva		
Peniaze a peňažné prostriedky	8 111	334
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	6 737	291
UniCredit Bank AG	1 268	3
AO UniCredit Bank	61	12
Finančné aktíva na obchodovanie	8 322	5 279
z toho:		
UniCredit Bank AG	8 322	5 279
Úvery a pôžičky bankám	133	54
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	124	-
AO UniCredit Bank	9	54
Úvery a pôžičky klientom	394	397
z toho:		
UCTAM SVK, s.r.o.	394	397
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 121	5 691
z toho:		
UniCredit Bank AG	7 121	5 691
Celkom	24 081	11 755

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Závazky		
Závazky voči bankám	2 419	5 896
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 383	3 017
UniCredit Bank AG	980	2 795
UniCredit Bank Hungary Zrt.	43	28
Závazky voči klientom	278	168
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	114	67
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 313	3 920
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 313	3 920
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 639	5 005
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	10 639	5 005
Celkom	17 649	14 989
	30. 6. 2022	31. 12. 2021
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	4 863	3 457
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 317	3 065
UniCredit Bank Austria AG	1 201	163
UniCredit Bank Hungary Zrt.	11	11
AO UniCredit Bank	108	109
Neodvolateľné úverové rámce	5 652	4 459
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4 044	3 342
UniCredit Bank Austria AG	1 496	1 070
Celkom	10 515	7 916

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2022**

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

	1. 1. - 30. 6. 2022	1. 1. - 30. 6. 2021
Úrokové a podobné výnosy	1 298	110
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 289	102
UniCredit Bank Austria AG	4	1
Úrokové a podobné náklady	(91)	(30)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(12)	(26)
UniCredit Bank Austria AG	(75)	-
Výnosy z poplatkov a provízií	46	28
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	39	19
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	1
UniCredit Bank Austria AG	5	7
Náklady na poplatky a provízie	(4)	(4)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	2 972	1 987
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 972	1 987
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(1 249)	(385)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1 249)	(385)
Všeobecné správne náklady	(436)	(451)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(426)	(444)
Celkom	2 536	1 255

NÁSLEDNÉ UDALOSTI

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

Dňa 1. augusta 2022 bola do obchodného registra zapísaná vnútroštátna fúzia zlúčením, v ktorej dôsledku prešlo na spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s., ako nástupníčku spoločnosť, imanie zanikajúcej spoločnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o. k 1. januáru 2022.

4. Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta

Táto polročná správa podľa nášho najlepšieho vedomia podáva verný a poctivý obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a výsledkoch hospodárenia emitenta a jeho konsolidačného celku za uplynulý polrok a o vyhlídkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia emitenta a jeho konsolidačného celku.

V Prahe 9. septembra 2022


Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA
predseda predstavenstva


MASSIMO FRANCESE
člen predstavenstva