

Pololetní zpráva 2021

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 21. září 2021

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“), IČ 64948242, sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4 předkládá, jako emitent kótovaných cenných papírů, veřejnosti tuto Pololetní zprávu vypracovanou podle § 119 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

Pololetní zpráva nebyla ověřena auditorem.

Obsah

1. Komentář k finančním výsledkům skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.....	2
2. Očekávaný vývoj v roce 2021.....	4
3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2021	5
4. Prohlášení oprávněných osob emitenta.....	28

1. Komentář k finančním výsledkům skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (dále jen „skupina“) dosáhla k 30. červnu 2021 čistý zisk ve výši 3 324 mil. Kč, což představuje zvýšení o 27,90 % ve srovnání s výsledkem ve výši 2 599 mil. Kč k 30. červnu 2020.

Růst ziskovosti lze především přičíst skutečnosti, že negativní makroekonomické dopady COVID-19 byly v prvním pololetí 2021 ve srovnání se stejným obdobím roku 2020 omezeny zejména s ohledem na již v průběhu roku 2020 zavedené podpůrné vládní programy, ať již ve formě podpory zaměstnanosti (program Antivirus) či programů na náhradu provozních nákladů či programů spojených se zárukami za poskytnuté úvěry. Příznivější makroekonomický výhled v první polovině roku 2021 ve srovnání se stejným obdobím roku 2020 se projevil také ve výpočtu očekávaných úvěrových ztrát („ECL“), což vedlo ke snížení ECL a rozpuštění ztrát ze snížení hodnoty ve výši cca 0,4 mld. Kč opravných položek – hlubší detail je uveden v bodě c) části Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům konsolidované mezitímní účetní závěrky, která je součástí této Pololetní zprávy.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy poklesly ve srovnání s první polovinou roku 2020 o 4,67 % na 6 079 mil. Kč (6 377 mil. Kč k 30. červnu 2020). Tento výsledek je především ovlivněn sníženými úrokovými sazbami, ke kterým došlo za účelem stabilizace české ekonomiky v první polovině 2020.

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 1 750 milionů Kč (k 30. červnu 2020: 1 748 mil. Kč).

Čistý zisk z prodeje nebo zpětného odkupu finančních instrumentů poklesl o 37,79 % na 242 mil. Kč (hodnota k 30. červnu 2020 byla 389 mil. Kč).

Zisk z obchodování vzrostl o 51,23 % z 732 mil. Kč k 30. červnu 2020 na 1 107 mil. Kč k 30. červnu 2021, což bylo především způsobeno kurzovými rozdíly.

Provozní výnosy dosáhly 9 215 mil. Kč oproti 9 258 mil. Kč k 30. červnu 2020.

Správní náklady byly vykázány ve výši 3 849 mil. Kč (k 30. červnu 2020: 3 804 mil. Kč), což představuje nízký nárůst o 1,18 %.

Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě poklesly meziročně o 57,78 % ze 1 793 mil. Kč k 30. červnu 2020 na 757 mil. Kč k 30. červnu 2021, v souladu s výpočtem očekávaných ztrát dle účetního standardu IFRS 9 zohledňující aktualizaci makro scénářů.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 30. červnu 2021 výše 955,7 mld. Kč, což představuje nárůst o 43,86 % ve srovnání s 31. prosincem 2020, kdy byla velikost bilanční sumy 664,4 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od 31. prosince 2020 vzrostla o 21,61 % z 17,1 mld. Kč na 20,2 mld. Kč.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku nepatrně vzrostly o 2,22 % na 21,0 mld. Kč (k 31. prosinci 2020 byla tato hodnota 20,5 mld. Kč).

Úvěry a zápůjčky klientům vzrostly o 4,79 % na celkových 483,6 mld. Kč oproti stavu k 31. prosinci 2020 (461,5 mld. Kč).

Růstová dynamika úvěrového portfolia se nadále soustředí na segmenty retail (převážně díky růstu hypotečních úvěrů), a malých a středních firem.

Úvěry a zápůjčky bankám ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2020 vzrostly o 196,71 % (406,4 mld. Kč k 30. červnu 2021 oproti 137,0 mld. Kč k 31. prosinci 2020), a to především díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Hodnota hmotného majetku a aktiva z práva k užívání (včetně investice do nemovitostí) byla k 30. červnu 2021 6 747 mil. Kč, což představuje pokles o 6,80 % oproti hodnotě 7 239 mil. Kč k 31. prosinci 2020.

Hodnota nehmotného majetku narostla o 2,11 % z 2 608 mil. Kč k 31. prosinci 2020 na 2 663 mil. Kč k 30. červnu 2021.

Závazky

Závazky vůči bankám vzrostly o 11,48 % z 105,5 mld. Kč k 31. prosinci 2020 na 117,6 mld. Kč k 30. červnu 2021. Růst je způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Závazky vůči klientům vzrostly ve srovnání s 31. prosincem 2020 o 64,05 % na celkových 697,5 mld. Kč. (z 425,1 mld. Kč k 31. prosinci 2020). Růst je způsoben především nárůstem závazků z repo operací.

Vydané dluhové cenné papíry poklesly o 7,20 % na celkových 9,7 mld. Kč (z 10,5 mld. Kč k 31. prosinci 2020).

Skupina optimalizuje financování svých aktivit, což vede k růstu závazků z repo operací. Klientská depozitní základna (běžné účty a termínové vklady) vrostla meziročně jen mírně, nicméně silný růst zaznamenal retailový segment. Toto navýšení stabilní depozitní základny vytváří prostor pro další rozvoj úvěrového obchodu a dalších služeb klientům. Skupina bere vždy v úvahu obezřetné řízení likvidity banky (jak krátkodobé, tak strukturální).

Kapitál

Vlastní kapitál skupiny činil k 30. červnu 2021 86,2 mld. Kč, což představuje nárůst o 0,6 mld. Kč ve srovnání s 31. prosincem 2020. Na základě doporučení prezentovaného ČNB v rámci stabilizačních opatření v souvislosti s epidemií COVID-19 v březnu 2020 nebyly prozatím vyplaceny dividendy jedinému akcionáři ze zisku roku 2019 a 2020.

2. Očekávaný vývoj v roce 2021

Výsledky skupiny v prvním pololetí 2021 byly i nadále ovlivňovány hospodářskou recesí a následky COVID-19 s výhledem odeznívání efektu restrikcí z důvodu COVID-19 a oživení ekonomiky v druhém pololetí 2021. Příslibem pro naplnění plánovaných finančních výsledků skupiny je očekávané postupné navyšování základních úrokových sazeb Českou národní bankou vedoucí k růstu čistého úrokového výnosu, stejně jako nižší potřeba tvorby opravných položek k úvěrům. Naopak očekávané výnosy z poplatků a provizí ještě zcela nedosáhnou v roce 2021 úrovně předkrizových hodnot, a to především kvůli sníženým aktivitám na straně klientů.

Skupina zaznamenala růst úvěrů jak v retailovém, tak i ve firemním bankovníctví. Retailové bankovníctví rostlo meziročně hlavně díky úvěrům na bydlení, udržení aktuálního tempa růstu je očekáváno až do konce roku 2021. Objem financování firem rostl navzdory stagnace korporátních úvěrů v celém sektoru. Druhá polovina roku je příslibem pro další zrychlení tempa růstu, především z důvodu obnovy poptávky firemní klientely po investičním financování, která procházela v době COVID-19 útlumem.

Na straně klientských vkladů dosáhla banka od začátku roku 8% růstu jak v retailovém, tak i korporátním bankovníctví.

Provozní náklady meziročně rostou především díky nepersonálním nákladům v oblasti informačních technologií (COVID-19 urychlil změny v chování našich klientů a naše skupina na to reagovala urychlením vlastní digitální transformace tak, abychom mohli nadále podporovat jejich měnící se potřeby.), které jsou však částečně kompenzovány nižšími náklady v ostatních kategoriích provozních nákladů, např. nižší náklady na prevenci a ochranu zaměstnanců vzhledem k postupnému odeznívání COVID-19. I v oblasti personálních nákladů sledujeme nárůst proti předchozímu roku, který odráží navýšení mezd, a zaměstnaneckých benefitů. Stejný trend očekáváme i pro zbytek tohoto roku.

Z hlediska rizik, banka očekává výrazné snížení tvorby opravných položek k úvěrům díky zlepšení makroekonomického prostředí a zároveň si udržuje historicky nejvyšší úroveň ukazatelů kapitálové přiměřenosti.

3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2021

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2021
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Úrokové výnosy, z toho:	7 153	8 387
- úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	5 840	7 942
Úrokové náklady	(1 074)	(2 010)
Čisté úrokové výnosy	6 079	6 377
Výnosy z poplatků a provizí	2 343	2 379
Náklady na poplatky a provize	(593)	(631)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 750	1 748
Výnosy z dividend	2	2
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	1 107	732
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	-	-
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	242	389
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	165	36
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	94	353
Finanční závazky	(17)	-
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	35	10
Povinně v reálné hodnotě	35	10
Provozní výnosy	9 215	9 258
Ztráty ze snížení hodnoty:	(757)	(1 797)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(757)	(1 793)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	(4)
Správní náklady	(3 849)	(3 804)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	10	(88)
Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky	10	(88)
Ostatní rezervy	-	-
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(489)	(522)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(277)	(241)
Ostatní provozní výnosy a náklady	321	330
Provozní náklady	(4 284)	(4 325)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku a investic do nemovitostí oceněných reálnou hodnotou	1	(12)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	27	28
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	11	-
Výsledek hospodaření před zdaněním	4 213	3 152
Daň z příjmů	(889)	(553)
Výsledek hospodaření po zdanění	3 324	2 599
Čistý zisk připadající vlastníkům skupiny	3 324	2 599

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2021**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění majetku oceněného reálnou hodnotou, z toho:	(17)	(1)
Změna reálné hodnoty	(10)	5
Převod přecenění do výsledku hospodaření minulých let	(10)	(6)
Odložená daň	3	-
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:	(2 159)	2 995
Změna reálné hodnoty	(2 672)	3 702
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	-	0
Odložená daň	513	(707)
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	(62)	(330)
Změna reálné hodnoty	(5)	(73)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(72)	(336)
Odložená daň	15	79
Kurzové zisky z konsolidace zahraniční pobočky	(420)	597
Ostatní úplný výsledek po zdanění	(2 658)	3 261
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny	(2 658)	3 261
Celkový úplný výsledek po zdanění	666	5 860
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům skupiny	666	5 860

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2021
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30.6.2021	31.12.2020
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	4 051	4 072
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	20 773	17 082
Určená k obchodování	20 195	16 542
Povinně v reálné hodnotě	578	540
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	20 974	20 518
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	889 951	598 431
Úvěry a zápůjčky bankám	406 359	136 955
Úvěry a zápůjčky klientům	483 592	461 476
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	6 506	10 385
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(30)	-
Majetkové účasti	331	359
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	6 747	6 879
Investice do nemovitostí	-	360
Nehmotný majetek	2 663	2 608
Daňové pohledávky, z toho:	2 362	1 546
Splatná daň	1 134	799
Odložená daň	1 228	747
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	17	40
Ostatní aktiva	1 391	2 072
Aktiva celkem	955 736	664 352
Cizí zdroje		
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	20 223	16 812
Určené k obchodování	20 223	16 812
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	824 798	541 139
Závazky vůči bankám	117 629	105 519
Závazky vůči klientům	697 450	425 147
Vydané dluhové cenné papíry	9 719	10 473
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 459	7 455
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(391)	1 636
Daňové závazky, z toho:	951	905
Splatná daň	162	57
Odložená daň	789	848
Ostatní pasiva	15 023	9 312
Rezervy na rizika a poplatky	1 435	1 501
Závazky celkem	869 498	578 760
Vlastní kapitál		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(1 354)	1 304
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	72 018	66 721
Zisk za účetní období	3 324	5 317
Vlastní kapitál celkem	86 238	85 592
Závazky a vlastní kapitál celkem	955 736	664 352

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období od 1. ledna do 30. června 2021

sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění				Nerozdělený zisk a rezervní fondy				Zisk za účetní období	Vlastní kapitál	
			zajišťovacích instrumentů	finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	majetku oceňovaného reálnou hodnotou	kurzových zisků/(ztrát) ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	Účelový rezervní fond	Kurzové rozdíly z konsolidace	Nerozdělený zisk			
Zůstatek k 1. lednu 2020	8 755	3 495	(798)	564	261	(290)	5 243	13 240	(111)	38 132	10 122	78 613	
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům													
Rozdělení zisku za rok 2019											10 122	(10 122)	-
Dividenda								(1 626)		(3 435)			(5 061)
Dopad konsolidace									95	(16)			79
Celkový úplný výsledek za období													
Čistý zisk za období												2 599	2 599
Ostatní celkem			2 995	(330)	(1)	597							3 261
Zůstatek k 30. červnu 2020	8 755	3 495	2 197	234	260	307	5 243	11 614	(16)	44 803	2 599	79 491	
Zůstatek k 1. lednu 2021	8 755	3 495	567	353	250	134	5 243	14 471	(47)	47 054	5 317	85 592	
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům													
Rozdělení zisku za rok 2020											5 317	(5 317)	-
Dividenda													
Dopad konsolidace									(52)	32			(20)
Celkový úplný výsledek za období													
Čistý zisk za období												3 324	3 324
Ostatní celkem			(2 159)	(62)	(17)	(420)							(2 658)
Zůstatek k 30. červnu 2021	8 755	3 495	(1 592)	291	233	(286)	5 243	14 471	(99)	52 403	3 324	86 238	

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna do 30. června 2021
sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1. – 30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Zisk po zdanění	3 324	2 599
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:	757	1 797
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	757	1 793
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	4
Přecenění finančních instrumentů	750	(906)
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(10)	88
Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky	(10)	88
Ostatní čisté rezervy	-	-
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	489	522
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	277	241
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(94)	(353)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(94)	(353)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	28	37
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	(11)	-
Daně	889	553
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	(420)	597
Ostatní nepeněžní změny	(2 211)	(638)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	3 768	4 537
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(4 486)	(10 560)
Určená k obchodování	(4 483)	(9 541)
Povinně v reálné hodnotě	(3)	(1 019)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(290 956)	(245 178)
Úvěry a zápůjčky bankám	(269 390)	(225 126)
Úvěry a zápůjčky klientům	(21 566)	(20 052)
Ostatní aktiva	681	613
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	3 379	7 085
Určené k obchodování	3 379	7 085
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	284 661	246 645
Závazky vůči bankám	12 334	41 392
Závazky vůči klientům	272 327	205 253
Ostatní pasiva	5 711	4 947
Placená daň z příjmů	(1 214)	(1 232)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	1 544	6 857
(Nákup)/prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a ostatních finančních aktiv	(1 128)	1 214
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	910	553
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(313)	(111)
Přijaté dividendy	2	2
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(529)	1 658
Vyplacené dividendy	-	-
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – vydané a splacené dluhové cenné papíry	(852)	(8 605)
(Platba) závazků z leasingu	(184)	(194)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(1 036)	(8 799)
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	4 072	4 634
Peníze a peněžní prostředky na konci období	4 051	4 350
Přijaté úroky	7 282	9 476
Placené úroky	(1 198)	(2 679)

KONSOLIDACE

Skupina se skládá z mateřské společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (dále jen „banka“ nebo „mateřská společnost“) se sídlem na adrese Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle, 12 dceřných společností a jedné přidružené společnosti.

Konečným vlastníkem banky je společnost UniCredit S.p.A, Milán, jež provádí konsolidaci celé skupiny UniCredit v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Některé dceřné společnosti vedou účetnictví podle českých nebo slovenských účetních standardů a skupina provádí reklasifikace a úpravy údajů dle IFRS.

V průběhu roku 2021 došlo k následující změně ve struktuře konsolidační skupiny:

- v důsledku vnitrostátní fúze sloučením přešlo na společnost UniCredit Leasing CZ, a.s., jakožto společnost nástupnickou, jmění zanikající společnosti BACA Leasing Alfa s.r.o. k 1. lednu 2021.

ÚČETNÍ METODY

Tato účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodního účetního standardu *IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví* ve znění přijatém Evropskou unií a nebyla auditovaná.

Pro mezitímní účetní závěrku byla použita stejná účetní pravidla a metody a stejné významné účetní dohady a předpoklady (mimo dohadů a předpokladů dotčených COVID-19 – viz níže) jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2020. Údaje jsou uvedeny v milionech Kč, pokud není uvedeno jinak.

V roce 2020 zasáhl COVID-19 Českou republiku a Slovensko a nadále ovlivňuje nejistotu týkající se načasování a rozsah hospodářského oživení v roce 2021 a dále. Související opatření zavedená vládami ovlivnila ekonomickou aktivitu a v důsledku toho i ziskovost skupiny.

Tato okolnost vyžaduje k 30. červnu 2021 pečlivé vyhodnocení určitých položek finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, a to přehodnocením peněžních toků, aby byly zohledněny předpoklady o dopadech COVID-19.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 30. červnu 2021, je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný a který může vyžadovat vyhodnocení změn provedených s ohledem na vývoj pandemie, účinek zavedených záchranných opatření a hospodářské oživení.

Zpomalení ekonomické aktivity, které vyplynulo z COVID-19 a souvisejících opatření, také ovlivnilo posouzení návratnosti úvěrových expozic a výpočet souvisejících ztrát ze snížení hodnoty úvěrů. V této souvislosti je třeba poznamenat, že v souladu s účetním standardem IFRS9 závisí jejich vyhodnocení na prognózách budoucího vývoje a na vývoji makroekonomických scénářů použitých při výpočtu těchto ztrát. S ohledem na COVID-19 a související opatření skupina aktualizovala použitý makroekonomický scénář v souladu s uvedeným přístupem.

Další podrobnosti jsou uvedeny v bodě c) části Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – úvěry a zápůjčky klientům konsolidované mezitímní účetní závěrky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY**

	30.6.2021	31.12.2020
Pokladní hotovost	3 923	3 891
Ostatní vklady u centrálních bank	128	181
Celkem	4 051	4 072

Peníze a peněžní prostředky jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako hotovost a rychle likvidní prostředky.

FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ**(a) K obchodování****(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou**

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2021				
Dluhové cenné papíry	1 072	510	-	1 582
Deriváty	31	18 267	315	18 613
Celkem	1 103	18 777	315	20 195

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2020				
Dluhové cenné papíry	518	516	-	1 034
Deriváty	32	15 259	217	15 508
Celkem	550	15 775	217	16 542

(ii) Podle typu emitenta

	30.6.2021	31.12.2020
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	1 582	1 034
Celkem	1 582	1 034

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**FINANČNÍ AKTIVA OCENĚNÁ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU****(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou**

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2021				
Dluhové cenné papíry	17 978	2 562	414	20 954
Akcie	-	-	20	20
Celkem	17 978	2 562	434	20 974

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2020				
Dluhové cenné papíry	18 006	2 441	64	20 511
Akcie	-	-	7	7
Celkem	18 006	2 441	71	20 518

(b) Podle typu emitenta

	30.6.2021	31.12.2020
Dluhové cenné papíry		
Finanční instituce	2 562	-
Veřejné správa	13 618	15 078
Ostatní	4 774	5 433
Akcie		
Ostatní	20	7
Celkem	20 974	20 518

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2021	Čistá účetní hodnota 2020	Podíl skupiny k 30.6.2021	Podíl skupiny k 31.12.2020
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10.10.2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24	-	-

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021**

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

FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ - ÚVĚRY A ZÁPŮJČKY KLIENTŮM**(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek***Firemní klienti*

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota včetně dopadu modifikace	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	27 557	(175)	27 382	6 987	(164)	6 823	2 722	(2 301)	421	37 266	(2 640)	34 626
Reverzní repo operace	2 502	-	2 502	-	-	-	-	-	-	2 502	-	2 502
Hypoteční úvěry	88 921	(291)	88 630	11 893	(186)	11 707	3 667	(2 259)	1 408	104 481	(2 736)	101 745
Kreditní karty	6	-	6	2	-	2	2	(1)	1	10	(1)	9
Leasingy	17 409	(104)	17 305	3 071	(104)	2 967	1 594	(956)	638	22 074	(1 164)	20 910
Faktoring	7 773	(38)	7 735	16	-	16	56	(32)	24	7 845	(70)	7 775
Dluhové cenné papíry	8 443	-	8 443	-	-	-	-	-	-	8 443	-	8 443
Ostatní úvěry	138 525	(473)	138 052	12 622	(261)	12 361	3 650	(2 023)	1 627	154 797	(2 757)	152 040
Celkem	291 136*	(1 081)	290 055	34 591	(715)	33 876	11 691	(7 572)	4 119	337 418	(9 368)	328 050

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 12 mil. Kč.

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota včetně dopadu modifikace	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2020												
Běžné účty (kontokorenty)	23 263	(160)	23 103	6 603	(181)	6 422	3 104	(2 481)	623	32 970	(2 822)	30 148
Reverzní repo operace	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hypoteční úvěry	102 785	(375)	102 410	10 983	(290)	10 693	4 354	(2 287)	2 067	118 122	(2 952)	115 170
Kreditní karty	4	0	4	3	0	3	2	(1)	1	9	(1)	8
Leasingy	18 980	(156)	18 824	3 755	(165)	3 590	1 314	(893)	421	24 049	(1 214)	22 835
Faktoring	7 842	(42)	7 800	59	(4)	55	35	(11)	24	7 936	(57)	7 879
Dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní úvěry	125 139	(502)	124 637	7 824	(338)	7 486	4 910	(1 405)	3 505	137 873	(2 245)	135 628
Celkem	278 013*	(1 235)	276 778	29 227	(978)	28 249	13 719	(7 078)	6 641	320 959	(9 291)	311 668

*Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 16 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021

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

<i>Retailoví klienti</i>												
	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota včetně dopadu modifikace	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota a	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2021												
Běžné účty (kontokorenty)	1 097	(7)	1 090	233	(16)	217	211	(172)	39	1 541	(195)	1 346
Hypoteční úvěry	130 860*	(93)	130 767	2 723	(97)	2 626	623	(191)	432	134 206	(381)	133 825
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 505**	(81)	7 424	1 191	(142)	1 049	361	(267)	94	9 057	(490)	8 567
Leasingy	2 272	(11)	2 261	267	(9)	258	132	(64)	68	2 671	(84)	2 587
Ostatní úvěry	8 647	(56)	8 591	532	(35)	497	283	(154)	129	9 462	(245)	9 217
Celkem	150 381	(248)	150 133	4 946	(299)	4 647	1 610	(848)	762	156 937	(1 395)	155 542

*Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 33 mil. Kč.

**Částka obsahuje rovněž neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 4 mil. Kč.

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota včetně dopadu modifikace	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota a	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty se snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2020												
Běžné účty (kontokorenty)	1 030	(7)	1 023	251	(13)	238	291	(251)	40	1 572	(271)	1 301
Hypoteční úvěry	122 621*	(132)	122 489	3 561	(133)	3 428	799	(272)	527	126 981	(537)	126 444
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	7 459**	(84)	7 375	1 356	(177)	1 179	412	(294)	118	9 227	(555)	8 672
Leasingy	2 546	(17)	2 529	279	(13)	266	112	(61)	51	2 937	(91)	2 846
Ostatní úvěry	10 080	(71)	10 009	479	(34)	445	230	(139)	91	10 789	(244)	10 545
Celkem	143 736	(311)	143 425	5 926	(370)	5 556	1 844	(1 017)	827	151 506	(1 698)	149 808

*Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 36 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

**Částka obsahuje rovněž ztrátu z modifikace ve výši 5 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

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

	30.6.2021	31.12.2020
Finanční instituce	32 236	25 107
Nefinanční podniky	273 276	273 615
Veřejná správa	22 538	12 946
Fyzické osoby a ostatní	155 542	149 808
Celkem	483 592	461 476

(c) Analýza pohledávek za klienty z pohledu dopadu COVID-19

Česká ekonomika snášela jarní vlnu pandemických lockdownů lépe než v předchozím roce, takže se jí tak podařilo dohnat část dřívějších ztrát. Ve druhém kvartálu vzrostl HDP meziročně reálně o 8,2 % a za celé první pololetí přidal 2,6 %. V porovnání s koncem předpandemického roku 2019 ale zůstala výkonnost ekonomiky nadále nižší o 4,8 %. Ekonomika byla v prvním pololetí tažena zejména vládní spotřebou a tvorbou zásob. Spotřeba domácností v prvním pololetí meziročně prakticky stagnovala a tvorba fixního kapitálu poklesla, i když se obě veličiny již podílely na meziročním růstu ekonomiky ve druhém kvartálu. Spotřeba domácností byla ve druhém kvartálu podpořena jak nakumulovanými úsporami domácností za dobu trvání lockdownů, tak meziročně silným růstem mezd, a to při nízké míře nezaměstnanosti. Čistý export brzdil ekonomický růst kvůli vysoké dynamice importu. Průmyslová výroba vzrostla v prvním pololetí reálně o 15,4 % a podařilo se jí vystoupat na úroveň stejného období roku 2019. Významné poruchy v globálních dodavatelsko-odběratelských řetězcích ovšem průmyslovou produkci oslabují a spolu se silnou poptávkou vytvářejí výrazné cenové tlaky. Ceny průmyslových výrobců tak v červenci akcelerovaly na 7,8 % meziročně. Spotřebitelské ceny zrychlily na meziroční 3,4 %, vysoko nad horní hranici tolerančního pásma ČNB, taženy vzhůru položkami napříč celým spotřebním košem, zejména pak cenami dopravy a bydlení. ČNB na cenové tlaky reagovala v červnu prvním zvýšením repo sazby a do konce srpna přidala další, zřejmě nikoliv poslední krok, čímž se repo sazba dostala na 0,75 %.

COVID-19 na Slovensku vrcholil v úvodu tohoto roku. Negativní dopady na ekonomiku však již byly mírnější a postihly zejména služby typické sociálním kontaktem. Naopak, průmysl vykázal během zimní vlny COVID-19 poměrně velkou odolnost. S odezníváním COVID-19 se na jaře začala otevírat a zotavovat i slovenská ekonomika. Růst HDP v meziročním srovnání podpořil i silný bazický efekt a ve druhém čtvrtletí se tak vyšplhal až na 9,6 %, v průměru za první pololetí pak ekonomika vzrostla o 4,9 %. Na druhé straně, narušené globální subdodavatelské řetězce stále více zotavování ekonomiky brzdily. Projevily se zejména v klíčovém automobilovém průmyslu, ale i ve stavebnictví. Nedostatek komponentů a rostoucí ceny komodit na světových trzích zvyrazňovaly i tlak na inflaci. Spotřebitelskou inflaci během jara nejdříve zvedal zejména bazický efekt při cenách ropy, postupně se však začaly přidávat i ceny potravin a ceny ve stavebnictví. Meziroční růst cen se tak zrychlil z 0,7 % v lednu na téměř 3,0 % v červnu. Přesto ekonomika nadále vykazovala nárůst reálné mzdy (v průměru v prvním pololetí o 5,3 %), a to i po zohlednění silného bazického efektu ve druhém čtvrtletí. Růst mezd nadále podporuje zvyšující se minimální mzda (o 7,4 % na 623 EUR) i relativně odolný trh práce se znovu se objevujícím nedostatkem pracovní síly na průmyslovém západě země, a to i přesto, že míra nezaměstnanosti v první polovině roku zatím výrazněji neklesala – oproti konci minulého roku se snížila o 0,1procentního bodu na 6,9 % ve druhém čtvrtletí.

Reakce skupiny byla počínaje únorem roku 2020 okamžitá a zahrnovala zavedení opatření v korporátním procesu upisování nových úvěrů (analýza a pokrytí rizik spojených s COVID-19 za účelem ochrany aktiv skupiny).

Zároveň s příslušným dodatečným vytvořením opravných položek jak na úrovni konkrétních pohledávek, tak na úrovni portfolia (viz popis „Multiscenario Overlay Factor“ níže) zavedla skupina nová kritéria v segmentu financování retailu a aktualizovala je během roku podle změn predikcí hospodářského vývoje. V průběhu roku 2021 skupina pokračovala ve vyhodnocování a úpravě kritérií dle vývoje ekonomiky.

V korporátním segmentu zavedla skupina pravidla pro proces zmínění rizik, např. podle odvětvových klastrů, a tento přístup uplatňuje i nadále v průběhu roku 2021.

Skupina také pokračovala v prvním pololetí 2021 na Slovensku v procesu vyřizování žádostí o moratoria (odkládů splátek) zahmující všechny zákonné požadavky a úspěšně interně i externě řídila proces v souladu s požadavky klientů a související činnosti výkaznictví.

Navíc skupina aktualizovala systém monitoringu moratorií, ale také pro období po moratoriu, a to zejména:

- rizikové klastry klientů podle moratorií pro lepší zacílení aktivit vůči těmto klientům,
- hloubková analýza toku plateb zaměřená na klienty v moratoriu, aby mohla určit a mít informace o dopadu COVID-19 na podnikání klienta a poté o tom, zda činnosti obnovy v podnikání klienta jsou v souladu s očekáváními,
- nové výstrahy a signály související s moratorii pro lepší identifikaci a filtrování těchto klientů,
- monitoring provedení kontroly klientů po moratoriu (tzv. reviews),
- podrobné sledování platební morálky klientů po moratoriích.

Pokračuje pravidelný reporting jak lokálnímu managementu, tak i ve směru k UniCredit Group a regulátorům.

Z důvodu aktualizací makro scénářů pro jednotlivé evropské země, které zohledňují aktualizované očekávání způsobené COVID-19, došlo v souladu s IFRS 9 k aktualizacím informací o výhledu (dále „FLI“), které jsou složkou výpočtu očekávané ztráty z úvěrů. Tyto aktualizace byly provedeny v 2. a 4. čtvrtletí roku 2020 a také ve 2. čtvrtletí roku 2021. Po celkovém navýšení očekávané úvěrové ztráty v roce 2020 vlivem negativního makro výhledu, došlo nyní k 30. červnu 2021 vlivem aktualizace FLI složky k jednorázovému snížení/rozpuštění opravných položek ve výši cca. 0,4 mld. Kč. Tento dopad reflektuje zlepšení nového makroekonomického výhledu, který byl použit pro aktualizaci FLI složky aplikované ve výpočtu očekávané úvěrové ztráty k pololetí 2021.

Z pohledu přesunů mezi stupni (stage), je 1. pololetí 2021 horším zejména v oblasti vyššího přesunu ze stupně 1 do stupně 3 (selhání), a to pouze u firemních klientů, kde jde o více než zdvojnásobení přesunutých sumy (z 0,9 mld. Kč na 2,1 mld. Kč). V segmentu retailových klientů je trend opačný, tedy suma nových selhání za 1. pololetí roku 2021 je nižší cca. o 28 % než suma nových selhání za 1. pololetí roku 2020 (pokles z 0,3 mld. Kč na 0,2 mld. Kč).

Zlepšení je patrné u přesunů expozic mezi stage 1 a stage 2 (tedy horšících se klientů), kde došlo k meziročnímu poklesu v obou klientských segmentech, a to shodně o 36 %. Zároveň také meziročně roste hodnota expozic přesunutých ze stage 2 do stage 1 (tedy zlepšujících se klientů) a to především u firemních klientů, zhruba ve výši 2,5násobku hodnoty za 1. pololetí roku 2020 (z 1,7 mld. Kč na 4,2 mld. Kč). V segmentu retailových klientů je toto zlepšení nevýznamné (cca. o 3 %).

Celkově tedy došlo k vyššímu pohybu mezi stage oběma směry – jak ke zlepšování, tak i zhoršování. Expozice ve stage 2 sice od 31. prosince 2020 do 30. června 2021 roste, ale pomaleji než za stejné období loňského roku. Snížení stavu expozic ve stage 3 je připisováno zejména úspěšnému procesu vymáhání starších selhaných expozic, což významným způsobem kompenzuje příliv nových selhání, který je za 1. pololetí 2021 významně vyšší než za stejné období loňského roku.

Požadavky na znehodnocení podle IFRS 9 stanoví, že očekávaná ztráta z úvěrů musí vycházet z minulých, aktuálních a výhledových informací. V tomto ohledu Skupina obvykle aktualizuje makroekonomické scénáře pololetně a vykazuje související vlivy ve zprávách za půl roku a na konci finančního roku. V souladu s touto obvyklou praxí došlo v červnu 2021 k pravidelné aktualizaci.

Míru nejistoty makroekonomických předpovědí snižuje tzv. Multiscenario Overlay Factor. Díky této složce je do výpočtu zahrnuta citlivost vývoje očekávané ztráty z úvěrů v různých scénářích. Proces určený pro zahrnutí několika makroekonomických scénářů je zcela v souladu s procesy předpovědí, které skupina používá pro účely dodatečného řízení rizik (například procesy přijaté pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát z makroekonomických předpovědí na základě zkoušky odolnosti EBA a rámce Interního procesu hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a využívá také nezávislého výzkumu skupiny UniCredit. Skupina konkrétně vybrala tři makroekonomické scénáře, aby stanovila výhledovou složku: základní scénář, jeden pozitivní scénář a jeden negativní scénář. Základní scénář je referenčním centrálním scénářem a jeho realizace je tedy nejpravděpodobnější. Pozitivní a negativní scénáře představují možné jiné možnosti vývoje, lepší a horší v porovnání se základním scénářem v oblasti vývoje hospodářství.

Stanovili jsme v základním scénáři pravděpodobnost na 55 %, u negativního scénáře na 40 % a na 5 % u pozitivního scénáře.

V případě stupně 1, stupně 2 a stupně 3 je souhrnná očekávaná ztráta z úvěrů vypočítána pomocí váženého průměru ECL pro výše uvedené scénáře.

Níže je uveden přehled uvedených scénářů a jejich kumulativní dopad.

		Základ (55 %)		
Země	Makroekonomický scénář	2021	2022	2023
Česká republika	Skutečný HDP, meziroční % změna	2,8	3,8	3,1
Česká republika	Měsíční mzda, nominální EUR	1 425,4	1 514,8	1 602,0
Česká republika	Míra nezaměstnanosti, %	4,2	4,0	3,4
Česká republika	Krátkodobá míra, průměr	0,5	1,2	1,8
Česká republika	Index domácích změn, meziroční % změna	7,0	2,0	0,0
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	2,7	4,7	3,9
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 176,5	1 230,7	1 304,4
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	7,8	7,4	6,9
Slovensko	Index domácích změn, meziroční % změna	5,6	4,0	3,3
Slovensko	Euribor 3m (prům.)	-0,55	-0,55	-0,5
		Negativní (40 %)		
Země	Makroekonomický scénář	2021	2022	2023
Česká republika	Skutečný HDP, meziroční % změna	2,2	1,3	2,1
Česká republika	Měsíční mzda, nominální EUR	1 418,0	1 496,3	1 600,5
Česká republika	Míra nezaměstnanosti, %	4,4	5,0	4,8
Česká republika	Krátkodobá míra, průměr	0,5	0,7	0,9

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021**

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

Česká republika	Index domácích změn, meziroční % změna	6,5	-0,3	-1,9
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	0,7	3,7	3,4
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 149,0	1 199,9	1 264,8
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	8,3	7,8	7,2
Slovensko	Index domácích změn, meziroční % změna	5,1	1,9	1,7
Slovensko	Euribor 3m (prům.)	-0,55	-0,55	-0,5

Pozitivní (5 %)

Země	Makroekonomický scénář	2021	2022	2023
Česká republika	Skutečný HDP, meziroční % změna	4,0	5,6	3,9
Česká republika	Měsíční mzda, nominální EUR	1 453,7	1 593,3	1 688,4
Česká republika	Míra nezaměstnanosti, %	3,9	3,4	2,7
Česká republika	Krátkodobá míra, průměr	0,6	1,3	2,0
Česká republika	Index domácích změn, meziroční % změna	8,2	3,2	0,6
Slovensko	Skutečný HDP, meziroční % změna	4,7	5,7	4,3
Slovensko	Měsíční mzda, nominální EUR	1 195,2	1 281,6	1 356,9
Slovensko	Míra nezaměstnanosti, %	6,1	6,0	6,9
Slovensko	Index domácích změn, meziroční % změna	6,7	5,0	3,7
Slovensko	Euribor 3m (prům.)	-0,55	-0,55	-0,5

Země	Kumulativní změna HDP mezi 2020 a 2023	Základ	Negativní	Pozitivní
Česká republika	Skutečné HDP, 3letá % změna	10,0	5,6	14,1
Slovensko	Skutečné HDP, 3letá % změna	11,8	8,0	15,5

Jelikož prognóza HDP uvedená ve výše zmíněných scénářích předpokládá, že nebude lineární ve vztahu k ECL, bylo rozhodnuto použít dvě citlivosti na základě opačných předpokladů pro HDP:

- Citlivost ECL beroucí v úvahu vzestupný scénář (tj. kladný IFRS9 scénář), a
- Citlivost ECL beroucí v úvahu sestupný scénář (tj. negativní IFRS9 scénář).

V obou případech je citlivost vypočítána jako poměr mezi:

- rozdíl ECL mezi základním a alternativním scénářem
- rozdíl HDP v základním bodě mezi základním a alternativním scénářem.

Pro další všechny výpočty je použit tříletý kumulativní růst HDP (podle země).

ECL v každém ze tří scénářů (základní, negativní a pozitivní) byla vypočítána s ohledem na nejnovější dostupné portfolio.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021**

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

Za účelem zmírnění dopadu COVID-19 byly v České republice a na Slovensku schváleny zákony, které umožnily odklad úvěrových splátek. Skupina poskytovala odklad plateb v souvislosti s COVID-19 v souladu s následujícími zákony:

- č. 177/2020 Sb., Zákon o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19, který byl schválen v České republice; a
- č. 67/2020 Z. z. ve znění zákona č. 75/2020 Z. z., Zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, ktorý byl schválen na Slovensku.

Česká republika

- S ohledem na uplynutí termínu ukončení moratorií dle uvedeného zákona nebyla v roce 2021 již poskytnuta žádná nová moratoria. Skupina nadále dobrovolně poskytuje bankovní specifické odklady a úlevy klientům, ovšem již zcela běžném režimu mimo uvedený zákon a v souladu s nastavenými pravidly regulace a klasifikace pohledávek.
- Skupina intenzivně monitoruje stav, kvalitu a vývoj portfolia dotčeného moratoria i po jejich ukončení.

Slovensko

- S ohledem na přetrvávající platnost ustanovení zákona (ohledně tzv. období pandemie) je klientům, kteří doposud nevyužili moratoria podle tohoto zákona, na jejich žádost i nadále umožněn vstup do moratoria.
- Skupina intenzivně monitoruje jak portfolio pohledávek, které bylo předmětem moratoria, tak i nové případy.

Přehled úvěrů podléhajících moratoriím v České republice a na Slovensku:

30. června 2021	Počet	Hrubá hodnota – bez selhání	Hrubá hodnota - v selhání	Hrubá hodnota - celkem	Ztráty ze snížení hodnoty - bez selhání	Ztráty ze snížení hodnoty - v selhání	Ztráty ze snížení hodnoty - celkem	Čistá hodnota - bez selhání	Čistá hodnota - v selhání	Čistá hodnota - celkem
Retailoví klienti	12 119	11 230 **	348	11 578	(81)	(115)	(196)	11 149	233	11 382
Firemní klienti*	3 154	26 801 ***	3 715	30 516	(267)	(2 091)	(2 358)	26 534	1 624	28 158
Celkem	15 273	38 031	4 063	42 094	(348)	(2 206)	(2 554)	37 683	1 857	39 540

* Položka Firemní klienti může zahrnovat nefinanční subjekty, finanční instituce, vládní a další veřejné subjekty.

** Částka zahrnuje také neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 37 mil. Kč.

*** Částka zahrnuje také neamortizovanou ztrátu z modifikace ve výši 12 mil. Kč.

31. prosince 2020	Počet	Hrubá hodnota – bez selhání	Hrubá hodnota - v selhání	Hrubá hodnota - celkem	Ztráty ze snížení hodnoty - bez selhání	Ztráty ze snížení hodnoty - v selhání	Ztráty ze snížení hodnoty - celkem	Čistá hodnota - bez selhání	Čistá hodnota - v selhání	Čistá hodnota - celkem
Retailoví klienti	13 151	12 345 **	261	12 606	(183)	(96)	(279)	12 162	165	12 327
Firemní klienti*	3 387	30 617 ***	3 487	34 104	(527)	(1 271)	(1 798)	30 090	2 216	32 306
Celkem	16 538	42 962	3 748	46 710	(715)	(1 367)	(2 082)	42 247	2 381	44 628

* Položka Firemní klienti může zahrnovat nefinanční subjekty, finanční instituce, vládní a další veřejné subjekty.

** Částka zahrnuje také ztrátu z modifikace ve výši 41 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

*** Částka zahrnuje také ztrátu z modifikace ve výši 16 mil. Kč vykázanou k 31. prosinci 2020.

FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	30.6.2021	31.12.2020
Běžné účty	432 835	404 210
Termínové vklady	20 935	15 538
Repo operace	238 587	-
Závazek z pronájmu dle IFRS 16	2 555	2 646
Ostatní	2 538	2 753
Celkem	697 450	425 147

(b) Vydané dluhové cenní papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	30.6.2021	31.12.2020
Hypoteční zástavní listy	6 943	7 772
Strukturované dluhopisy	2 349	2 271
Jiné vydané dluhové cenné papíry	427	430
Celkem	9 719	10 473

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

	30.6.2021	31.12.2020
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 260	1 293
- Stupeň 1	175	179
- Stupeň 2	220	346
- Stupeň 3	865	768
Soudní spory	85	88
Rezerva na restrukturalizaci	51	69
Ostatní	39	51
Celkem rezervy	1 435	1 501

	Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	1 293	88	69	51	1 501
Tvorba v průběhu roku	674	-	-	1	675
Použití v průběhu roku	-	(3)	(17)	(13)	(33)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(707)	-	(1)	-	(708)
Celkem k 30. červnu 2021	1 260	85	51	39	1 435

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY H MOTNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2021 a v první polovině roku 2020 nerozpustila ztrátu ze snížení hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2021 a 2020 nevyplatila dividendu.

SEGMENTOVÁ ANALÝZA

IFRS 8 Provozní segmenty stanovuje prezentování a reportování provozních segmentů dle výkonnostních kritérií sledovaných osobou, která nese hlavní zodpovědnost za provozní rozhodnutí. V případě skupiny je touto osobou představenstvo banky.

Skupina primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: retailové a privátní bankovníctví, firemní a investiční bankovníctví a ostatní. Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení skupiny. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů.

Retailové a privátní bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – úvěry, hypotéky, vedení účtů, služby platebního styku včetně platebních karet, spořicí a termínované účty, investiční poradenství.

Firemní a investiční bankovníctví, leasing zahrnuje zejména následující produkty a služby – poskytování bankovních služeb firmám a vládním institucím – úvěry, leasingy, faktoring, bankovní záruky, vedení účtů, služby platebního styku, otevírání dokumentárních akreditivů, termínované vklady, operace s deriváty a zahraničními měnami, operace na kapitálovém trhu včetně úpisu akcií klientů, investiční poradenství a poradenství v oblasti akvizic a fúzí.

Ostatní služby – služby, které nejsou součástí výše uvedených kategorií.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasing	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2021				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 384	4 004	693	6 081
Ostatní čisté výnosy	800	2 742	(59)	3 483
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(320)	(238)	(208)	(766)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	129	(900)	14	(757)
Náklady segmentu	(1 661)	(2 367)	200	(3 828)
Zisk před zdaněním	332	3 241	640	4 213
Daň z příjmů			(889)	(889)
Výsledek segmentu	332	3 241	(249)	3 324
Aktiva podle segmentů	168 773	773 899	13 064	955 736
Cizí zdroje podle segmentů	321 377	527 968	20 153	869 498

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasing	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2020				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 591	4 185	603	6 379
Ostatní čisté výnosy	792	2 107	326	3 225
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(316)	(241)	(206)	(763)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(492)	(1 434)	41	(1 885)
Náklady segmentu	(1 662)	(2 314)	172	(3 804)
Zisk před zdaněním	(87)	2 303	936	3 152
Daň z příjmů			(553)	(553)
Výsledek segmentu	(87)	2 303	383	2 599
Aktiva podle segmentů	152 996	781 789	11 915	946 700
Cizí zdroje podle segmentů	278 245	565 258	23 706	867 209

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by tvořili více než 10 % výnosů skupiny.

(b) Informace o zeměpisných oblastech

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

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
K 30. červnu 2020			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	4 982	1 397	6 379
Ostatní čisté výnosy	1 959	1 266	3 225
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(511)	(252)	(763)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(1 232)	(653)	(1 885)
Náklady segmentu	(2 596)	(1 208)	(3 804)
Zisk před zdaněním	2 602	550	3 152
Daň z příjmů	(550)	(3)	(553)
Výsledek segmentu	2 052	547	2 599
Aktiva podle segmentů	796 738	149 962	946 700
Cizí zdroje podle segmentů	726 838	140 371	867 209

PODMÍNĚNÁ AKTIVA A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

V rámci obvyklých obchodních transakcí skupina vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci rozvahy skupiny, a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

Podmíněné závazky**Soudní spory**

Skupina k 30. červnu 2021 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla skupina vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

Mezi nejvýznamnější podmíněné závazky patří hodnoty nečerpaných úvěrových příslibů. Přísliby úvěrů vydané skupinou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Přísliby odvolatelné jsou skupinou vydané přísliby úvěrů či záruk, které skupina může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné přísliby představují závazek skupiny k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli skupiny.

Závazky z finančních záruk představují neodvolatelná potvrzení, že skupina provede platby v případě, že budou splněny podmínky definované v záruční listině. Tato potvrzení nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim skupina vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům.

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řad (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům.

Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 30. červnu 2021 činila celková částka těchto rezerv 1 260 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 1 295 mil. Kč).

	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2021			
Akreditivy a záruky	49 414	(657)	48 757
- Stupeň 1	45 875	(93)	45 782
- Stupeň 2	3 004	(115)	2 889
- Stupeň 3	535	(449)	86
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	162 901	(603)	162 298
- Stupeň 1	152 565	(82)	152 483
- Stupeň 2	9 730	(105)	9 625
- Stupeň 3	606	(416)	190
Celkem	212 315	(1 260)	211 055

	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2020			
Akreditivy a záruky	46 575	(700)	45 875
- Stupeň 1	43 059	(95)	42 964
- Stupeň 2	2 981	(164)	2 817
- Stupeň 3	535	(441)	94
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	140 852	(595)	140 257
- Stupeň 1	131 659	(88)	131 571
- Stupeň 2	8 726	(180)	8 546
- Stupeň 3	467	(327)	140
Celkem	187 427	(1 295)	186 132

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřská společnost banky a její sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit nebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vliv, dceřiné a přidružené společnosti banky, dále členové představenstva a ostatní vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila kapitálový program pro zaměstnance skupiny UniCredit, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie mateřské společnosti skupiny UniCredit se slevou. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje během vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že pracovní poměr příslušného zaměstnance ve skupině UniCredit bude ukončen. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině UniCredit, které jsou zapojeny do programu a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

(a) Transakce s mateřskou společností

	30.6.2021	31.12.2020
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky bankám	3 622	1 865
Finanční aktiva k obchodování	6 501	4 576
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 304	2 450
Celkem	11 427	8 891

	30.6.2021	31.12.2020
Závazky		
Závazky vůči bankám	46 876	48 926
Finanční závazky určené k obchodování	6 065	4 390
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 969	1 774
Celkem	55 910	55 090

	30.6.2021	31.12.2020
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	860	570
Neodvolatelné úvěrové rámce	754	788
Celkem	1 614	1 358

	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Úrokové a podobné výnosy	424	144
Úrokové a podobné náklady	(19)	(43)
Náklady na poplatky a provize	(9)	-
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(217)	83
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(787)	(195)
Správní náklady	(9)	(2)
Celkem	(617)	(13)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)**(b) Transakce se členy klíčového vedení**

	30.6.2021	31.12.2020
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	151	147
z toho:		
Představenstvo	20	20
Ostatní členové vedení	131	127
Celkem	151	147

	30.6.2021	31.12.2020
Závazky		
Závazky vůči klientům	153	133
z toho:		
Představenstvo	50	47
Ostatní členové vedení	103	86
Celkem	153	133

	30.6.2021	31.12.2020
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	6	3
z toho:		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	5	2
Celkem	6	3

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	30.6.2021	31.12.2020
Aktiva		
Finanční aktiva k obchodování	5 628	2 888
z toho:		
UniCredit Bank AG	5 628	2888
Úvěry a zápůjčky bankám	1 829	887
z toho:		
UniCredit Bank AG	545	20
UniCredit Bank Austria AG	1 008	697
Yapi ve Kredi Bankasi AS	-	-
UniCredit Bank Hungary Zrt.	89	85
AO UniCredit Bank	63	50
Úvěry a zápůjčky klientům	574	707
z toho:		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	171	288
UCTAM SVK, s.r.o.	403	419
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 078	5 706
z toho:		
UniCredit Bank AG	4 078	5 706
Celkem	12 109	10 188

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30.6.2021	31.12.2020
Závazky		
Závazky vůči bankám	6 703	3 286
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	2 977	2 183
UniCredit Bank AG	3 701	995
UniCredit Bank Hungary Zrt.	12	41
Závazky vůči klientům	418	304
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	80	91
Finanční závazky určené k obchodování	3 948	3 792
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 948	3 792
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 248	4 191
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 248	4 191
Celkem	14 317	11 573

	30.6.2021	31.12.2020
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	2 391	1 537
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 731	1 336
UniCredit Bank Austria AG	379	113
UniCredit Bank Hungary Zrt.	12	5
AO UniCredit Bank	128	36
Neodvolatelné úvěrové rámce	4 230	992
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 391	517
UniCredit Bank Austria AG	757	-
Celkem	6 621	2 529

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2021**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	1.1.-30.6.2021	1.1.-30.6.2020
Úrokové a podobné výnosy	110	23
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	102	4
UniCredit Bank Austria AG	1	11
Úrokové a podobné náklady	(30)	(288)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(26)	(233)
UniCredit Bank Austria AG	-	(51)
Výnosy z poplatků a provizí	28	26
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	19	18
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	1
UniCredit Bank Austria AG	7	7
Náklady na poplatky a provize	(4)	(4)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	1 987	(698)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 987	(698)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(385)	447
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(385)	447
Všeobecné správní náklady	(451)	(415)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(444)	(409)
Celkem	1 255	(909)


NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

4. Prohlášení oprávněných osob emitenta

Tato pololetní zpráva podle našeho nejlepšího vědomí podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku.

V Praze dne 21. září 2021



Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

předseda představenstva



MASSIMO FRANCESE

člen představenstva