

Príloha č. 1

Polročná správa 2020 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydaná 29. septembra 2020

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), IČO 64948242, so sídlom Želetavská 1525/1, Praha 4, predkladá, ako emitent kótovaných cenných papierov, verejnosti túto Polročnú správu vypracovanú podľa § 35 ods. 2 písm. b) zákona o burze v spojení s § 35 ods. 7 a 8 zákona o burze, v platnom znení.

Polročná správa nebola overená audítorom.

Obsah

1. Komentár k finančným výsledkom skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	2
2. Očakávaný vývoj v roku 2020.....	4
3. Konsolidovaná priebežná účtovná závierka za obdobie končiace sa 30. júna 2020	5
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 2020 čistý zisk vo výške 2 599 mil. Kč, čo predstavuje zníženie o 47,03% v porovnaní s polročnými výsledkami minulého roka vo výške 4 907 mil. Kč.

Pokles ziskovosti možno pripísať skutočnosti, že väčšina prvého polroka 2020 bola ovplyvnená pandémiou COVID-19, ktorej jedným z hlavných dôsledkov je zvýšenie celkovej očakávanej úverovej straty a s tým súvisiaci rast strát zo zníženia hodnoty úverov. Hlbšie detaily nájdete v bode c) časti Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – úvery a pôžičky klientom konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky, ktorá je súčasťou tejto Polročnej správy.

V aktuálnej bezprecedentnej situácii skupina naďalej vykazuje silnú pozíciu v obchodných činnostiach, je veľmi dobre kapitálovo vybavená a má dobré výsledky v oblasti čistých úrokových výnosov.

Výkaz o komplexnom výsledku

Čisté úrokové výnosy klesli v porovnaní s prvou polovicou roka 2019 o 11,13% na 6 377 mil. Kč (7 176 mil. Kč k 30. júnu 2019). Tento výsledok je predovšetkým ovplyvnený krokmi ČNB v podobe znižovania úrokových sadzieb s cieľom stabilizovať českú ekonomiku, ktoré boli uskutočnené na konci marca a v máji 2020.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli na úrovni 1 748 miliónov Kč (k 30. júnu 2019: 1 972 mil. Kč), čo predstavuje pokles o 11,36%.

Čistý zisk z predaja alebo spätného odkupu finančných nástrojov mierne narástol na 389 mil. Kč (hodnota k 30. júnu 2019 bola 305 mil. Kč).

Zisk z obchodovania klesol o 37,01% z 1 162 mil. Kč k 30. júnu 2019 na 732 mil. Kč k 30. júnu 2020.

Prevádzkové výnosy dosiahli 9 258 mil. Kč a klesli tak o 13,89% oproti 10 751 mil. Kč k 30. júnu 2019.

Všeobecné prevádzkové náklady boli vykázané vo výške 3 804 mil. Kč (k 30. júnu 2019: 3 689 mil. Kč), čo predstavuje nízky nárast o 3,12%.

Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote narástli medziročne o 104,21% (z 878 mil. Kč k 30. júnu 2019 na 1 793 mil. Kč k 30. júnu 2020, v súlade s výpočtom očakávaných strát podľa účtovného štandardu IFRS 9 zohľadňujúcim aktualizáciu makro scenárov.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny dosiahli k 30. júnu 2020 výšku 946,7 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 37,88% v porovnaní s koncom roka 2019, kedy bola veľkosť bilančnej sumy 686,6 mld. Kč.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od konca roku 2019 narástli o 72,95% z 12,2 mld. Kč na 21,1 mld. Kč.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku klesli o 1,29% na 22,9 mld. Kč (ku koncu roka 2019 bola táto hodnota 23,2 mld. Kč).

Úvery a pôžičky klientom narástli o 4,22% na celkových 459,4 mld. Kč oproti stavu ku koncu roka 2019 (440,8 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 2019 narástli o 121,02% (411,1 mld. Kč k 30. júnu 2020 oproti 186,0 mld. Kč ku koncu roka 2019), a to predovšetkým vďaka nárastu pohľadávok z reverzných repo operácií.

Hodnota hmotného majetku a aktíva s právom na užívanie (vrátane investície do nehnuteľností) bola k 30. júnu 2020 6 580 mil. Kč, čo predstavuje pokles o 2,91% oproti hodnote 6 777 mil. Kč k 31. decembru 2019.

Drobný pokles možno zaznamenať v prípade hodnoty nehmotného majetku, kedy nastal pokles o 1,79% z 2 345 mil. Kč k 31. decembru 2019 na 2 303 mil. Kč k 30. júnu 2020.

Závazky

Závazky voči bankám narástli o 29,41% z 141,1 mld. Kč k 31. decembru 2019 na 182,6 mld. Kč k 30. júnu 2020. Rast je spôsobený najmä nárastom záväzkov z repo operácií.

Závazky voči klientom narástli v porovnaní s koncom roka 2019 o 49,47% na celkových 620,3 mld. Kč. (z 415,0 mld. Kč k 31. decembru 2019). Rast je spôsobený predovšetkým nárastom záväzkov z repo operácií.

Vydané dlhové cenné papiere klesli o 41,75 % na celkových 12,0 mld. Kč (z 20,6 mld. Kč k 31. decembru 2019).

Skupina optimalizuje financovanie svojich aktivít, čo vedie k rastu záväzkov voči bankám. Klientska depozitná základňa (bežné účty a termínové vklady) rástla medziročne len mierne, avšak silný rast zaznamenal retailový segment. Toto navýšenie stabilnej depozitnej základne vytvára priestor pre ďalší rozvoj úverového obchodu a ďalších služieb klientom. Skupina berie vždy do úvahy obozretné riadenie likvidity banky (krátkodobé i štrukturálne).

Imanie

Vlastné imanie skupiny dosiahlo k 30. júnu 2020 výšku 79,5 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 0,9 mld. Kč v porovnaní s koncom roka 2019. Jediný akcionár v tomto roku schválil dividendu 5,1 mld. Kč zo zisku roka 2019 a čiastočne tiež z účelového rezervného fondu. Na základe odporúčania prezentovaného ČNB v rámci stabilizačných opatrení v súvislosti s epidémiou COVID-19 v marci 2020 bol dátum splatnosti dividendy stanovený na koniec roka 2020.

2. Očakávaný vývoj v roku 2020

Výsledky skupiny v roku 2020 sú ovplyvnené hospodárskou recesiou a následkami pandémie COVID-19. Negatívny vývoj oproti predchádzajúcim obdobiam sa očakáva vo všetkých výnosových kategóriách, hlavne však v čistom úrokovom výnose vplyvom zníženia základných úrokových sadzieb Českou národnou bankou. Výnosy z poplatkov a provízií po očistení o dopad zavedenia PSD2 sa budú len postupne blížiť k predkrízovým hodnotám kvôli zníženým aktivitám na strane klientov.

Rast klientskych úverov a klientskych vkladov sa napriek kríze nezastavil, spomalilo sa však tempo rastu vo všetkých segmentoch.

Prevádzkové náklady medziročne rastú predovšetkým vplyvom nepersonálnych nákladov, najmä v oblasti informačných technológií a z dôvodu mimoriadnych nákladov na prevenciu a ochranu zamestnancov. Personálne náklady očakávame na úrovni predchádzajúceho roka. Pomer nákladov k výnosom zaznamená mierne zhoršenie hlavne vplyvom poklesu prevádzkových výnosov. V súlade so skupinovým programom Team 23 (pre väčší detail viď <https://www.unicreditgroup.eu/en/press-media/press-releases-price-sensitive/2019/team23.html>) sa banka naďalej zameriava na optimalizáciu procesov a zvyšovanie efektivity s dôrazom na digitalizáciu.

Hospodársky prepád v oboch ekonomikách má za následok zvýšenie potreby tvorby opravných položiek k úverom.

Skupina aj naďalej starostlivo sleduje situáciu ohľadom COVID-19 a prijíma všetky potrebné opatrenia. Súbor prijatých opatrení sa skladá zo zavedenia práce z domu pre zamestnancov (tzv. home office), ktorí sú ohrození na zdraví vzniknutou situáciou, a z karantény pre tých, ktorí sa vrátili z rizikových oblastí zasiahnutých rozšírením COVID-19. Ďalšie opatrenia uplatňované na zabezpečenie bežnej úrovne prevádzkových činností predstavujú náhradu štandardných osobných stretnutí v čo najväčšej miere online schôdzkami, fyzické oddelenie tímov, rovnako aj prísne pravidlá hygieny, zvýšená intenzita čistenia a dezinfekcie priestorov a ďalších opatrení.

Napriek negatívnym vplyvom makroekonomického prostredia si banka udržiava historicky najvyššie úrovne ukazovateľov kapitálovej primeranosti a likvidity. Riziko pre profitabilitu banky predstavuje hlavne ďalší dopad pandémie na hospodársku situáciu, zvýšenie nákladov na riziko po skončení odkladu splátok v súvislosti s COVID-19 a prepád úrokových výnosov vplyvom nižších úrokových sadzieb na strane výnosov.

Výsledný ekonomický dopad COVID-19, ktorý sa v súčasnej dobe nedá kvantifikovať, bude závisieť od intenzity a doby trvania epidemického rozšírenia COVID-19.

3. Konsolidovaná priebežná účtovná závierka za obdobie končiace sa 30. júna 2020

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)

	1. 1. – 30. 6. 2020	1. 1. – 30. 6. 2019
Úrokové výnosy, z toho:	8 387	9 324
- úrokové výnosy vypočítané pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby	7 942	8 912
Úrokové náklady	(2 010)	(2 148)
Čisté úrokové výnosy	6 377	7 176
Výnosy z poplatkov a provízií	2 379	2 609
Náklady na poplatky a provízie	(631)	(637)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 748	1 972
Výnosy z dividend	2	1
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	732	1 162
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	-	28
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkupu:	389	305
Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote	36	88
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	353	217
Finančné záväzky	-	-
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov, z toho:	10	107
Povinne v reálnej hodnote	10	107
Prevádzkové výnosy	9 258	10 751
Straty zo zníženia hodnoty:	(1 797)	(877)
Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:	(1 793)	(878)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(4)	1
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 804)	(3 689)
Čisté rozpustenie/(tvorba) rezervy:	(88)	232
Úverové prísluby a poskytnuté finančné záruky	(88)	245
Ostatné rezervy	0	(13)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku a aktív z práva na užívanie	(522)	(507)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(241)	(205)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	330	362
Prevádzkové náklady	(4 325)	(3 807)
Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností ocenených reálnou hodnotou	(12)	-
Zisk/(strata) z majetkových účastí	28	37
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	0	1
Výsledok hospodárenia pred zdanením	3 152	6 105
Daň z príjmov	(553)	(1 198)
Výsledok hospodárenia po zdanení	2 599	4 907
Čistý zisk priraditeľný vlastníkom skupiny	2 599	4 907

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)

	1. 1. – 30. 6. 2020	1. 1. – 30. 6. 2019
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výsledku hospodárenia		
Fond z precenenia majetku oceneného reálnou hodnotou, z toho:	(1)	n/a
Zmena reálnej hodnoty	5	n/a
Prevod precenenia do výsledku hospodárenia minulých rokov	(6)	n/a
Odložená daň	-	n/a
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výsledku hospodárenia		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov v zabezpečení peňažných tokov, z toho:	2 995	13
Zmena reálnej hodnoty	3 702	14
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	0	-
Odložená daň	(707)	(1)
Fond z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	(330)	(131)
Zmena reálnej hodnoty	(73)	96
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	(336)	(208)
Odložená daň	79	(19)
Kurzové zisky z konsolidácie zahraničnej pobočky	597	(146)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	3 261	(264)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení priraditeľné vlastníkom skupiny	3 261	(264)
Celkový komplexný výsledok po zdanení	5 860	4 643
Celkový komplexný výsledok po zdanení priraditeľný vlastníkom skupiny	5 860	4 643

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii k 30. júnu 2020
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. KČ)

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Peniaze a peňažné prostriedky	4 350	4 634
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	22 612	12 185
Určené na obchodovanie	21 096	11 698
Povinne v reálnej hodnote	1 516	487
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	22 900	23 181
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	870 465	626 735
Úvery a pôžičky bankám	411 053	185 975
Úvery a pôžičky klientom	459 412	440 760
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 662	7 198
Majetkové účasti	335	372
Hmotný majetok a aktíva s právom na užívanie	6 218	6 406
Investície do nehnuteľností	362	371
Nehmotný majetok	2 303	2 345
Daňové pohľadávky, z toho:	943	1 005
Splatná daň	16	-
Odložená daň	927	1 005
Dlhodobé aktíva určené na predaj	33	31
Ostatné aktíva	1 517	2 130
Aktíva celkom	946 700	686 593
Cudzíe zdroje		
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	17 827	11 537
Určené na obchodovanie	17 827	11 537
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	814 803	576 627
Záväzky voči bankám	182 542	141 092
Záväzky voči klientom	620 257	414 953
Vydané dlhové cenné papiere	12 004	20 582
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 844	7 624
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	2 606	1 096
Daňové záväzky, z toho:	1 347	1 481
Splatná daň	253	659
Odložená daň	1 094	822
Ostatné pasíva	18 799	8 733
Rezervy na riziká a poplatky	983	882
Záväzky celkom	867 209	607 980
Vlastné imanie		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	2 998	(263)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	61 644	56 504
Zisk za účtovné obdobie	2 599	10 122
Vlastné imanie celkom	79 491	78 613
Záväzky a vlastné imanie celkom	946 700	686 593

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za obdobie od 1. januára do 30. júna 2020
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

príjatyých 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	finanč. aktív oceňovaných reál. hodnotou cez ost. 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 2019	8 755	3 495	203	828	n/a	(119)	5 240	12 423	(88)	36 045	8 957	75 739
Transakcie s vlastníckmi spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníck. Rozdel. zisku za rok 2018												
Dividenda							9	817		8 131 (6 070)	(8 957)	- (6 070)
Dopad konsolidácie									(17)	(24)		(41)
Celkový komplexný výsledok za obdobie			13	(131)		(146)					4 907	4 907 (264)
Čistý zisk za obdobie												
Ostatné celkom												
Zostatok k 30. júnu 2019	8 755	3 495	216	697	n/a	(265)	5 249	13 240	(105)	38 082	4 907	74 271
Zostatok k 1. januáru 2020	8 755	3 495	(798)	564	261	(290)	5 243	13 240	(111)	38 132	10 122	78 613
Transakcie s vlastníckmi spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníck. Rozdel. zisku za rok 2019												
Dividenda								(1 626)		10 122 (3 435)	(10 122)	- (5 061)
Dopad konsolidácie									95	(16)		79
Celkový komplexný výsledok za obdobie			2 995	(330)	(1)	597					2 599	2 599 3 261
Čistý zisk za obdobie												
Ostatné celkom												
Zostatok k 30. júnu 2020	8 755	3 495	2 197	234	260	307	5 243	11 614	(16)	44 803	2 599	79 491

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za obdobie od 1. januára do 30. júna 2020**

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva

prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

	1. 1. – 30. 6. 2020	1. 1. – 30. 6. 2019
Zisk po zdanení	2 599	4 907
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Straty zo zníženia hodnoty:	1 797	877
Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote	1 793	878
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	4	(1)
Precenenie finančných nástrojov	(906)	480
Čisté rezervy na riziká a poplatky:	88	(232)
Úverové prísluby a poskytnuté finančné záruky	88	(245)
Ostatné čisté rezervy	-	13
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku a aktív z práva na užívanie	522	507
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	241	205
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkupu:	113	113
Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote		-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	113	113
Finančné záväzky		-
Zisk/(strata) z majetkových účastí	37	(7)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív	-	(1)
Dane	553	1 198
Nerealizované kurzové zisky/(straty)	597	(146)
Ostatné nepeňažné zmeny	(638)	(3 779)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	5 003	4 122
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	(10 560)	(662)
Určené na obchodovanie	(9 541)	(665)
Povinne v reálnej hodnote	(1 019)	3
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	(245 178)	(195 664)
Úvery a pôžičky bankám	(225 126)	(190 491)
Úvery a pôžičky klientom	(20 052)	(5 173)
Ostatné aktíva	613	291
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	7 085	1 033
Určené na obchodovanie	7 085	1 033
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	246 645	190 472
Záväzky voči bankám	41 392	24 488
Záväzky voči klientom	205 253	165 984
Ostatné pasíva	4 947	6 004
Platená daň z príjmov	(1 232)	(837)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	7 323	4 759
(Nákup)/predaj a splatnosť finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a ostatné finančné aktíva	748	2 197
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	553	505
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(111)	(223)
Prijaté dividendy	2	1
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	1 192	2 480
Vyplatené dividendy	-	(6 070)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - vydané a splatené dlhové cenné papiere	(8 605)	(1 490)
(Platba) záväzkov z lízingu	(194)	(185)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(8 799)	(7 745)
Peniaze a peňažné prostriedky na začiatku obdobia	4 634	4 842
Peniaze a peňažné prostriedky na konci obdobia	4 350	4 336
Prijaté úroky	9 476	8 836
Zaplatené úroky	(2 679)	(1 579)

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 prvej polovici roka 2020 nenastali v skupine žiadne zmeny v porovnaní so zložením skupiny k 31. decembru 2019.

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 pandémiou COVID-19 – pozri nižšie) ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

V prvej polovici roka 2020 zasiahla pandémia COVID-19 Českú republiku a Slovensko a súvisiace opatrenia zavedené vládami s cieľom obmedziť jej šírenie ovplyvnili ekonomickú aktivitu a v dôsledku toho aj ziskovosť skupiny.

Táto okolnosť vyžaduje k 30. júnu 2020 starostlivé vyhodnotenie určitých položiek finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí od budúcej projekcie peňažných tokov, a to prehodením peňažných tokov, aby boli zohľadnené predpoklady o dopadoch pandémie COVID-19.

Zatiaľ čo uvedené vyhodnotenia boli vykonané na základe informácií považovaných za primerané a preukázateľné k 30. júnu 2020, súčasný scenár je ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok nie je v túto chvíľu predvídateľný a ktorý môže vyžadovať vyhodnotenie zmien vykonaných s ohľadom na vývoj pandémie, účinok zavedených záchranných opatrení a hospodárske oživenie.

Spomalenie ekonomickej aktivity, ktoré vyplynulo z pandémie COVID-19 a súvisiacich opatrení, tiež ovplyvnilo posúdenie návratnosti úverových expozícií a výpočet súvisiacich strát zo zníženia hodnoty úverov. V tejto súvislosti je treba poznamenať, že v súlade s účtovným štandardom IFRS9 závisí ich vyhodnotenie na prognózach budúceho vývoja a na vývoji makroekonomických scenárov použitých pri výpočte týchto strát. S ohľadom na COVID-19 a súvisiace opatrenia skupina aktualizovala použitý makroekonomický scenár v súlade s uvedeným prístupom.

Ďalšie podrobnosti 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.**Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 30. júna 2020**

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

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Pokladničná hotovosť	4 231	4 400
Ostatné vklady v centrálnych bankách	119	234
Celkom	4 350	4 634

Peniaze a peňažné prostriedky sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako hotovosť a rýchle likvidné prostriedky.

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 2020				
Dlhové cenné papiere	1 788	1 536	-	3 324
Deriváty	31	17 626	115	17 772
Celkom	1 819	19 162	115	21 096

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2019				
Dlhové cenné papiere	2 392	-	-	2 392
Deriváty	35	9 159	112	9 306
Celkom	2 427	9 159	112	11 698

(ii) Podľa odboru činnosti emitenta

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	3 324	2 392
Celkom	3 324	2 392

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020**

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 2020				
Dlhové cenné papiere	19 441	3 328	124	22 893
Akcie	-	-	7	7
Celkom	19 441	3 328	131	22 900

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2019				
Dlhové cenné papiere	19 829	3 281	65	23 175
Akcie	-	-	6	6
Celkom	19 829	3 281	71	23 181

(b) Podľa odboru činnosti emitenta

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	16 566	16 099
Ostatné	6 327	7 076
Akcie		
Ostatné	7	6
Celkom	22 900	23 181

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávac ia cena	Čistá účtovná hodnota 2020	Čistá účtovná hodnota 2019	Podiel skupiny k 30. 6. 2020	Podiel skupiny k 31. 12. 2019
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.
Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020
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

<i>Firemní klienti</i>	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty
30. júna 2020								
Bežné účty (kontokorenty)	28 369	(176)	28 193	9 335	(211)	9 124	2 706	(2 219)
Hypotekárne úvery	108 595	(391)	108 204	9 607	(257)	9 350	2 329	(1 652)
Kreditné karty	6	-	6	2	-	2	1	(1)
Lízingy	15 609	(118)	15 491	4 922	(205)	4 717	1 355	(816)
Faktoring	5 526	(37)	5 489	931	(48)	883	36	(8)
Ostatné úvery	120 845	(478)	120 367	13 353	(574)	12 779	2 299	(1 365)
Celkom	278 950	(1 200)	277 750	38 150	(1 295)	36 855	8 726	(6 061)
						2 665	325 826	(8 556)
								317 270

	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty
31. decembra 2019								
Bežné účty (kontokorenty)	31 050	(133)	30 917	5 254	(106)	5 148	2 828	(2 527)
Hypotekárne úvery	95 427	(199)	95 228	7 065	(115)	6 950	2 632	(2 127)
Kreditné karty	11	-	11	1	-	1	2	(1)
Lízingy	18 760	(94)	18 666	1 804	(70)	1 734	1 084	(693)
Faktoring	5 542	(32)	5 510	1 050	(57)	993	104	(39)
Ostatné úvery	129 554	(328)	129 226	7 211	(128)	7 083	1 953	(1 381)
Celkom	280 344	(786)	279 558	22 385	(476)	21 909	8 603	(6 768)
						1 835	311 332	(8 030)
								303 302

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020
zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

Retailová klienti

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom	
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty
30. júna 2020											
Bežné účty (kontokorenty)	1 074	(9)	1 065	189	(14)	175	360	(309)	51	1 623	(332)
Hypotekárne úvery	116 272	(270)	116 002	3 427	(163)	3 264	916	(416)	500	120 615	(849)
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	7 956	(132)	7 824	1 165	(179)	986	442	(332)	110	9 563	(643)
Lízingy	2 153	(14)	2 139	360	(8)	352	104	(54)	50	2 617	(76)
Ostatné úvery	8 970	(66)	8 904	659	(39)	620	250	(150)	100	9 879	(255)
Celkom	136 425	(491)	135 934	5 800	(403)	5 397	2 072	(1 261)	811	144 297	(2 155)
										142 142	

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom	
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty
31. decembra 2019											
Bežné účty (kontokorenty)	1 105	(8)	1 097	134	(10)	124	372	(305)	67	1 611	(323)
Hypotekárne úvery	109 689	(130)	109 559	3 147	(148)	2 999	811	(279)	532	113 647	(557)
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 206	(106)	8 100	1 192	(171)	1 021	380	(253)	127	9 778	(530)
Lízingy	2 513	(13)	2 500	136	(6)	130	61	(33)	28	2 710	(52)
Ostatné úvery	10 753	(52)	10 701	437	(27)	410	178	(115)	63	11 368	(194)
Celkom	132 266	(309)	131 957	5 046	(362)	4 684	1 802	(985)	817	139 114	(1 656)
										137 458	

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

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Finančné inštitúcie	18 068	8 642
Nefinančné podniky	293 301	289 253
Verejná správa	5 901	5 407
Fyzické osoby a ostatní	142 142	137 458
Celkom	459 412	440 760

(c) Analýza pohľadávok voči klientom z pohľadu dopadu COVID-19

Česká ekonomika bola ťažko zasiahnutá pandémiou COVID-19, a to na strane ponuky i dopytu. V druhom kvartáli sa HDP prepadol medziročne o 11%, čo znamenalo medziročné zníženie o 6,4% za celý prvý polrok. Ekonomiku výrazne zasiahol prepád zahraničného dopytu, avšak súkromná spotreba a investície tiež vykázali silný pokles. V smere zmiernenia prepádu ekonomiky ľahko pôsobila len vládna spotreba. Priemyselná výroba, ktorá trpela prerušením medzinárodných dodávateľsko-odberateľských reťazcov, poklesom zahraničného dopytu a domácimi karanténnymi opatreniami, vykázala v prvom polroku prepád o 13,8%. Nezamestnanosť zostala vďaka vládnym opatreniam na veľmi nízkych úrovniach (3,8% v júni), avšak priemerné mzdy razantne spomalili z medziročného rastu 5,1% v prvom kvartáli na 0,5% v druhom kvartáli. Inflácia sa držala na väčšiu časť obdobia nad 3%, predstavujúcimi hornú hranicu tolerančného pásma ČNB, a skončila v júni medziročne na 3,3%, ťahaná nahor predovšetkým zvýšením daní na tabak a alkohol, ďalej cenami potravín, bývania a stravovania.

Pandémia COVID-19 tvrdo zasiahla aj slovenskú ekonomiku. Negatívne dopady pandémie na ekonomiku zatiaľ kulminovali v druhom štvrtroku, kedy HDP zaznamenal medziročný prepád o 12,1%, v priemere za prvý polrok sa znížil o 8,1%. Ekonomiku výrazne zasiahol pokles domáceho i zahraničného dopytu, významne sa znížila spotreba domácností i vlády, investície i vývozy. Pokles ekonomickej aktivity prechádzal naprieč sektormi ekonomiky, najvýraznejšie poklesy pridanej hodnoty si v prvej polovici roku pripísali stavebníctvo (21%), priemysel (14,7%) a odvetvia zasiahnuté domácimi karanténnymi opatreniami ako turizmus, umenie a rekreácia a čiastočne aj obchod a doprava (okolo 10%). Vládne opatrenia tlmili negatívne dopady na nezamestnanosť, ktorá sa v prvej polovici roka zvýšila o 1 percentuálny bod na 6,6%. V druhom štvrtroku sa však prvýkrát v histórii znížili nominálne mzdy (o 1,2% medziročne); v priemere v prvom polroku sa potom ich medziročný rast spomalil z 7,8% v roku 2019 na 2,5%. Spomaľovala sa aj inflácia, z 3% na konci minulého roka na 1,8% v júni, a to pod vplyvom lacnej ropy, zmiernenia rastu cien potravín i dopytovej inflácie.

Vzhľadom na aktualizáciu makro scenárov pre jednotlivé európske krajiny, ktoré zohľadnili negatívne očakávania spôsobené COVID-19, nastala tiež aktualizácia týchto scenárov v rámci prognóz budúceho vývoja pre výpočet očakávanej úverovej straty podľa IFRS 9. Výpočet očakávaných úverových strát podľa IFRS 9 zohľadňujúci aktualizáciu makro scenárov v rámci prognóz budúceho vývoja bol implementovaný v prvom polroku 2020.

V dôsledku tejto aktualizácie sa zvýšila celková očakávaná úverová strata o 1 779 mil. Kč, čo možno považovať za priamy dopad COVID-19, ktorý významne ovplyvnil výsledok hospodárenia za prvý polrok 2020.

Negatívne očakávania spôsobené COVID-19 tiež viedli k zmene klasifikácie rizika časti úverového portfólia. Najmä v súlade s obozretnostným riadením rizík a s cieľom predvídať zvýšené úverové riziko súvisiace s dopadom COVID-19 boli v prvej polovici roka 2020 na úrovni banky preradené úverové expozície s celkovou expozíciou 11 559 mil. Kč z 1. do 2. stupňa (stage) podľa zmeny úverového rizika od prvotného zaúčtovania.

Odklady splátok v súvislosti s pandémiou COVID-19 boli poskytnuté v súlade so zákonmi:

- č. 177/2020 Zb., Zákon o niektorých opatreniach v oblasti splácania úverov v súvislosti s pandémiou COVID-19, ktorý bol schválený v Českej republike; a
- č. 67/2020 Z. z. v znení 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 bol schválený na Slovensku.

v nasledujúcej podobe:

Česká republika

- Relevantný zákon týkajúci sa poskytnutia odkladu splátok právnickým i fyzickým osobám s platnosťou od 17. apríla 2020.
- Pre všetkých klientov, na základe ich žiadosti, umožňuje maximálny odklad deviatich mesačných splátok v období končiacom sa 31. októbrom 2020.
- Klienti môžu požiadať o odklad na kratšie obdobie končiac sa 31. júlom 2020.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020

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

- Fyzické osoby môžu požiadať o odklad celých splátok (t. j. o odklad splátok istiny a splátok úrokov), právnické osoby môžu požiadať len o odklad splátok istiny (splátky úrokov sa naďalej platia počas obdobia odkladu).
- Počas obdobia odkladu nie je pozastavené úročenie istiny, ale naakumulovaný úrok nie je kapitalizovaný do hodnoty istiny, t. j. naakumulované úroky nie sú úročené počas obdobia odkladu.

Slovensko

- Relevantný zákon týkajúci sa poskytnutia odkladu splátok právnickým i fyzickým osobám s platnosťou od 9. apríla 2020.
- Pre všetkých klientov, na základe ich žiadosti, umožňuje maximálny odklad na obdobie 9 mesiacov (6 mesiacov pre lízingové produkty).
- Klienti môžu žiadať o odklad počas obdobia pandémie, ktorá bola oficiálne vyhlásená 12. marca 2020.
- Fyzické osoby môžu požiadať o odklad celých splátok (t. j. o odklad splátok istiny a splátok úrokov), právnické osoby si môžu vybrať medzi odkladom celých splátok alebo len odkladom splátok istiny (splátky úrokov sa naďalej platia počas obdobia odkladu) alebo odkladom splatnosti úveru, pri ktorom sa celá istina splatí až pri konečnej splatnosti (tzv. bullet payment).
- Počas obdobia odkladu nie je pozastavené úročenie istiny, ale naakumulovaný úrok nie je kapitalizovaný do hodnoty istiny, t. j. naakumulované úroky nie sú úročené počas obdobia odkladu.

Celková čistá hodnota pohľadávok voči klientom, ktorým bol poskytnutý odklad v súvislosti s pandemiou COVID-19, je k 30. júnu 2020 47 162 mil. Kč (z čoho sú pohľadávky voči nefinančným podnikom vo výške 34 193 mil. Kč, voči fyzickým osobám vo výške 12 392 mil. Kč a ostatným protistranám vo výške 577 mil. Kč).

FINANČNÉ ZÁVÄZKY V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(a) Záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Bežné účty	374 894	354 051
Termínované vklady	49 885	55 287
Repo operácie	191 009	-
Záväzok z prenájmu podľa IFRS 16	2 445	2 047
Ostatné	2 024	3 568
Celkom	620 257	414 953

(b) Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Hypotekárne záložné listy	8 741	16 812
Štruktúrované dlhopisy	2 828	3 329
Iné vydané dlhové cenné papiere	435	441
Celkom	12 004	20 582

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020**

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

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	846	721
- Stupeň 1	174	113
- Stupeň 2	201	100
- Stupeň 3	471	508
Súdne spory	35	37
Rezerva na reštrukturalizáciu	51	62
Ostatné	51	62
Celkom rezervy	983	882

	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2020	721	37	62	62	882
Tvorba počas roka	413	-	-	-	413
Použitie počas roka	-	(2)	(11)	(11)	(24)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(288)	-	-	-	(288)
Celkom k 30. júnu 2020	846	35	51	51	983

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HNOTNÉHO MAJETKU

Skupina v prvej polovici roka 2020 a v prvej polovici roka 2019 nerozpustila stratu zo zníženia hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v prvej polovici roka 2019 vyplatila dividendu vo výške 6 070 mil. Kč.

Skupina v prvej polovici roka 2020 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 privátne bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia skupiny. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

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

Firemné a investičné bankovníctvo, lízing zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládny 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020**

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

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízing	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2020				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 591	4 185	603	6 379
Ostatné čisté výnosy	792	2 107	326	3 225
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(316)	(241)	(206)	(763)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(492)	(1 434)	41	(1 885)
Náklady segmentu	(1 662)	(2 314)	172	(3 804)
Zisk pred zdanením	(87)	2 303	936	3 152
Daň z príjmov			(553)	(553)
Výsledok segmentu	(87)	2 303	383	2 599
Aktíva podľa segmentov	152 996	781 789	11 915	946 700
Cudzie zdroje podľa segmentov	278 245	565 258	23 706	867 209

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízing	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2019				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 820	4 646	711	7 177
Ostatné čisté výnosy	929	2 363	681	3 973
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(293)	(244)	(175)	(712)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(136)	(519)	10	(645)
Náklady segmentu	(1 722)	(2 206)	240	(3 688)
Zisk pred zdanením	598	4 040	1 467	6 105
Daň z príjmov			(1 198)	(1 198)
Výsledok segmentu	598	4 040	269	4 907
Aktíva podľa segmentov	141 014	716 790	11 244	869 048
Cudzie zdroje podľa segmentov	243 375	528 942	22 460	794 777

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

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

(b) Informácie o zemepisných oblastiach

	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2020			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	4 982	1 397	6 379
Ostatné čisté výnosy	1 959	1 266	3 225
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(511)	(252)	(763)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(1 232)	(653)	(1 885)
Náklady segmentu	(2 596)	(1 208)	(3 804)
Zisk pred zdanením	2 602	550	3 152
Daň z príjmov	(550)	(3)	(553)
Výsledok segmentu	2 052	547	2 599
Aktíva podľa segmentov	796 738	149 962	946 700
Cudzie zdroje podľa segmentov	726 838	140 371	867 209

	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2019			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 828	1 349	7 177
Ostatné čisté výnosy	2 976	997	3 973
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(479)	(233)	(712)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(774)	129	(645)
Náklady segmentu	(2 675)	(1 013)	(3 688)
Zisk pred zdanením	4 876	1 229	6 105
Daň z príjmov	(878)	(320)	(1 198)
Výsledok segmentu	3 998	909	4 907
Aktíva podľa segmentov	740 297	128 751	869 048
Cudzie zdroje podľa segmentov	683 187	111 590	794 777

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 2020 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020**

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

Závazky 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 2020 bola celková suma týchto rezerv 846 mil. Kč (k 31. decembru 2019: 721 mil. Kč).

	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
30. júna 2020			
Akreditívy a finančné záruky	46 538	(575)	45 963
- Stupeň 1	41 905	(93)	41 812
- Stupeň 2	4 194	(100)	4 094
- Stupeň 3	439	(382)	57
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	127 541	(271)	127 270
- Stupeň 1	118 679	(81)	118 598
- Stupeň 2	8 610	(101)	8 509
- Stupeň 3	252	(89)	163
Celkom	174 079	(846)	173 233

	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. decembra 2019			
Akreditívy a finančné záruky	45 283	(464)	44 819
- Stupeň 1	42 116	(64)	42 052
- Stupeň 2	2 686	(26)	2 660
- Stupeň 3	481	(374)	107
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	130 357	(257)	130 100
- Stupeň 1	122 373	(49)	122 324
- Stupeň 2	7 632	(74)	7 558
- Stupeň 3	352	(134)	218
Celkom	175 640	(721)	174 919

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020**

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

TRANSAKcie SO SPRIAzenÝMI 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. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Úvery a pôžičky bankám	5 249	928
Finančné aktíva na obchodovanie	5 013	1 836
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 143	925
Celkom	14 405	3 689

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Závazky		
Závazky voči bankám	100 009	118 092
Finančné záväzky určené na obchodovanie	5 280	1 656
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 784	1 417
Celkom	108 073	121 165

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 144	1 490
Neodvolateľné úverové rámce	271	311
Celkom	1 415	1 801

	1. 1. - 30. 6. 2020	1. 1. - 30. 6. 2019
Úrokové a podobné výnosy	144	149
Úrokové a podobné náklady	(43)	(95)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	83	783
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(195)	(3)
Správne náklady	(2)	4
Celkom	(13)	838

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020

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

(b) Transakcie s členmi kľúčového vedenia

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Úvery a pôžičky klientom	129	114
z toho:		
Predstavenstvo	17	17
Ostatní členovia vedenia	112	97
Celkom	129	114
	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Závazky		
Závazky voči klientom	141	169
z toho:		
Predstavenstvo	26	85
Ostatní členovia vedenia	115	84
Celkom	141	169
	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	9	3
z toho:		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	8	2
Celkom	9	3

(c) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Aktíva		
Finančné aktíva na obchodovanie	3 196	1 654
z toho:		
UniCredit Bank AG	3 196	1 654
Úvery a pôžičky bankám	2 025	166
z toho:		
UniCredit Bank AG	845	1
UniCredit Bank Austria AG	1 025	79
Yapi ve Kredi Bankasi AS	-	54
UniCredit Bank Hungary Zrt.	103	16
AO UniCredit Bank	8	1
Úvery a pôžičky klientom	750	801
z toho:		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	323	398
UCTAM SVK, s.r.o.	427	403
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	6 594	4 139
z toho:		
UniCredit Bank AG	6 594	4 139
Celkom	12 565	6 760

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020**

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

	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Závazky		
Závazky voči bankám	3 749	3 800
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	2 845	2 973
UniCredit Bank AG	824	750
UniCredit Bank Hungary Zrt.	64	55
Závazky voči klientom	335	339
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	77	110
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 466	2 563
z toho:		
UniCredit Bank AG	4 466	2 563
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 726	3 310
z toho:		
UniCredit Bank AG	5 726	3 310
Celkom	14 276	10 012
	30. 6. 2020	31. 12. 2019
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	2 068	2 348
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 635	1 853
UniCredit Bank Austria AG	310	325
UniCredit Bank Hungary Zrt.	12	12
AO UniCredit Bank	36	53
Neodvolateľné úverové rámce	483	534
z toho:		
UniCredit Bank AG	254	433
UniCredit Bank Austria AG	134	15
Celkom	2 551	2 882

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020**

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

	1. 1. - 30. 6. 2020	1. 1. - 30. 6. 2019
Úrokové a podobné výnosy	23	54
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4	1
UniCredit Bank Austria AG	11	45
Úrokové a podobné náklady	(288)	(268)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(233)	(156)
UniCredit Bank Austria AG	(51)	(108)
Výnosy z poplatkov a provízií	26	89
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	18	81
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	1
UniCredit Bank Austria AG	7	6
Náklady na poplatky a provízie	(4)	(3)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(698)	(714)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(698)	(714)
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	447	224
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	447	224
Všeobecné správne náklady	(415)	(457)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	(409)	(459)
Celkom	(909)	(1 075)

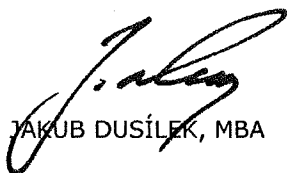
NÁSLEDNÉ UDALOSTI

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

4. Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta

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 dňa 29. septembra 2020



Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

predseda predstavenstva



MASSIMO FRANCESE

člen predstavenstva

