

POLOLETNÍ FINANČNÍ ZPRÁVA 2025

UniCredit Bank
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 15. srpna 2025

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“), předkládá, jako emitent kótovaných cenných papírů, veřejnosti tuto Pololetní finanční zprávu vypracovanou podle § 119 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění České republiky, která je zároveň také Pololetní finanční zprávou za 1. pololetí 2025 podle § 35 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papírov, v platném znění ve Slovenské republice.

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

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

IČO: 64948242

Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608

DIČ: CZ64948242

Datum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitou

Právní forma: akciová společnost

Základné jmění (v mil. Kč): 8 755

Internetová adresa: www.unicreditbank.cz

E-mail: info@unicreditgroup.cz

Kontaktní osoba: Ing. Jiří Houška

Telefon: +420 955 911 111

Fax: +420 221 112 132

LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

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

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

ZPŮSOB ZVEŘEJNĚNÍ POLOLETNÍ FINANČNÍ ZPRÁVY

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

Datum zveřejnění: 15. srpna 2025

Čas zveřejnění burze cenných papírů dle § 47 odst. 8 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papírov: 9:00.

PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ

Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví jak v českých korunách, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice, Slovenské republice a dále zemích Evropské unie.

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 - s devizovými hodnotami;
 - v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů;
 - s převoditelnými cennými papíry;
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

Prostřednictvím dceřiných společností a přidružené společnosti banka rovněž poskytuje následující druhy služeb:

- leasing a splátkový prodej strojů a zařízení;
- odbytový leasing;
- leasing a splátkový prodej automobilů;
- spotřebitelské a podnikatelské úvěry poskytované na pořízení automobilů, strojů a zařízení;
- zprostředkování služeb a prodeje;
- zprostředkování uzavírání pojistných smluv;
- nákup, prodej a pronájem nemovitostí formou leasingu;
- realitní činnost;
- správa a údržba nemovitostí;
- provozní financování formou faktoringu tuzemských a zahraničních pohledávek.

Pololetní finanční zpráva nebyla ověřena auditorem.

OBSAH

1. Komentář k finančním výsledkům skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	4
2. Shrnutí vývoje a očekávaný vývoj v roce 2025	5
3. Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2025	6
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 2025 čistého zisku ve výši 5 853 mil. Kč, což představuje zvýšení o 5,52 % ve srovnání s výsledkem ve výši 5 547 mil. Kč k 30. červnu 2024.

Růst ziskovosti lze především přičíst nárůstu provozních výnosů. Skupina provedla kroky reflektující prostředí klesajících úrokových sazeb a také geopolitickou a ekonomickou situaci.

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝLEDKU

Čisté úrokové výnosy vzrostly ve srovnání s první polovinou roku 2024 o 1,37 % na 7 924 mil. Kč (k 30. červnu 2024: 7 817 mil. Kč). Tento růst je způsoben zvýšeným objemem poskytnutých klientských úvěrů a vkladů.

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 2 633 milionů Kč (k 30. červnu 2024: 2 302 mil. Kč), což představuje růst o 14,38 % v obou segmentech, firemním i retailovém.

Čistý zisk z prodeje nebo zpětného odkupu finančních instrumentů vzrostl o 45,45 % na 64 mil. Kč (z 44 mil. Kč k 30. červnu 2024).

Zisk z obchodování mírně klesl o 5,91 % z 1 387 mil. Kč k 30. červnu 2024 na 1 305 mil. Kč k 30. červnu 2025.

Provozní výnosy dosáhly 12 735 mil. Kč oproti 12 249 mil. Kč k 30. červnu 2024, což odpovídá nárůstu o 3,97 %.

Správní náklady byly vykázány ve výši 4 033 mil. Kč (k 30. červnu 2024: 4 130 mil. Kč), což představuje pokles o 2,35 %.

Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě vzrostly meziročně o 5,76 % z 278 mil. Kč k 30. červnu 2024 na 294 mil. Kč k 30. červnu 2025 v souladu s výpočtem očekávaných ztrát dle účetního standardu IFRS 9 zohledňující aktualizaci makro scénářů. Výše rezerv z finančních příslibů a záruk byla přepočítána dle účetního standardu IFRS 9 a hodnota rozpuštění těchto rezerv poklesla meziročně o 88,98 % z 372 mil. Kč k 30. červnu 2024 na 41 mil. Kč k 30. červnu 2025.

VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

AKTIVA

Celková aktiva skupiny dosáhla k 30. červnu 2025 výše 1 115,6 mld. Kč, což představuje nárůst o 13,91 % ve srovnání s 31. prosincem 2024, kdy byla velikost bilanční sumy 979,3 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od 31. prosince 2024 poklesla o 16,38 % z 25,5 mld. Kč na 21,3 mld. Kč.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku vzrostla o 16,78 % na 64,7 mld. Kč (k 31. prosinci 2024 byla tato hodnota 55,4 mld. Kč).

Úvěry a zápůjčky klientům vzrostly o 9,07 % na celkových 686,4 mld. Kč oproti stavu k 31. prosinci 2024 (629,3 mld. Kč), především ve firemním segmentu.

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 2024 vzrostly o 31,67 % (303,7 mld. Kč k 30. červnu 2025 oproti 230,7 mld. Kč k 31. prosinci 2024), a to především díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Hodnota hmotného majetku a aktiv z práva k užívání byla k 30. červnu 2025 7 402 mil. Kč, což představuje pokles o 0,32 % oproti hodnotě 7 426 mil. Kč k 31. prosinci 2024.

Hodnota nehmotného majetku poklesla o 9,28 % z 2 402 mil. Kč k 31. prosinci 2024 na 2 179 mil. Kč k 30. červnu 2025.

ZÁVAZKY

Závazky vůči bankám vzrostly o 135,69 % z 26,8 mld. Kč k 31. prosinci 2024 na 63,3 mld. Kč k 30. červnu 2025. Růst je způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Závazky vůči klientům vzrostly ve srovnání s 31. prosincem 2024 o 14,19 % na celkových 802,2 mld. Kč (z 702,4 mld. Kč k 31. prosinci 2024). Růst je způsoben především nárůstem závazků z repo operací.

Vydané dluhové cenné papíry vzrostly o 3,56 % na celkových 117,8 mld. Kč (z 113,8 mld. Kč k 31. prosinci 2024).

Vklady na běžných účtech a termínové vklady meziročně nepatrně poklesly o 1,04 %. Skupina bere vždy v úvahu obezřetné řízení likvidity banky (jak krátkodobě, tak strukturálně).

KAPITÁL

Vlastní kapitál skupiny činil k 30. červnu 2025 78,9 mld. Kč, což představuje pokles o 4,4 mld. Kč ve srovnání s 31. prosincem 2024, a to v důsledku výplaty dividendy ve výši 10,5 mld. Kč – především ze zisku roku 2024.

2. Shrnutí vývoje a očekávaný vývoj v roce 2025

Skupina dosáhla v prvním pololetí 2025 meziročně zvýšení hospodářského výsledku, především díky nárůstu provozních výnosů a nižšího příspěvku do fondu pro řešení krize. Navzdory prostředí snižujících se úrokových sazeb očekáváme pro letošní rok překonání finančních výsledků 2024, a to díky rostoucímu objemu klientských úvěrů, depozit a vyšším příjmům z poplatků.

Objem klientských úvěrů vzrostl proti konci roku především v segmentu firemní klientely a retailového bankovníctví. Na straně depozit skupina oproti velmi silnému konci loňského roku mírně klesá v důsledku volatility vkladů firemní klientely.

Správní náklady meziročně vzrostly především díky nepersonálním nákladům, primárně v oblasti IT. V oblasti personálních nákladů sledujeme nárůst proti předchozímu roku, který odráží zvýšení mezd. Díky dlouhodobě efektivnímu řízení provozních nákladů a očekávanému růstu provozních výnosů, skupina očekává meziroční mírné zlepšení ukazatele poměru nákladů k výnosům. Skupina bude pokračovat v investicích do digitalizace a optimalizace interních procesů, díky čemuž růst nákladů zůstane pod úrovní inflace.

Z hlediska rizik skupina očekává meziročně nižší potřebu tvorby opravných položek, a to díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia a zároveň si udržuje vysokou úroveň ukazatelů kapitálové přiměřenosti tradičně výrazně nad regulačními požadavky.

Mateřská společnost skupiny, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., jako jedna z prvních bank na trhu spustila v dubnu 2025 okamžité platby v eurech. Zároveň banka nabízí okamžité platby v českých korunách. Tato služba, která je osvobozena od dalších poplatků, umožní klientům provádět platby mezi bankami během několika sekund. Klienti mohou platby využívat kdykoliv, tedy 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, včetně víkendů a svátků.

Okamžité platby jsou klientům banky k dispozici bez jakýchkoli dodatečných poplatků, za stejných podmínek jako standardní elektronické platby nebo jako součást balíčku běžného účtu, který klienti používají. Banka se tímto krokem připojila mezi banky na českém trhu, které již okamžité platby nabízejí, a potvrzuje tak svůj závazek poskytovat klientům služby na nejvyšší úrovni.

Zároveň skupina v prvním pololetí 2025 uskutečnila klíčové transakce v oblasti firemního bankovníctví.

Po 30. červnu 2025 došlo k následujícím změnám v představenstvu banky:

- k 15. srpnu 2025 převzal roli finančního ředitele (CFO) a člena představenstva Dimitar Todorov, který vystřídal Marii-Georgii Salagean;
- k 1. srpnu 2025 převzala roli ředitelky řízení rizik (CRO) a členky představenstva Tatjana Antolić Jasnić, která vystřídala Alenu Dobriće;
- k 1. červenci 2025 převzal roli provozního ředitele (COO) a člena představenstva Pavel Vinter, který na této pozici vystřídal Stefana Gisona.

3. Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka za období končící 30. června 2025

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2025

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

	1. 1. – 30. 6. 2025	1. 1. – 30. 6. 2024
Úrokové výnosy, z toho:	15 938	18 482
Úrokové výnosy vypočítané pomocí metody efektivní úrokové sazby	18 196	21 394
Úrokové náklady	(8 014)	(10 665)
Čisté úrokové výnosy	7 924	7 817
Výnosy z poplatků a provizí	3 711	3 303
Náklady na poplatky a provize	(1 078)	(1 001)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 633	2 302
Výnosy z dividend	21	1
Čistý zisk/(ztráta) z obchodování	1 305	1 387
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	x	x
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	64	44
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	22	42
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	41	1
Finanční závazky	1	1
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(8)	1
Povinně v reálné hodnotě	(8)	1
Ostatní provozní výnosy	796	697
Provozní výnosy	12 735	12 249
Ztráty ze snížení hodnoty:	(293)	(279)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(294)	(278)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1	(1)
Správní náklady	(4 033)	(4 130)
Čisté rozpuštění/(tvorba) rezervy:	59	347
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	41	372
Ostatní rezervy	18	(25)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	(486)	(484)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(398)	(363)
Ostatní provozní náklady	(278)	(358)
Provozní náklady	(5 136)	(4 988)
Čistý zisk/(ztráta) z majetku oceňovaného reálnou hodnotou	1	(7)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	21	19
Výsledek hospodaření před zdaněním	7 328	6 994
Daň z příjmů	(1 475)	(1 447)
Výsledek hospodaření po zdanění	5 853	5 547
Čistý zisk připadající vlastníkově skupiny	5 853	5 547

	1. 1. – 30. 6. 2025	1. 1. – 30. 6. 2024
Položky, které nemohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	1	(1)
Změna reálné hodnoty	1	(1)
Fond z přecenění majetku užívaného při podnikání oceněného reálnou hodnotou, z toho:	1	13
Změna reálné hodnoty	5	19
Převody do ostatních čistých položek vlastního kapitálu	(4)	(3)
Odložená daň	x	(3)
Položky, které mohou být následně převedeny do výsledku hospodaření		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů v zajištění peněžních toků, z toho:	401	119
Změna reálné hodnoty	1 034	764
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(422)	(683)
Odložená daň	(211)	38
Fond z přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, z toho:	130	(6)
Změna reálné hodnoty	191	(8)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(25)	x
Odložená daň	(36)	2
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	(204)	137
Ostatní úplný výsledek po zdanění	329	262
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkovni skupiny	329	262
Celkový úplný výsledek po zdanění	6 182	5 809
Celkový úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkovni skupiny	6 182	5 809

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2025**sestavený na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
přijatých Evropskou unií (v mil. Kč)

	30.06.2025	31.12.2024
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	15 054	10 113
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	21 349	25 530
Určená k obchodování	21 253	25 427
Povinně v reálné hodnotě	96	103
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	64 661	55 369
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	990 137	860 003
Úvěry a zápůjčky bankám	303 708	230 665
Úvěry a zápůjčky klientům	686 429	629 338
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 953	10 836
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	1 902	1 879
Majetkové účasti	326	341
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání	7 402	7 426
Nehmotný majetek	2 179	2 402
Daňové pohledávky, z toho:	1 854	2 119
Splatná daň	171	4
Odložená daň	1 683	2 115
Ostatní aktiva	2 733	3 270
Aktiva celkem	1 115 550	979 288
Cizí zdroje		
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	20 748	23 840
Určené k obchodování	20 748	23 840
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	983 280	843 090
Závazky vůči bankám	63 277	26 847
Závazky vůči klientům a závazky z leasingu	802 184	702 475
Vydané dluhové cenné papíry	117 819	113 768
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	20 566	23 695
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných instrumentů	(4 105)	(4 632)
Daňové závazky, z toho:	711	689
Splatná daň	198	111
Odložená daň	513	578
Ostatní pasiva	14 398	8 151
Rezervy na rizika a poplatky	1 052	1 173
Závazky celkem	1 036 650	896 006
Vlastní kapitál		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	(3 874)	(4 166)
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	64 671	64 498
Zisk za účetní období	5 853	10 700
Vlastní kapitál celkem	78 900	83 282
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 115 550	979 288

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období od 1. ledna do 30. června 2025

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

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění				Kurzové rozdíly z konsolidace	Nerozdělený zisk a rezervní fondy			Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
			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	Nerozdělený zisk		
Stav k 1. lednu 2024	8 755	3 495	(4 615)	(275)	173	(538)	(156)	5 243	11 609	52 399	10 455	86 545
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za předchozí období										10 455	(10 455)	x
Výplata dividendy										(10 256)		(10 256)
Dopad konsolidace						(42)	24			49		31
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období											5 547	5 547
Ostatní celkem			119	(7)	13	137						262
Stav k 30. červnu 2024	8 755	3 495	(4 496)	(282)	186	(443)	(132)	5 243	11 609	52 647	5 547	82 129
Stav k 1. lednu 2025	8 755	3 495	(3 602)	(262)	187	(369)	(120)	5 243	11 609	47 646	10 700	83 282
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za předchozí období										10 700	(10 700)	x
Výplata dividendy										(10 509)		(10 509)
Dopad konsolidace						(4)	(33)			(18)		(55)
Celkový úplný výsledek za období												
Čistý zisk za období											5 853	5 853
Ostatní celkem			401	131	1	(204)						329
Stav k 30. červnu 2025	8 755	3 495	(3 201)	(131)	188	(577)	(153)	5 243	11 609	47 819	5 853	78 900

Příloha na stranách 13–27 je nedílnou součástí této zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna do 30. června 2025

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

	1. 1. – 30. 6. 2025	1. 1. – 30. 6. 2024
Zisk po zdanění	5 853	5 547
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty:	293	279
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	294	278
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(1)	1
Přecenění finančních instrumentů	992	(999)
Čisté rezervy na rizika a poplatky:	(59)	(431)
Úvěrové přísliby a poskytnuté finanční záruky	(41)	(372)
Ostatní čisté rezervy	(18)	(59)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku a aktiv z práva k užívání	486	484
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	398	363
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje nebo zpětného odkupu:	(41)	(1)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(41)	(1)
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	15	26
Zisk/(ztráta) z prodeje nefinančních aktiv	x	7
Daně	1 475	1 447
Nerealizované kurzové zisky/(ztráty)	(208)	95
Čisté úrokové výnosy	(7 924)	(7 817)
Ostatní nepeněžní změny (přecenění cizoměnových pozic, časové rozlišení a ostatní)	(4 727)	(2 441)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	(3 447)	(3 441)
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	3 157	5 191
Určená k obchodování	3 158	5 191
Povinně v reálné hodnotě	(1)	x
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	(126 426)	(162 189)
Úvěry a zápůjčky bankám	(72 814)	(149 432)
Úvěry a zápůjčky klientům	(53 612)	(12 757)
Ostatní finanční instrumenty	941	(78)
Ostatní aktiva	516	(11)
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	(2 867)	(4 837)
Určené k obchodování	(2 867)	(4 837)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	135 685	152 158
Závazky vůči bankám	36 317	24 080
Závazky vůči klientům	99 368	128 078
Ostatní pasiva	6 450	1 907
Přijaté úroky	15 502	17 947
Placené úroky	(8 005)	(10 244)
Placená daň z příjmů	(1 458)	(1 342)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	20 048	(4 939)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna do 30. června 2025**

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

	1. 1. – 30. 6. 2025	1. 1. – 30. 6. 2024
(Nákup) finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(13 363)	(5 625)
Prodej a splatnost finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	5 337	3 087
Peněžní příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	67	68
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(729)	(94)
Přijaté dividendy	21	1
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(8 667)	(2 563)
Vyplacené dividendy	(10 509)	(10 256)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – emise dluhových cenných papírů	4 421	19 996
Finanční závazky v naběhlé hodnotě – splacení emitovaných dluhových cenných papírů	(150)	(640)
(Platba) závazků z leasingu	(202)	(194)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(6 440)	8 906
Peníze a peněžní prostředky na počátku období	10 113	8 818
Čisté peněžní toky vytvořené/absorbované v daném období	4 941	1 404
Peníze a peněžní prostředky na konci období	15 054	10 222

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, sedmi dceřiných společností a jedné přidružené společnosti.

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

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

V průběhu první poloviny roku 2025 došlo k následující změně ve struktuře konsolidační skupiny:

- společnost UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o. byla vyjmuta ze struktury konsolidační skupiny s účinností od 1. ledna 2025 vzhledem k nevýznamnosti bilancí vstupujících do konsolidace za uvedenou společnost;
- společnost ALLIB Leasing s.r.o. byla vyjmuta ze struktury konsolidační skupiny s účinností od 1. dubna 2025 vzhledem k nevýznamnosti bilancí vstupujících do konsolidace za uvedenou společnost;
- společnost CA-Leasing OVUS s.r.o. byla vyjmuta ze struktury konsolidační skupiny s účinností od 1. dubna 2025 vzhledem k nevýznamnosti bilancí vstupujících do konsolidace za uvedenou společnost.

ÚČETNÍ METODY

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

Pro zkrácenou mezitímní účetní závěrku byla použita stejná účetní pravidla a metody a stejné významné účetní odhady a předpoklady (mimo odhadů a předpokladů dotčených aktuálním geopolitickým vývojem – viz níže) jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2024. Údaje jsou uvedeny v milionech Kč, není-li uvedeno jinak.

DOPAD SOUČASNÉ GEOPOLITICKÉ SITUACE

Skupina pečlivě sleduje aktuální vývoj v oblasti mezinárodního obchodu, zejména v souvislosti se zvýšenou nejistotou vyvolanou zaváděním celních opatření ze strany Spojených států amerických a následnými recipročními reakcemi ostatních zemí. Skupina zavedla detailní monitoring aktuálního vývoje a průběžně identifikuje potenciálně ohrožené klienty, u nichž individuálně posuzuje dopad stávající situace. Z provedené analýzy reflektující aktuální makroekonomické skutečnosti nevyplývá, že by byl finanční plán Skupiny ohrožen. Skupina situaci nadále monitoruje a je připravena na aktuální vývoj reagovat.

Tyto okolnosti vyžadují k 30. červnu 2025 pečlivé vyhodnocení určitých položek finančních výkazů, jejichž návratnost závisí na budoucí projekci peněžních toků, a to přehodnocením peněžních toků, aby byly zohledněny předpoklady o dopadech současné geopolitické situace.

Zatímco uvedená vyhodnocení byla učiněna na základě informací považovaných za přiměřené a podložitelné k 30. červnu 2025, je současný scénář ovlivněn vysokou nejistotou, jejíž výsledek není v tuto chvíli předvídatelný s ohledem na přímé i nepřímé dopady, které byly uvedeny výše.

PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

	30.06.2025	31.12.2024
Pokladní hotovost	3 477	3 646
Ostatní vklady na požádání	5 291	2 992
Minimální povinné rezervy	6 286	3 475
Celkem	15 054	10 113

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

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

FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ

K obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

30.06.2025

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	102	x	x	102
Deriváty	x	20 450	701	21 151
Celkem	102	20 450	701	21 253

31.12.2024

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	24	x	x	24
Deriváty	x	24 873	530	25 403
Celkem	24	24 873	530	25 427

(ii) Podle typu emitenta

	30.06.2025	31.12.2024
Dluhové cenné papíry		
Instituce veřejné správy	102	24
Celkem	102	24

FINANČNÍ AKTIVA OCENĚNÁ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

30.06.2025

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	63 906	737	x	64 643
Akcie	x	x	18	18
Celkem	63 906	737	18	64 661

31.12.2024

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	54 606	746	x	55 352
Akcie	x	x	17	17
Celkem	54 606	746	17	55 369

(b) Podle typu emitenta

	30.06.2025	31.12.2024
Dluhové cenné papíry		
Vládní instituce	62 501	51 934
Ostatní	2 142	3 418
Akcie		
Ostatní	18	17
Celkem	64 661	55 369

(c) Majetkové účasti

Jméno společnosti	Sídlo	Datum pořízení	Požizovací cena	Zůstatková hodnota v roce 2025	Zůstatková hodnota v roce 2024	Podíl skupiny k 30.6. 2025	Podíl skupiny k 31.12. 2024
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. října 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24		

FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ – ÚVĚRY A ZÁPŮJČKY KLIENTŮM

(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek

Firemní klienti

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2025												
Běžné účty (kontokorenty)	36 134	(409)	35 725	5 531	(343)	5 188	2 650	(2 325)	325	44 315	(3 077)	41 238
Hypoteční úvěry	143 177	(439)	142 738	21 265	(826)	20 439	1 876	(1 158)	718	166 318	(2 423)	163 895
Kreditní karty	13	x	13	3	x	3	1	x	1	17	x	17
Leasingy	8 234	(59)	8 175	1 352	(99)	1 253	552	(332)	220	10 138	(490)	9 648
Faktoring	5 180	(14)	5 166	266	(3)	263	107	(8)	99	5 553	(25)	5 528
Ostatní úvěry	179 190	(596)	178 594	11 387	(681)	10 706	3 810	(2 619)	1 191	194 387	(3 896)	190 491
Dluhové cenné papíry	55 389	(1)	55 388	x	x	x	x	x	x	55 389	(1)	55 388
Celkem	427 317	(1 518)	425 799	39 804	(1 952)	37 852	8 996	(6 442)	2 554	476 117	(9 912)	466 205

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2024												
Běžné účty (kontokorenty)	30 011	(219)	29 792	4 552	(396)	4 156	2 532	(2 211)	321	37 095	(2 826)	34 269
Hypoteční úvěry	136 772	(330)	136 442	17 799	(1 194)	16 605	1 778	(982)	796	156 349	(2 506)	153 843
Kreditní karty	12	x	12	3	x	3	1	x	1	16	x	16
Leasingy	9 723	(47)	9 676	1 495	(129)	1 366	517	(308)	209	11 735	(484)	11 251
Faktoring	4 659	(13)	4 646	211	(6)	205	100	(9)	91	4 970	(28)	4 942
Ostatní úvěry	162 391	(514)	161 877	14 929	(979)	13 950	4 254	(2 586)	1 668	181 574	(4 079)	177 495
Dluhové cenné papíry	36 461	x	36 461	x	x	x	x	x	x	36 461	x	36 461
Celkem	380 029	(1 123)	378 906	38 989	(2 704)	36 285	9 182	(6 096)	3 086	428 200	(9 923)	418 277

Retailoví klienti

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2025												
Běžné účty (kontokorenty)	743	(9)	734	526	(58)	468	35	(22)	13	1 304	(89)	1 215
Hypoteční úvěry	186 659	(144)	186 515	6 664	(227)	6 437	429	(166)	263	193 752	(537)	193 215
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	13 414	(129)	13 285	2 022	(329)	1 693	355	(239)	116	15 791	(697)	15 094
Leasingy	1 017	(3)	1 014	32	(3)	29	50	(30)	20	1 099	(36)	1 063
Ostatní úvěry	9 135	(20)	9 115	460	(31)	429	194	(101)	93	9 789	(152)	9 637
Celkem	210 968	(305)	210 663	9 704	(648)	9 056	1 063	(558)	505	221 735	(1 511)	220 224

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkem		
	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2024												
Běžné účty (kontokorenty)	652	(9)	643	443	(36)	407	37	(30)	7	1 132	(75)	1 057
Hypoteční úvěry	176 978	(188)	176 790	8 775	(273)	8 502	436	(162)	274	186 189	(623)	185 566
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	12 493	(113)	12 380	1 897	(247)	1 650	368	(237)	131	14 758	(597)	14 161
Leasingy	1 276	(3)	1 273	39	(4)	35	50	(28)	22	1 365	(35)	1 330
Ostatní úvěry	8 465	(23)	8 442	481	(68)	413	184	(92)	92	9 130	(183)	8 947
Celkem	199 864	(336)	199 528	11 635	(628)	11 007	1 075	(549)	526	212 574	(1 513)	211 061

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

	30.06.2025	31.12.2024
Finanční instituce	50 115	51 809
Nefinanční instituce	350 528	319 935
Vládní sektor	65 562	46 533
Fyzické osoby a ostatní	220 224	211 061
Celkem	686 429	629 338

FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

	30.06.2025	31.12.2024
Běžné účty	416 484	458 254
Termínové vklady	213 781	178 666
Závazky z leasingu	2 026	2 111
Prodejní transakce a repo operace	167 682	60 976
Ostatní	2 211	2 468
Celkem	802 184	702 475

(b) Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

	30.06.2025	31.12.2024
Hypoteční zástavní listy	83 721	80 190
Strukturované dluhopisy	4 069	4 184
Jiné vydané dluhové cenné papíry	30 029	29 394
Celkem	117 819	113 768

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

	30.06.2025	31.12.2024
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	702	756
Stupeň 1	241	221
Stupeň 2	175	131
Stupeň 3	286	404
Soudní spory	46	66
Rezerva na restrukturalizaci	182	231
Ostatní	122	120
Celkem	1 052	1 173

	Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2025	756	66	231	120	1 173
Tvorba v průběhu roku	357	3	x	x	360
Použití v průběhu roku	x	(1)	(49)	1	(49)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(411)	(22)	x	1	(432)
Celkem ostatní rezervy ke 30. červnu 2025	702	46	182	122	1 052

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2025 a v první polovině roku 2024 nerozpustila ztrátu ze snížení hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2025 vyplatila dividendu ve výši 10 509 mil. Kč (v roce 2024 vyplacena dividendu ve výši 10 256 mil. Kč).

SEGMENTOVÁ ANALÝZA

IFRS 8 Provozní segmenty stanovuje prezentování a reportování provozních segmentů podle 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 bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví, leasingy	Ostatní	Celkem
30.06.2025				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 264	5 370	311	7 945
Ostatní čisté výnosy	1 026	3 432	76	4 534
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	x	(73)	(811)	(884)
Ztráta ze snížení hodnoty	(245)	(41)	(7)	(293)
Náklady segmentu	(2 220)	(2 250)	496	(3 974)
Zisk před zdaněním	825	6 438	65	7 328
Daň z příjmů	x	x	(1 475)	(1 475)
Výsledek segmentu	825	6 438	(1 410)	5 853
Aktiva podle segmentů	256 996	833 940	24 614	1 115 550
Cizí zdroje podle segmentů	331 326	577 893	127 431	1 036 650

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

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

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

(b) Informace o zeměpisných oblastech

	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
30.06.2025			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 195	2 750	7 945
Ostatní čisté výnosy	3 298	1 236	4 534
Odpisy a snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(583)	(301)	(884)
Ztráta ze snížení hodnoty	(60)	(233)	(293)
Náklady segmentu	(2 822)	(1 152)	(3 974)
Zisk před zdaněním	5 028	2 300	7 328
Daň z příjmů	(1 002)	(473)	(1 475)
Výsledek segmentu	4 026	1 827	5 853
Aktiva podle segmentů	916 852	198 698	1 115 550
Cizí zdroje podle segmentů	872 860	163 790	1 036 650

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

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 hodnoty podrozvahových operací.

PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY**SOUDNÍ SPORY**

Skupina k 30. červnu 2025 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů je skupina vystavena 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 řád (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 2025 činila celková částka rezerv 702 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 756 mil. Kč).

	Hrubá hodnota	Rezervy na rizika a poplatky	Čistá hodnota
30.06.2025			
Akreditivy a finanční záruky	50 968	(420)	50 548
Stupeň 1	49 115	(162)	48 953
Stupeň 2	1 669	(133)	1 536
Stupeň 3	184	(125)	59
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	189 089	(282)	188 807
Stupeň 1	182 429	(79)	182 350
Stupeň 2	6 304	(42)	6 262
Stupeň 3	356	(161)	195
Celkem	240 057	(702)	239 355

	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
31.12.2024			
Akreditivy a finanční záruky	47 843	(391)	47 452
Stupeň 1	44 053	(145)	43 908
Stupeň 2	3 568	(95)	3 473
Stupeň 3	222	(151)	71
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	188 397	(365)	188 032
Stupeň 1	179 712	(76)	179 636
Stupeň 2	7 314	(36)	7 278
Stupeň 3	1 371	(253)	1 118
Celkem	236 240	(756)	235 484

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 či provozní politiku 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, u nichž 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

	30.06.2025	31.12.2024
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	1 295	1 514
Úvěry a zápůjčky bankám	46 938	26 049
Finanční aktiva k obchodování	15 146	16 844
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 555	10 245
Celkem	70 934	54 652

	30.06.2025	31.12.2024
Závazky		
Závazky vůči bankám	40 796	17 884
Dluhové cenné papíry	45 641	46 497
Finanční závazky určené k obchodování	14 188	15 702
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	19 896	22 556
Celkem	120 521	102 639

	30.06.2025	31.12.2024
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	x	181
Neodvolatelné úvěrové rámce	1 465	1 490
Celkem	1 465	1 671

	1.1. – 30.6.2025	1.1. – 30.6.2024
Úrokové výnosy	399	357
Úrokové náklady	(2 477)	(2 132)
Výnosy z poplatků a provizí	1	x
Náklady na poplatky a provize	(14)	(47)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	1 510	99
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(5 185)	1 442
Správní náklady	(563)	(548)
Celkem	(6 329)	(829)

(b) Transakce se členy klíčového vedení

	30.06.2025	31.12.2024
Aktiva		
Úvěry a zápůjčky klientům	161	157
z toho:		
Představenstvo	32	38
Ostatní členové vedení	129	119
Celkem	161	157

	30.06.2025	31.12.2024
Závazky vůči klientům	152	147
z toho:		
Představenstvo	40	13
Ostatní členové vedení	112	134
Celkem	152	147

	30.06.2025	31.12.2024
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	36	16
z toho:		
Představenstvo	34	8
Ostatní členové vedení	2	8
Celkem	36	16

(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

	30.06.2025	31.12.2024
Aktiva		
Peníze a peněžní prostředky	1 332	854
z toho:		
UniCredit Bank AG	549	728
UniCredit Bank Austria AG	768	104
UniCredit Bank Hungary Zrt.	6	7
Finanční aktiva určená k obchodování	419	1 488
z toho:		
UniCredit Bank AG	419	1 487
Úvěry a zápůjčky bankám	37	586
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	26	576
AO UniCredit Bank	11	10
Úvěry a zápůjčky klientům	1 465	1 235
z toho:		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 465	1 235
Celkem	3 253	4 163

	30.06.2025	31.12.2024
Závazky		
Závazky vůči bankám	2 867	2 035
z toho:		
UniCredit Bulbank AD	32	21
UniCredit Bank Austria AG	791	1 377
UniCredit Bank AG	1 974	572
UniCredit Bank Hungary Zrt.	11	13
UniCredit Banka Slovenija d.d.	42	15
Závazky vůči klientům	17	25
Finanční závazky určené k obchodování	152	1 874
z toho:		
UniCredit Bank AG	152	1 874
Celkem	3 036	3 934

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**Příloha zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrky za období končící 30. června 2025**

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

	30.06.2025	31.12.2024
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	1 024	819
z toho:		
UniCredit Bank AG	246	145
UniCredit Bank Austria AG	98	251
UniCredit Bank Hungary Zrt.	197	112
UniCredit Bulbank AD	260	269
Neodvolatelné úvěrové rámce	7 726	8 911
z toho:		
UniCredit Bank AG	4 278	4 336
UniCredit Bank Austria AG	1 724	1 510
RCI Financial Services, s.r.o.	1 675	415
Celkem	8 750	9 730

	1. 1. – 30. 6. 2025	1. 1. – 30. 6. 2024
Úrokové výnosy	47	628
z toho:		
UniCredit Bank AG	12	502
UniCredit Bank Austria AG	2	3
RCI Financial Services, s.r.o.	32	37
Úrokové náklady	(126)	(178)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(20)	(17)
UniCredit Bank Austria AG	(15)	(31)
UniCredit Bulbank AD	(87)	(120)
Výnosy z poplatků a provizí	37	63
z toho:		
UniCredit Bank AG	33	56
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	2
UniCredit Bank Austria AG	2	5
Náklady na poplatky a provize	(3)	(4)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(1)	(1)
UniCredit Bank Austria AG	(1)	(2)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	6	2 869
z toho:		
UniCredit Bank AG	(5)	2 868
UniCredit Bank Austria AG	11	x
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	x	151
z toho:		
UniCredit Bank AG	x	126
Správní náklady	(16)	(6)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(13)	(1)
UniCredit Bank Austria AG	1	3
Celkem	(55)	3 523

NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

4. Prohlášení oprávněných osob emitenta

Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka podle našeho nejlepšího vědomí podává věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku. Komentář k finančním výsledkům skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia obsahující popis důležitých událostí, ke kterým došlo v prvních 6 měsících účetního období, a jejich dopadu na zkrácenou konsolidovanou mezitímní účetní závěrku, Očekávaný vývoj v roce 2025 obsahující popis hlavních rizik a nejistot pro zbývajících 6 měsíců účetního období, a popis transakcí se spřízněnými stranami v prvních 6 měsících účetního období, které podstatně ovlivnily výsledky hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku, obsahují podle našeho nejlepšího vědomí věrný přehled těchto požadovaných informací.

V Praze dne 15. srpna 2025



Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA
Předseda představenstva



DIMITAR TODOROV
člen představenstva