

Príloha č. 1

Polročná správa za rok 2018
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydaná dňa 30. septembra 2018

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ 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.

Polročná správa nebola overená auditorom.

Obsah:

1. Komentár k finančným výsledkom skupiny
2. Očakávaný vývoj v roku 2018
3. Konsolidovaná priebežná účtovná závierka podľa IFRS
4. Prehlásenia oprávnených osôb

1. Komentár k finančným výsledkom skupiny

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (ďalej len „skupina“) s materskou spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „banka“) zvýšila medziročný výsledok hospodárenia o 1,27% v porovnaní s polročnými výsledkami minulého roka, a to z 4 237 mil. Kč k 30. júnu 2017 na 4 291 mil. Kč k 30. júnu 2018. Veľmi dobré výsledky sú v oblasti čistých úrokových výnosov a darí sa úspešne riadiť aj správne náklady.

Výkaz o komplexnom výsledku

Čisté úrokové výnosy vzrástli v porovnaní s prvou polovicou roku 2017 o 23,98% na 6 701 mil. Kč (5 405 mil. Kč k 30. júnu 2017). Tento vynikajúci výsledok v oblasti čistých úrokových výnosov reflektuje priaznivé úrokové prostredie v CZK, t. j. rast úrokových sadzieb v CZK z úverov nie je sprevádzaný rastom úrokových sadzieb z nesenzitívnych klientskych depozít banky.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli 1 923 miliónov Kč (k 30. júnu 2017: 1 917 mil. Kč), čo predstavuje 0,31% rast.

Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov klesol na 169 mil. Kč (hodnota k 30. júnu 2017 bola 226 mil. Kč).

Zisk z obchodovania poklesol o 36,66% z 1 743 mil. Kč k 30. júnu 2017 na 1 104 mil. Kč k 30. júnu 2018. S týmto poklesom v tomto roku 2018 skupina počítala a oproti samotnému rozpočtu na prvý polrok 2018 je na tom skvelo predovšetkým v oblasti klientskych obchodov.

Prevádzkové výnosy dosiahli 9 966 mil. Kč a narástli tak o 7,23% oproti 9 294 mil. Kč k 30. júnu 2017, čo reflektuje stratégiu skupiny na rast klientskej základne a vyššie objemy a počet transakcií.

Správne náklady boli vykázané vo výške 4 019 mil. Kč (k 30. júnu 2017: 4 173 mil. Kč), čo predstavuje medziročný pokles o 3,69%. Tento trend už prináša výsledky optimalizácie nákladov vďaka optimalizácii pobočkovej siete, ku ktorej banka pristúpila na konci minulého roku 2017.

Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok vzrástli medziročne z +310 mil. Kč k 30. júnu 2017 na -631 mil. Kč k 30. júnu 2018.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny dosiahli k 30. júnu 2018 výšku 799,1 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 18,90% v porovnaní s koncom roku 2017, kedy bola veľkosť bilančnej sumy 672,0 mld. Kč.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od konca roku 2017 narástli o 44,73% z 8,1 mld. Kč na 11,7 mld. Kč.

Cenné papiere v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku hospodárenia (pôvodne realizovateľné cenné papiere podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 39) klesli o 19,75% na 38,1 mld. Kč (ku koncu roku 2017 bola táto hodnota 47,5 mld. Kč). Pokles objemu týchto cenných papierov bol spôsobený predajom časti českých štátnych dlhopisov.

Pohľadávky voči klientom vzrástli o 3,58% na celkových 400,5 mld. Kč oproti stavu ku koncu roku 2017 (386,7 mld. Kč). Predovšetkým leasingu sa darí obnovovať splácané časti úverov a prinášať nové objemy úverov.

Rastová dynamika úverového portfólia sa sústreďuje na segmenty retail (prevažne vďaka rastu hypotekárnych úverov), a malých a stredných firiem, kde banka dosiahla medziročne dvojciferný rast. Celkové úverové portfólio vykázalo mierny rast, tlmený poklesom veľkých úverových transakcií segmentu veľkých korporácií.

Pohľadávky voči bankám v porovnaní so stavom k 31. decembru 2017 vzrástli o 55,06% (325,9 mld. Kč k 30. júnu 2018 oproti 210,2 mld. Kč ku koncu roka 2017), a to predovšetkým vďaka nárastu pohľadávok z reverzných repo operácií.

Nárast hodnoty nehmotného majetku z 1 940 mil. Kč k 31. decembru 2017 na 2 037 mil. Kč k 30. júnu 2018. Tento nárast nehmotného majetku predstavuje doplňujúcu aktiváciu majetku spojenú so spoločnou IT architektúrou českých a slovenských entít v rámci skupiny.

Závázky

Závázky voči bankám k polovici roku 2018 vzrástli o 69,58% z 174,3 mld. Kč ku koncu roka 2017 na 295,5 mld. Kč k polovici roka 2018. Tu je rast spôsobený predovšetkým nárastom záväzkov z repo operácií.

Vklady klientov vzrástli v porovnaní s koncom roka 2017 o 0,86% na celkových 363,6 mld. Kč. (z 360,5 mld. Kč k 31. decembru 2017).

Vydané dlhové cenné papiere poklesli o 10,30% na celkových 35,9 mld. Kč (z 40 mld. Kč k 31. decembru 2017).

Skupina vyhľadáva predovšetkým lacné formy financovania svojich aktivít na strane aktív, čo vedie k rastu záväzkov voči bankám. Klientska depozitná základňa narástla medziročne iba mierne, avšak silný rast zaznamenal retailový segment. Toto navýšenie stabilnej depozitnej základne vytvára priestor pre ďalší rozvoj úverového obchodu a ďalších služieb klientom. Skupina vždy berie do úvahy obozretné riadenie likvidity banky (tak krátkodobé, ako štruktúrne).

Kapitál

Vlastný kapitál skupiny dosahoval k 30. júnu 2018 71,2 mld. Kč, čo predstavuje porovnateľnú úroveň s koncom roka 2017, a to z dôvodu, že skupina v tohtoročnom roku vyplatí dividendu 3,7 mld. Kč zo zisku roka 2017.

2. Očakávaný vývoj v roku 2018

Rok 2018 bude pre skupinu opäť rokom rastu výnosov, ktorý je ťahaný hlavne dynamikou čistých úrokových výnosov. Za ňou stojí rast objemov obchodu na úverovej aj depozitnej strane bilancie a podporuje ju rast úrokových sadzieb Českej národnej banky (ďalej len ČNB).

Dynamika úverového portfólia zaznamenaná v prvom polroku bude pokračovať aj v druhej polovici roku 2018. Na depozitnej strane došlo začiatkom roku 2018 v niektorých, predovšetkým korporátnych, segmentoch k poklesu, ktorého výsledkom bol relatívne nízky rast celkového depozitného portfólia. V druhej polovici roka sa očakáva zrýchlenie rastu, ktoré bude ťahané všetkými segmentmi.

Rast sadzieb ČNB, ktorý podporil rast čistých úrokových výnosov v prvej polovici roku 2018, bude pokračovať a naďalej podporovať rast úrokových výnosov.

Pri porovnaní bilancie medzibankových úverov a depozít k 30.6.2018 oproti 31.12.2017 je možné konštatovať citeľný nárast. Tento nárast je spôsobený zvýšenou obchodnou aktivitou na medzibankovom trhu spojenou s optimalizáciou refinancovania banky. Pre koniec roku 2018 sa predpokladá pokles na úroveň konca predošlého roku 2017.

Objem portfólia vydaných dlhopisov mierne poklesol v prvej polovici roku 2018 pod vplyvom splatnosti niekoľkých emisií. Rovnaký vývoj očakávané aj v druhej polovici roku 2018, kedy banka neplánuje objemovo významnejšiu emisiu dlhových cenných papierov.

Výnosy z poplatkov a provízií budú v druhom polroku roku 2018 stabilnejšie v porovnaní s prvým. Výnosy z obchodovania majú volatilnú povahu a po úspešnom prvom polroku ťahanom hlavne intenzitou klientskeho obchodovania je očakávaný relatívny pokles v druhom polroku roku 2018.

V oblasti riadenia nákladov skupina vďaka úspešnej realizácii aktivít v rámci programu Transform 2019 skupiny UniCredit zameraných na úsporu nákladov a optimalizáciu pobočkovej siete a rozširovanie digitálnych služieb klientom udržiava aj napriek rastúcim inflačným tlakom náklady pod kontrolou a ďalej znižuje pomer nákladov k výnosom. Výsledkom týchto aktivít je výrazný medziročný pokles prevádzkových nákladov v prvom polroku roku 2018. V druhej polovici roku 2018 sa očakáva (po očistení o efekt príspevku do fondu poistenia vkladov a rezolučného fondu, ktoré sa účtujú v prvom polroku) mierny nárast nákladov v súlade s plánom banky pre rok 2018.

Pozitívna situácia v oblasti nákladov na riziko pokračuje aj v tomto roku vďaka vysokému hospodárskemu rastu a schopnosti banky úspešne riešiť úvery po splatnosti. V prvom polroku došlo medziročne k nárastu nákladov na riziko, avšak tento nárast bol daný skôr výnimočne pozitívnou situáciou v roku 2017. V druhej polovici roku 2018 sa očakáva pokračujúci trend a napriek celkovému medziročnému nárastu sú náklady na riziko na nízkej úrovni a pod úrovňou plánu.

Z hľadiska udržateľnosti rastu v dlhodobom horizonte, skupina pokračuje v raste počtu aktívnych klientov hlavne v retailovom segmente a v segmente malých a stredných firiem.

3. Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (konsolidovaná)

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

	30.6.2018 mil. Kč	31.12.2017 mil. Kč
AKTÍVA		
Peniaze a peňažné prostriedky	4 034	4 008
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	11 745	8 115
- finančné aktíva na obchodovanie	11 402	8 115
- finančné aktíva iné ako na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	343	n/a
Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku hospodárenia	38 137	n/a
<i>Realizovateľné cenné papiere (pôvodne podľa IAS 39)</i>	n/a	47 522
Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:	726 445	
- pohľadávky voči bankám	325 915	210 188
- pohľadávky voči klientom	400 530	386 672
<i>Cenné papiere držané do splatnosti (pôvodne podľa IAS 39)</i>	n/a	175
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 406	4 441
Investície v pridružených spoločnostiach	294	398
Hmotný majetok	5 036	4 883
Nehmotný majetok	2 037	1 940
Daňové pohľadávky, z toho:	972	731
- splatná daň	59	24
- odložená daň	913	707
Dlhodobé aktíva určené na predaj	2	2
Ostatné aktíva	3 006	3 003
Aktíva celkom	799 114	672 078
ZÁVÄZKY		
Finančné záväzky v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:	694 995	574 747
- záväzky voči bankám	295 536	174 274
- záväzky voči klientom	363 579	360 473
- vydané dlhové cenné papiere	35 880	40 000
Finančné záväzky určené na obchodovanie	8 596	8 199
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 175	4 876
Daňové záväzky, z toho:	1 133	926
- splatná daň	471	320
- odložená daň	662	606
Ostatné pasíva	17 351	10 979
Rezervy	711	855
Záväzky celkom	727 961	600 582
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	1 044	1 874
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	53 568	49 746
Zisk za účtovné obdobie	4 291	7 626
Vlastné imanie celkom	71 153	71 496
Záväzky a vlastné imanie celkom	799 114	672 078

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O KOMPLEXNOM VÝSLEDKU

	1.1. - 30.6.2018 mil. Kč	1.1. - 30.6.2017 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	7 151	5 933
Úrokové a obdobné náklady	(450)	(528)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6 701	5 405
Výnosy z poplatkov a provízií	2 468	2 480
Náklady na poplatky a provízie	(545)	(563)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 923	1 917
Výnosy z dividend	1	1
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	1 104	1 743
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(5)	2
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	169	226
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	73	-
Prevádzkové výnosy	9 966	9 294
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(631)	310
Správne náklady	(4 019)	(4 173)
Tvorba a rozpustenie rezerv	155	(100)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(415)	(476)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(129)	(29)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	344	377
Prevádzkové náklady	(4 064)	(4 401)
Zisk/strata z majetkových účastí v pridružených spoločnostiach	28	64
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív	-	(4)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	5 299	5 263
Daň z príjmov	(1 008)	(1 026)
Výsledok hospodárenia po zdanení	4 291	4 237
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemôžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia finančných aktív cez komplexný výsledok hospodárenia:	1	-
Zmena precenenia vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku	1	-
Položky, môžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:	(601)	537
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	(601)	565
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokoch prevedená do výsledku hospodárenia	-	(28)
Fond z precenenia finančných aktív cez komplexný výsledok hospodárenia:	(448)	(704)
Zmena precenenia vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku	(362)	(205)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	(86)	(499)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	248	48
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(800)	(119)

Celkový komplexný výsledok	3 491	3 344
-----------------------------------	--------------	--------------

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	1.1. - 30.6.2018 mil. Kč	1.1. - 30.6.2017 mil. Kč
Zisk po zdanení	4 291	4 237
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	465	(344)
Precenenie cenných papierov a derivátov	2 360	(1 859)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	(119)	7
Zisk/strata z predaja finančných aktív v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku	113	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	544	505
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	-	4
Dane	1 008	1 026
Ostatné nepeňažné zmeny	(1 541)	(469)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	7 121	3 107
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie	(4 920)	4 912
Pohľadávky voči bankám	(115 712)	(118 108)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(13 389)	(11 267)
Ostatné aktíva	(4)	746
Záväzky voči bankám	121 445	113 069
Záväzky voči klientom	3 101	(11 602)
Ostatné pasíva	2 875	3 976
Platená daň z príjmov	(756)	(616)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(239)	(15 816)
Zmena stavu fin. aktív v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku a ostatných finančných aktív	5 222	18 110
Nákup dcérskej spoločnosti	-	-
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	490	370
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 373)	(986)
Prijaté dividendy	1	1
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	4 340	17 495
Vyplatené dividendy	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	(4 075)	(404)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(4 075)	(404)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	4 008	4 192
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(239)	(15 783)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	4 340	17 495
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(4 075)	(404)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	4 034	5 500
Prijaté úroky	7 444	7 093
Zaplatené úroky	(800)	(196)

Na účely výkazu o peňažných tokoch sú súvahové zostatky k 30. júnu 2018 porovnané so zostatkami k 1. januáru 2018 vrátane efektov prvotnej aplikácie IFRS 9. Zosúladenie medzi dátami k 31. decembru 2017 a 1. januáru 2018 je uvedené v časti „Účtovné metódy“.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fondy z precenenia	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Rezervné fondy a ost. kap. fondy	Účelový rezervný fond	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Zostatok k 31. decembru 2016	8 755	3 495	1 880	2 412	490	5 200	11 611	-	27 003	66 891
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2016						18			6 027	-
Dividenda									-	-
Dopad konsolidácie							(63)		-	(63)
Celkový komplexný výsledok										
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie									4 237	4 237
Ostatné súčasti komplexného výsledku										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku			(806)							(806)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia			(62)							(62)
Odlôžená daň			132							132
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku			(590)							(590)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			(11)							(11)
Odlôžená daň			115							115
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky							(386)			(386)
Celkový komplexný výsledok za obdobie			(486)	(736)	(386)		(386)			(1 608)
Zostatok k 30. júnu 2017	8 755	3 495	1 394	1 676	104	5 218	11 611	(63)	33 030	69 457

mil. Kč	Základn é imanie	Emisn é ážio	Fondy z precenenia	Nerozdelený zisk a rezervné fondy				Zisk	Vlastné imanie
		zabezp. nástrojov	fin. aktiv proti komplexn. výsl. hospodárenia	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Rezervné fondy a ost. kap. fondy	Účelový rezervné fond	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk za účtovné obdobie	
Zostatok k 31. decembru 2017	8 755	3 495	539	1 555	5 217	11 611	(99)	33 017	71 496
Prechod na IFRS				(30)				(96)	(126)
Zostatok k 1. januáru 2018	8 755	3 495	539	1 525	5 217	11 611	(99)	32 921	71 370
Transakcie s vlastníckmi spoločnosťmi, príspevky od a výplaty vlastníkom									
Rozdelenie zisku za rok 2017						812		6 814	-
Dividenda								(3 732)	(3 732)
Ostatné								(6)	(6)
Dopad konsolidácie							32	(2)	30
Celkový komplexný výsledok									
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie								4 291	4 291
Ostatné súčasti komplexného výsledku									
Zmena precenenia finančných aktiv cez komplexný výsledok									
Zmena precenenia vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku				(431)					(431)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia				(102)					(102)
Odlôžená daň				86					86
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov									
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku		(741)							(741)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia		-							-
Odlôžená daň		140							140
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky							248		248
Celkový komplexný výsledok za obdobie		(601)		(447)			248		(800)
Zostatok k 30. júnu 2018	8 755	3 495	(62)	1 078	5 217	12 423	(67)	35 995	71 153

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej)

KONSOLIDAČNÁ SKUPINA

Banka dňa 14. februára 2014 podpísala zmluvy ohľadom nákupu 100% podielu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. v obstarávacej cene 3 211 mil. Kč a 71,3% podielu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v obstarávacej cene 16 mil. EUR. Hlavnou náplňou činnosti oboch spomínaných spoločností je leasing a splátkový predaj. Zmluvy boli podpísané medzi bankou a UniCredit Leasing SpA.; tieto transakcie sú tak transakciami pod spoločnou kontrolou. V rovnakej dobe obe leasingové spoločnosti kúpili české, resp. slovenské projektové spoločnosti zamerané na nehnuteľnosti od ich pôvodného vlastníka UniCredit Leasing SpA. Tieto transakcie takisto predstavujú transakcie pod spoločnou kontrolou. Predaje spoločností v rámci skupiny UniCredit sa uskutočnili z dôvodu reorganizácie majetkových účastí v rámci skupiny UniCredit s cieľom vytvoriť silnú finančnú skupinu na lokálnych trhoch a s posilnením obchodného potenciálu.

Banka následne uskutočnila prevod 91,2% podielu v spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (kúpený podiel 71,3% a podiel 19,9%, ktorý bol v majetku banky už ku koncu roku 2013) ako nepeňažný vklad do základného kapitálu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dňa 18. apríla 2014 sa týmto hodnota investície banky v spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 570 mil. Kč.

Spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s. v rámci nákupu projektových spoločností s nehnuteľnosťami získala spoločnosti CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., ktoré boli 1. novembra 2014 zlúčené do spoločnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

Dňa 8. októbra 2014 bola založená spoločnosť UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o., ktorej 100% vlastní spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Hlavnou náplňou činnosti tejto spoločnosti je sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb.

Spoločnosť UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., ktorú v rámci nákupu projektových spoločností s nehnuteľnosťami získala spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s., sa formou fúzie dňa 8. januára 2015 stala súčasťou spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Banka dňa 20. januára 2015 dokončila akvizíciu 100% podielu v spoločnosti Transfinance, a.s., ktorá bola získaná od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hodnota investície je 197 mil. Kč. Hlavnou činnosťou spoločnosti je financovanie, inkasovanie a zabezpečovanie krátkodobých pohľadávok klientov z najrozličnejších oblastí priemyslu. Cieľom tejto akvizície pre skupinu je predovšetkým ďalšie rozšírenie ponuky produktov a služieb firemného bankovníctva o faktoring, ktorý je určený najmä pre malé a stredné firmy. Spoločnosť bola v máji 2015 premenovaná na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Spoločnosť CAC Real Estate, s.r.o., ktorú vlastní spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s., bola v júni 2015 predaná mimo skupinu UniCredit.

Vo februári 2016 došlo k fúzii spoločností INPROX Poprad, spol. s r.o. a INPROX SR I., spol. s r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., a to s účinnosťou od 1. januára 2016.

Spoločnosť BACA Leasing Gama s.r.o., ktorej vlastníkom je spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s. bola v marci 2016 predaná mimo skupinu UniCredit.

V auguste 2016 došlo k fúzii spoločností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. Stalo sa tak s účinnosťou od 1. januára 2016.

Spoločnosť CA-Leasing EURO, s.r.o., ktorej vlastníkom je spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s., bola vo februári 2017 predaná mimo skupinu UniCredit.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

KONSOLIDAČNÁ SKUPINA (pokračovanie)

Konsolidačnú skupinu tvoria k 30. júnu 2018 nasledujúce spoločnosti:

Názov spoločnosti	Činnosť spoločnosti	Sídlo	Vlastník	Podiel skupiny	Metóda konsolidácie
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Faktoring	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100%	Plná
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Leasing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100%	Plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	Plná
UniCredit poisťovacia maklerská spol. s r.o.	Sprostredkovanie služieb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	Plná
RCI Financial Services, s.r.o.	Financovanie motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50%	Ekvivalencia
ALLIB Leasing s.r.o.	Projektová spoločnosť s nehnuteľnosťami	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	Plná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Projektová spoločnosť s nehnuteľnosťami	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	Plná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Projektová spoločnosť s nehnuteľnosťami	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	Plná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Projektová spoločnosť s nehnuteľnosťami	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	Plná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Leasing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	Plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	Plná
UniCredit Broker, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	Plná
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	Plná

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY

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

Pre priebežnú účtovnú závierku boli aplikované rovnaké účtovné pravidlá a metódy ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, ak nie je uvedené inak.

Okrem nižšie uvedených implementovaných nových štandardov IFRS boli pre priebežnú účtovnú závierku použité rovnaké významné účtovné dohady a predpoklady ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017.

Od 1. januára 2018 skupina implementovala nové štandardy IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi, ktoré menia súčasné medzinárodné účtovné zásady a interpretácie v oblasti účtovania o výnosoch, a to predovšetkým IAS 18 Výnosy. IFRS 9 Finančné nástroje nahrádza súčasný štandard IAS 39 Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie.

Štandard IFRS 15

IFRS 15 upravuje:

- dva prístupy k účtovaniu o výnosoch („jednorazovo“ alebo „priebežne“),
- nový model analýzy transakcií („model s piatimi krokmi“) zameraný na presun kontroly,
- požiadavka zverejňovať v prílohe k účtovnej závierke detailnejšie informácie.

Prijatie nového účtovného štandardu by mohlo viesť: (i) k preklasifikovaniu medzi položkami výkazu zisku a straty používanými pre vykazovanie výnosov, (ii) k zmene v načasovaní vykazovania týchto výnosov, pokiaľ zmluva so zákazníkom obsahuje niekoľko záväzkov k plneniu, ktoré v súlade s účtovným štandardom treba účtovať samostatne, (iii) k rôznej miere výnosov, ktoré budú odrážať ich nestálosť.

Na základe realizovanej analýzy prijatia IFRS 15 nemá významný dopad na činnosť skupiny a na významné účtovné dohady a predpoklady.

Štandard IFRS 9

- zaviedol v porovnaní s IAS 39 výrazné zmeny v oblasti klasifikácie a oceňovania úverov a dlhových nástrojov na základe „obchodného modelu“ a charakteristík peňažných tokov finančného nástroja (tzv. kritéria SPPI – len platby istiny a úrokov),
- vyžaduje ocenenie kapitálových nástrojov reálnou hodnotou buď prostredníctvom účtov výnosov a nákladov alebo „ostatného úplného výsledku“. V druhom spomenutom prípade IFRS 9 na rozdiel od predchádzajúcich požiadaviek na realizovateľné aktíva stanovených IAS 39 eliminuje požiadavku vykazovať straty zo zníženia hodnoty a vytvárať opravné položky, v prípade odúčtovania nástrojov sa zisky alebo straty z odúčtovania opätovne uplatnia v ostatných rezervách v rámci vlastného kapitálu, a nie na nákladových a výnosových účtoch,
- zaviedol nový účtovný model na zníženie hodnoty, ktorý (i) vychádza z prístupu založeného na očakávaných stratách, ktoré nahradia súčasný prístup založený na vzniknutých stratách, a (ii) zaviedol koncept „celoživotných“ očakávaných strát a v dôsledku toho tiež predpokladané štrukturálne navýšenie tvorby opravných položiek predovšetkým v súvislosti s úverovými stratami,
- pracuje s modelom zabezpečovacieho účtovníctva, ktorý upravuje pravidlá určovania zabezpečovacieho vzťahu a overovania jeho účinnosti za účelom dosiahnutia väčšieho súladu medzi režimom zabezpečovacieho účtovníctva a spôsobom riadenia rizík. Je potrebné podotknúť, že tento princíp umožňuje účtovnej jednotke využiť možnosti aj naďalej aplikovať pravidlá zabezpečovacieho účtovníctva podľa IAS 39 dovtedy, pokiaľ IASB nedokončí projekt stanovenia pravidiel zabezpečovania portfólií,

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

- zmenil postup účtovania ohľadom „vlastného úverového rizika“, teda inými slovami zmeny reálnej hodnoty vydaných dlhových záväzkov ocenených reálnou hodnotou, ktoré neplynú zo zmien vlastného úverového rizika. Nový účtovný štandard vyžaduje, aby sa tieto zmeny vykazovali v konkrétnom rezervnom fonde, a nie vo výkaze zisku a straty, ako tomu bolo podľa IAS 39, čo z hospodárskych výsledkov odstraňuje zdroj volatility.

Na účely zabezpečenia včasného súladu s požiadavkami stanovenými štandardom IFRS sa skupina zúčastnila projektu skupiny UniCredit, s cieľom vytvoriť účtovné metodiky a metódy monitorovania rizík jednotné pre všetky právnické osoby v skupine UniCredit.

V súlade s hlavnými zmenami vyžadovanými IFRS 9 bol projekt pre celú skupinu organizovaný podľa pracovných oblastí („work-stream“), konkrétne teda obsahoval:

- pracovnú oblasť pre klasifikáciu a oceňovanie, zameranú na revíziu klasifikáciu finančných nástrojov podľa nových kritérií IFRS 9,
- pracovnú oblasť pre zníženie hodnoty, zameranú na vývoj a implementáciu modelov a metodík pre výpočet zníženie hodnoty.

Skupina sa projektu pre celú skupinu zúčastnila primárne realizáciou analýzy dopadov a implementácie všetkých zmien v súlade s požiadavkami skupiny UniCredit.

V pracovnej oblasti pre „Klasifikáciu a oceňovanie“ skupina:

- na základe nového obchodného modelu a charakteristík súvisiacich so zmluvnými peňažnými tokmi identifikovala kritéria pre klasifikáciu finančných nástrojov do nových kategórií predpokladaných účtovným štandardom,
- identifikované kritéria aplikovala na klasifikáciu súčasného portfólia.

Analýza obchodného modelu bola realizovaná prostredníctvom zmapovania obchodných oblastí v skupine a ich následného priradenia ku konkrétnym obchodným modelom.

V tejto súvislosti boli obchodným oblastiam tvoriacim bankové portfólio skupiny priradené obchodné modely „held to collect“ (držané za účelom inkasa) alebo „held to collect and sell“ (držané za účelom inkasa a predaja) v závislosti na dôvodoch, prečo boli nástroje získané alebo vytvorené, a v závislosti na očakávaných predajoch finančných nástrojov.

V tomto ohľade môžu byť predaje finančných nástrojov v súlade s obchodným modelom „held to collect“ v prípade (i) sekuritizácie, u ktorej nedochádza k odúčtovaniu súvisiacich úverov, (ii) predajov motivovaných nepriaznivou zmenou úverového rizika protistrany, (iii) predajov, ktoré nie sú časté a významné, resp. sa vyhodnotia individuálne.

Obchodný model „posledný“ bol priradený k obchodným oblastiam tvoriacim obchodné portfólio skupiny, pričom zohľadňuje zámer dosiahnuť zisk z krátkodobého pohybu cien.

Analýzu obchodného modelu v oblasti klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 dopĺňa analýza zmluvných peňažných tokov (tzv. „SPPI test“).

Skupina v tomto ohľade vyvinula procesy a systémy, ktorých účelom je analyzovať portfólio cenných papierov a úverov a vyhodnotiť, či charakteristiky ich zmluvných peňažných tokov umožňujú ich oceňovanie v zostatkových cenách (portfólio „held to collect“) alebo reálnou hodnotou v úplnom výsledku (portfólio „held to collect and sell“).

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Táto analýza bola realizovaná na lokálnej úrovni buď po jednotlivých zmluvách, alebo po jej jednotlivých skupinách, stanovených na základe charakteristík aktíva prostredníctvom využitia na tento účel interne vyvinutého nástroja (nástroj SPPI), ktorý analyzuje zmluvy podľa požiadaviek IFRS 9, alebo s využitím externého poskytovateľa dát. Analýza neodhalila nutnosť preklasifikovať finančné aktíva z dôvodu nesplnenia testu SPPI.

Kapitálové nástroje sú oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom účtov výnosov a nákladov, resp. prostredníctvom úplného výsledku na základe svojich charakteristík a dôvodov, prečo boli nadobudnuté. Podiely v investičných fondoch sú oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom účtov výnosov a nákladov vzhľadom k regulačným požiadavkám, ktoré neumožňujú považovať tieto nástroje za kapitálové nástroje.

V pracovnej oblasti pre „Zníženie hodnoty“ sa nové modely zníženia hodnoty prispôbili tak, aby zodpovedali novým účtovným požiadavkám aj pokynom na riadenie úverového rizika a účtovanie o očakávaných úverových stratách v úverových inštitúciách vydaných orgánom EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses“).

Príslušný okruh aktív podliehajúcich výpočtu očakávaných strát sa rozšíril tak, aby okrem finančných aktív oceňovaných zostatkovou cenou a príslušných podsúvahových expozícií obsahoval aj všetky úverové expozície ocenené reálnou hodnotou prostredníctvom ostatného úplného výsledku.

Ďalej sa uskutočnili konkrétne úpravy parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default - PD), straty pri zlyhaní (Loss Given Default - LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure At Default - EAD), ktoré slúžia k stanoveniu očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss - ECL), a bol vyvinutý nový model, ktorým sa hodnotí priradenie aktív bez zníženej hodnoty do stupňa 1 a stupňa 2 na úrovni transakcie.

Hlavným rozdielom medzi týmito dvomi stupňami je časový horizont, v ktorom sa predpokladá výpočet ECL.

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, konkrétne z dôvodu rôznych požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby sa zaistila úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

- odstrániť konzervativizmus vyžadovaný len na regulačné účely,
- zaviesť úpravu kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time“) odhady namiesto kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačných parametroch,
- zahrnúť informácie o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺžiť parametre úverového rizika do niekoľkoročného horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, boli pre každý hlavný segment klientov vyvinuté samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, kalibrované tak, aby čo najpresnejšie zohľadňovali budúcu mieru zlyhania portfólia a informácie o jej očakávanom vývoji.

Miery návratnosti zakotvené v regulačných LGD modeloch boli upravené tak, aby z nich boli odstránené marže konzervativizmu a aby odrážali očakávania budúceho vývoja miery návratnosti.

EAD po dobu trvania aktív bolo získané predĺžením jednoročného regulačného alebo manažérskeho modelu, odstránením všetkých marží konzervativizmu a vypočítaním dodatočného parametra, ktorý predstavuje očakávané využitie úverového rámca.

Očakávaná úverová strata odvodená od týchto upravených parametrov tak isto zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt, ktorý plynie z nového modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priradovania stupňov, ktorého cieľom je rozdeliť úverové transakcie medzi stupeň 1 a 2 (stupeň 3 zodpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým (i) novovzniknuté expozície, (ii)

expozície „bez významného zníženia úverovej kvality od prvotného zaúčtovania“ alebo (iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu účtovnej závierky.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

V skupine UniCredit hodnotenie priradenia stupňa zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi hlavné faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom zaúčtovaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivých transakcií, kde sú limitné hodnoty nastavené tak, aby zohľadňovali kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávania skupiny ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní, atď.),
- absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t.j. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou).

Pri aktívach, ktoré predstavujú dlhové cenné papiere sa skupina UniCredit plne v súlade s príslušným štandardom rozhodla pri cenných papieroch investičného stupňa aplikovať „výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika“.

Ďalej bolo upravené stanovenie zníženia hodnoty pri znehodnotených aktívach v súlade s novým predpisom tak, aby zahŕňalo (i) jednorazové úpravy kolektívne aj jednotlivo hodnotených transakcií, zohľadňujúce čo najpresnejší odhad s prihliadnutím na budúci očakávaný vývoj (ii) niekoľko scenárov vývoja aplikovaných pre túto triedu aktív.

V tomto hodnotení sa tak isto zvažujú očakávané scenáre predaja, pretože stratégia riadenia nesplácaných aktív skupiny UniCredit predpokladá dosiahnutie návratnosti aktív v zlyhaní aj prostredníctvom ich predaja.

Pri klasifikácii znehodnotených aktív sa použila súčasná definícia zlyhania uplatňovaná v skupine UniCredit, ktorá už zahŕňa niektoré kľúčové princípy zakotvené v pokynoch pre definíciu zlyhania vydaných orgánom EBA, napr. hodnotenie zníženia hodnoty alebo zlyhania posúdením celkovej expozície daného dlžníka (tzv. debtor approach).

Skupina využila možnosť neupravovať porovnávacie údaje za minulé účtovné obdobie uvedenú v štandarde IFRS 9.

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva skupina ďalej využila možnosti naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa štandardu IAS 39.

Nižšie uvedené dotknuté významné účtovné dohady a predpoklady odrážajú nový prístup štandardu ku klasifikácii a oceňovaní finančných aktív a nový model na zníženie hodnoty.

Použitie odhadov

Znehodnotenie

Aktíva účtované v amortizovanej obstarávacej hodnote a v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku sú predmetom znehodnotenia. Znehodnotenie sa určuje vo výške jednoročnej očakávanej úverovej straty v prípade aktív, pri ktorých nenastalo významné zvýšenie úverového rizika od momentu počiatočného zaúčtovania, a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých buď nastalo významné zvýšenie úverového rizika od momentu počiatočného zaúčtovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia sa návratnosť finančných aktív hodnotí samostatne s použitím najlepšieho možného odhadu budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie Banky posudzuje predpoklady týkajúce sa finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Finančné nástroje

Klasifikácia

Skupina klasifikuje finančné aktíva ako nástroje oceňované v amortizovanej obstarávacej hodnote, v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia, alebo v reálnej hodnote vykázanej do komplexného výsledku na základe:

- a) obchodného modelu pre riadenie finančných aktív a súčasne
- b) charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétného finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení *amortizovanou hodnotou*, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- a) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva na účely získania zmluvných peňažných tokov, a súčasne
- b) zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dáta peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote predstavujú pohľadávky za bankami alebo pohľadávky za klientov a dlhové cenné papiere.

Finančné aktívum sa ocení *reálnou hodnotou do ostatných súčastí komplexného výsledku*, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky

- a) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ sa dosiahne inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a súčasne
- b) zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dáta peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázanej do komplexného výsledku zahŕňajú investície do dlhových a majetkových (na základe voľby účtovnej jednotky) nástrojov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách.

Finančné aktívum sa ocení *reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia*, ak nie je oceňované amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou do ostatných súčastí komplexného výsledku.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sú finančné aktíva na obchodovanie, finančné aktíva iné než na obchodovanie v reálnej hodnote a finančné aktíva iné než na obchodovanie povinne v reálnej hodnote.

V položke „Finančné aktíva na obchodovanie“ sú vykázané nástroje, ktoré skupina drží predovšetkým na účely tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje sa radia investície do dlhových a majetkových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú uzavreté na účely zabezpečenia.

V položke „Finančné aktíva iné než na obchodovanie v reálnej hodnote“ sú finančné aktíva, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na základe nevratnej voľby účtovnej jednotky pri prvotnom vykázaní v účtovníctve.

Položka „Finančné aktíva iné než na obchodovanie povinne v reálnej hodnote“ zahŕňa majetkové nástroje a prípadné dlhové nástroje, pri ktorých peňažné toky nepredstavujú len splátky istiny a úrokov.

Finančné záväzky v amortizovanej obstarávacej hodnote – do tejto kategórie sa zaraďujú všetky finančné záväzky s výnimkou finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, do tejto kategórie možno zaradiť finančný záväzok, len ak:

- 1) toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - a) vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní aktív alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
 - b) skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov sa riadi a jej výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sa poskytujú na tomto základe interne kľúčovým riadiacim zamestnancom skupiny.
- 2) zmluva obsahuje jeden alebo viac vložených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže skupina zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie okrem prípadov, kedy:
 - a) vložený derivát nemení významne peňažné toky, ktoré by sa inak požadovali podľa zmluvy, alebo
 - b) pri prvom posúdení podobného hybridného nástroja je na prvý pohľad jasné, že vyčlenenie vloženého derivátu nie je povolené.
- 3) prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na odúčtovanie, v nasledujúcich obdobiach musia byť zaúčtované všetky náklady vynaložené na finančný záväzok.

Obstaranie finančných aktív

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sú vykázané v účtovníctve skupiny od momentu zúčtovania obchodu. Od momentu uzavretia obchodu skupina účtuje o všetkých zmenách reálnej hodnoty aktíva a vykazuje tieto zmeny vo výsledku hospodárenia.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku sú vykázané v účtovníctve skupiny od momentu zúčtovania obchodu. Od momentu uzavretia obchodu skupina taktiež účtuje o všetkých zmenách reálnej hodnoty aktíva a vykazuje tieto zmeny v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote sú vykázané v účtovníctve skupiny od momentu zúčtovania obchodu.

Oceňovanie finančných aktív

Pri prvotnom účtovaní sa finančné nástroje oceňujú reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa (v prípade finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) transakčné náklady.

Následne sú všetky finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a všetky finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku ocenené reálnou hodnotou.

Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote sú oceňované v amortizovanej hodnote zahŕňajúcej pomernú časť diskontu alebo ážia a upravené o straty z dôvodu zníženia hodnoty aktíva. Ážia a diskonty vrátane relevantných prvotných transakčných nákladov sú súčasťou obstarávacej ceny daného nástroja a sú rozpustené do výnosov, resp. nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Zisky a straty z precenenia

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt finančných aktív na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív na obchodovanie je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt ostatných finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia neurčených na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia neurčených na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia neurčených na obchodovanie je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt aktív dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku sa vykazujú do ostatných súčastí komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Fond z precenenia finančných aktív cez komplexný výsledok“, okrem očakávanej úverovej straty, ktorá je vykázaná vo výsledku hospodárenia ako „Strata zo zníženia hodnoty finančných aktív“. V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní prevedú do výsledku hospodárenia do položky „Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov“. Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt aktív majetkových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku sa vykazujú do ostatných súčastí komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Fond z precenenia finančných aktív cez komplexný výsledok“. Výnosy z prijatých dividend sú vykázané vo výsledku hospodárenia ako „Výnosy z dividend“.

Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov účtovaných v amortizovaných hodnotách sú vykázané vo výsledku hospodárenia v prípade odúčtovania finančného aktíva či záväzku, v prípade zníženia jeho hodnoty alebo v dôsledku amortizácie.

Odúčtovanie

Finančné aktívum je odúčtované v prípade, že skupina stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo v prípade, že skupina prevedie finančné aktívum a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Táto situácia môže nastať vtedy, pokiaľ práva už boli uplatnené, premičané alebo postúpené skupinou. Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, že nastal jeho zánik.

Aktíva oceňované cez ostatné súčasti komplexného výsledku a aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ktoré boli predané, sú odúčtované ku dňu zúčtovania obchodu. Súčasne s odúčtovaním aktíva je zaúčtovaný vznik pohľadávky za kupujúcim z titulu predaja aktíva. Skupina používa také účtovné postupy, ktoré jej umožňujú vyčíslieť zisk, resp. stratu z predaja daného aktíva.

Nástroje držané do splatnosti a úvery a pohľadávky sú odúčtované v deň splatenia, prípadne v deň prevodu do iného portfólia či predaja.

Straty zo zníženia hodnoty

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote

Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote zahŕňajú predovšetkým pohľadávky za bankami, pohľadávky za klientov a pohľadávky z obchodného styku a vykazujú sa v čistej výške, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu finančných aktív v amortizovanej obstarávacej hodnote na ich návratnú hodnotu. Návratná hodnota finančných aktív v amortizovanej obstarávacej hodnote sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného nástroja.

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pri ktorých neboli identifikované náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólia úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedali predpokladanej návratnej hodnote portfólia ku dňu zostavenia priebežných finančných informácií. Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií aktív s rovnakými charakteristikami sú stanovené na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami („historické straty“) s prihliadnutím k úverovému ratingu a očakávanému makroekonomickému vývoju. Na základe týchto informácií sa vypočíta očakávaná strata na celé účtovné obdobie. Týmto konceptom sa zabezpečí vykázanie iba tých strát, pri ktorých je možné predpokladať, že v portfóliách skutočne nastanú ku dňu priebežných finančných informácií.

Pokiaľ je úver nedobytný, pričom skupina podnikla všetky právne kroky na vymoženie dlžnej sumy a je možné určiť konečnú stratu, úver je odpísaný a strata sa vykáže vo výsledku hospodárenia ako "Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív". Akákoľvek úhrada prijatá v súvislosti s odpísaným úverom je vykázaná vo výsledku hospodárenia ako „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Ak v nasledujúcom účtovnom období nastane zníženie straty zo zníženia hodnoty a tento pokles nastane objektívne v dôsledku udalostí, ktoré nastali po dátume zaúčtovania straty zo zníženia hodnoty úveru alebo pohľadávky, uskutoční sa odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty cez „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ vo výsledku hospodárenia.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku

Zníženie hodnoty dlhových finančných aktív v reálnej hodnote vykázanej do komplexného výsledku vo výške očakávanej úverovej straty je vykázané vo výsledku hospodárenia v položke „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako finančné aktíva v reálnej hodnote vykázanej do komplexného výsledku sa straty zo zníženia hodnoty nevykazujú.

Finančné záväzky v amortizovanej obstarávacej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej obstarávacej hodnote zahŕňajú záväzky voči bankám, záväzky voči klientom a vydané dlhové cenné papiere. Tieto záväzky sú pri prvotnom vykázaní oceňované reálnou hodnotou. Po prvotnom zaúčtovaní sú tieto záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Finančné záväzky určené na obchodovanie

Finančné záväzky určené na obchodovanie sú nástroje, ktoré Banka drží predovšetkým na účely tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria krátke predaje a deriváty, ktoré nie sú uzavreté na účely zabezpečenia.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidované) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Zmeny vykonané k 1. januáru 2018

Nasledujúca tabuľka obsahuje zhrnutie zmien vo výkaze o finančnej situácii v súvislosti s prvotnou aplikáciou IFRS 9.

	31.12.2017 mil. Kč	Re- klasifikácia mil. Kč	Zmena v oceňovaní mil. Kč	1.1.2018 mil. Kč
AKTÍVA				
Peniaze a peňažné prostriedky	4 008	-	-	4 008
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, z toho:	8 115	254	-	8 115
- finančné aktíva na obchodovanie	8 115	-	-	8 115
- finančné aktíva iné než na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	n/a	254	-	254
Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku	n/a	47 268	-	47 268
<i>Realizovateľné cenné papiere (pôvodne podľa IAS 39)</i>	47 522	(47 522)	-	n/a
Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:	596 860	175	(24)	597 011
- pohľadávky za bankami	210 188	-	(4)	210 184
- pohľadávky za klientov	386 672	175	(20)	386 827
<i>Cenné papiere držané do splatnosti (pôvodne podľa IAS 39)</i>	175	(175)	-	n/a
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 441	-	-	4 441
Investície v pridružených spoločnostiach	398	-	-	3 98
Hmotný majetok	4 883	-	-	4 883
Nehmotný majetok	1 940	-	-	1 940
Daňové pohľadávky, z toho:	731	-	3	734
- splatná daň	24	-	-	24
- odložená daň	707	-	3	710
Dlhodobé aktíva určené na predaj	2	-	-	2
Ostatné aktíva	3 003	-	(1)	3 002
Aktíva celkom	672 078	-	(22)	672 056
ZÁVÄZKY				
Finančné záväzky v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:	574 747	-	-	574 747
- záväzky voči bankám	174 274	-	-	174 274
- záväzky voči klientom	360 473	-	-	360 473
- vydané dlhové cenné papiere	40 000	-	-	40 000
Finančné záväzky určené na obchodovanie	8 199	-	-	8 199
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 876	-	-	4 876
Daňové záväzky, z toho:	926	-	(25)	901
- splatná daň	320	-	(22)	298
- odložená daň	606	-	(3)	603
Ostatné pasíva	10 979	-	-	10 979
Rezervy	855	-	129	984
Záväzky celkom	600 582	-	104	600 686
VLASTNÉ IMANIE				
Základné imanie	8 755	-	-	8 755
Emisné ážio	3 495	-	-	3 495
Fondy z precenenia	1 874	-	(30)	1 844
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	49 746	-	(96)	49 650
Zisk za účtovné obdobie	7 626	-	-	7 626
Vlastné imanie celkom	71 496	-	(126)	71 370
Záväzky a vlastné imanie celkom	672 078	-	(22)	672 056

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Zmeny finančných aktív vykonané k 1. januáru 2018:

Klasifikácia finančných aktív podľa IAS 39:		Klasifikácia finančných aktív podľa IFRS 9:							
		Finančné aktíva na obchodovanie		Finančné aktíva povinne v reálnej hodnote		Fin. aktíva v reál. hodnote do komplexného výsledku		Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote	
		Re-klasifikácia k 1.1.2018	Zmena v oceňovaní k 1.1.2018	Re-klasifikácia k 1.1.2018	Zmena v oceňovaní k 1.1.2018	Re-klasifikácia k 1.1.2018	Zmena v oceňovaní k 1.1.2018	Re-klasifikácia k 1.1.2018	Zmena v oceňovaní k 1.1.2018
mil. Kč	Účtovná hodnota k 31.12.2017								
Finančné aktíva určené na obchodovanie	8 115	8 115	-	8 115	-	-	-	-	-
Realizovateľné cenné papiere	47 522	-	-	-	254	47 268	-	47 268	-
Cenné papiere držané do splatnosti	175	-	-	-	-	-	-	-	175
Pohľadávky za bankami	210 188	-	-	-	-	-	-	210 188	(4)
Pohľadávky za klientov	386 672	-	-	-	-	-	-	386 672	(20)

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidované) (pokračovanie)

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Pokladničná hotovosť	3 853	3 964
Ostatné vklady v centrálnych bankách	181	44
Celkom	4 034	4 008

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

FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Ú

(a) Na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2018				
Dlhové cenné papiere	2 341	13	-	2 354
Deriváty	30	7 812	1 206	9 048
Celkom	1 371	7 825	1 206	11 402

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2017				
Dlhové cenné papiere	1 228	58	-	1 286
Deriváty	36	3 793	-	6 829
Celkom	1 264	6 851	-	8 115

(ii) Podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	2 354	1 283
Ostatné	-	3
Celkom	2 354	1 286

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE VYKÁZANÉ DO KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2018				
Dlhové cenné papiere	29 598	8 532	-	38 130
Akcie	-	-	7	7
Celkom	29 598	8 532	7	38 137

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Realizovateľných finančných aktív podľa IAS 39:

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2017				
Dlhové cenné papiere	38 170	9 092	-	47 262
Akcie	-	-	260	260
Celkom	38 170	9 092	260	47 522

(b) Podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	6 296	7 501
Vlády a ostatný verejný sektor	23 745	31 647
Ostatné	8 197	8 114
Akcie		-
Ostatné	7	260
Celkom	38 137	47 522

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2018	Čistá účtovná hodnota 2017	Podiel skupiny k 30.6.2018	Podiel skupiny k 31.12.2017
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	-	-

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

FINANČNÉ AKTÍVA V AMORTIZOVANEJ OBSTARÁVACEJ HODNOTE - POHLÁDÁVKY ZA KLIENTOV

(a) Analýza pohľadávok za klientov v čistej hodnote podľa typu pohľadávok

mil. Kč	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3	Celkom
30. júna 2018			
Bežné účty	43 705	348	44 053
Reverzné repo operácie	238	-	238
Hypotekárne úvery	175 769	1 539	177 308
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 448	113	8 561
Faktoring	21 799	57	21 856
Dlhové cenné papiere	5 990	22	6 012
Ostatné úvery	174	-	174
Reverzné repo operácie	141 468	860	142 328
Celkom	397 591	2 939	400 530

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok za klientov podľa IAS 39:

mil. Kč	Bez zlyhania	So zlyhaním	Celkom
31. decembra 2017			
Bežné účty (kontokorenty)	36 698	475	37 173
Reverzné repo operácie	378	-	378
Rezidentské hypotekárne úvery	94 797	611	95 408
Ostatné hypotekárne úvery	39 200	761	39 961
Leasing	24 189	671	24 860
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 400	172	11 572
Faktoring	6 571	116	6 687
Ostatné úvery	168 905	1 728	170 633
Celkom	382 138	4 534	386 672

Skupina používa definíciu zlyhania klienta v súlade s vyhláškou ČNB 163/2014 Zb. resp. nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013, konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

- dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči skupine počas obdobia dlhšieho než 90 dní a/alebo
- je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby skupina pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

FINANČNÉ AKTÍVA V AMORTIZOVANEJ OBSTARÁVACEJ HODNOTE - POHLÁDÁVKY ZA KLIENTOV (pokračovanie)

(b) Klasifikácia pohľadávok za klientov a straty zo zníženia hodnoty

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
30. júna 2018			
Stupeň 1	384 406	(1 097)	383 309
Stupeň 2	14 848	(567)	14 281
Stupeň 3	11 589	(8 649)	2 940
Celkom	410 843	(10 313)	400 530

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok za klientov podľa IAS 39:

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty identifikované jednotlivo	Straty identifikované portfóliovo	Čistá hodnota
31. decembra 2017				
Štandardné	378 765	-	(1 397)	377 368
Sledované	4 935	-	(165)	4 770
Neštandardné	5 643	(2 966)	-	2 677
Pochybné	1 689	(1 041)	-	648
Stratové	6 249	(5 040)	-	1 209
Celkom	397 281	(9 047)	(1 562)	386 672

(c) Analýza pohľadávok za klientov v čistej hodnote podľa sektorov

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Finančné inštitúcie	9 561	6 033
Nefinančné podniky	272 753	265 459
Vlády a ostatný verejný sektor	3 252	2 712
Fyzické osoby a ostatní	114 964	112 648
Celkom	400 530	386 852

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

FINANČNÉ ZÁVÄZKY V AMORTIZOVANEJ OBSTARÁVACEJ HODNOTE

(a) Závazky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Bežné účty	333 446	336 392
Termínové vklady	24 330	21 023
Ostatné	5 803	3 058
Celkom	363 579	360 473

(b) Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Hypotekárne záložné listy	31 631	35 385
Štruktúrované dlhopisy	3 714	3 834
Iné emitované dlhové cenné papiere	535	781
Celkom	35 880	40 000

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	478	503
Súdne spory	78	73
Rezerva na reštrukturalizáciu	31	100
Ostatné	124	179
Celkom rezervy	711	855

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

REZERVY (pokračovanie)

mil. Kč	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštruktú- ralizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2018	503	73	100	179	855
Vplyv IFRS 9	129	-	-	-	129
Tvorba počas roka	156	8	-	-	164
Použitie počas roka	-	-	(67)	(55)	(122)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(310)	(3)	(2)	-	(315)
Celkom k 30. júnu 2018	478	78	31	124	711

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Skupina v prvej polovici roka 2018 a v prvej polovici roka 2017 nerozpustila stratu zo zníženia hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v prvej polovici roka 2018 a 2017 nevyplatila dividendu.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

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 private 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 private 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 zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, 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.

mil. Kč	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2018				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 703	4 170	828	6 701
Ostatné čisté výnosy	878	2 667	92	3 637
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(72)	(412)	(60)	(544)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(108)	(348)	(20)	(476)
Náklady segmentu	(1 839)	(2 164)	(16)	(4 019)
Zisk pred zdanením	562	3 913	824	5 299
Daň z príjmov			(1 008)	(1 008)
Výsledok segmentu	562	3 913	(184)	4 291
Aktiva podľa segmentov	128 006	659 085	12 023	799 114
Cudzie zdroje podľa segmentov	168 714	522 830	36 417	727 961

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

Skupina nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac ako 10 % výnosov banky.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračovanie)

mil. Kč	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2017				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 402	3 619	384	5 405
Ostatné čisté výnosy	1 009	3 019	302	4 330
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(51)	(417)	(37)	(505)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	216	249	(155)	310
Náklady segmentu	(2 180)	(2 146)	49	(4 277)
Zisk pred zdanením	396	4 324	543	5 263
Daň z príjmov	-	-	(1 026)	(1 026)
Výsledok segmentu	396	4 324	(483)	4 237
Aktíva podľa segmentov	116 649	615 311	12 162	744 122
Cudzie zdroje podľa segmentov	154 680	472 978	47 007	674 665

(a) Informácie o zemepisných oblastiach

mil. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2018			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 289	1 413	6 702
Ostatné čisté výnosy	2 726	937	3 663
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(384)	(187)	(571)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(281)	(195)	(476)
Náklady segmentu	(2 907)	(1 112)	(4 019)
Zisk pred zdanením	4 443	856	5 299
Daň z príjmov	(850)	(158)	(1 008)
Výsledok segmentu			
Aktíva podľa segmentov	660 252	138 862	799 114
Cudzie zdroje podľa segmentov	623 433	104 528	727 961

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračovanie)

mil. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2017			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	3 938	1 467	5 405
Ostatné čisté výnosy	3 287	1 043	4 330
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(310)	(195)	(505)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	274	36	310
Náklady segmentu	(3 095)	(1 182)	(4 277)
Zisk pred zdanením	4 094	1 169	5 263
Daň z príjmov	(782)	(244)	(1 026)
Výsledok segmentu	3 312	925	4 237
Aktíva podľa segmentov	603 608	140 514	744 122
Cudzie zdroje podľa segmentov	565 889	108 776	674 665

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 2018 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 situáciu skupiny.

Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

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

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

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY (pokračovanie)

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 2018 bola celková suma týchto rezerv 632 mil. Kč (k 31. decembru 2017: 503 mil. Kč).

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Akreditívy a finančné záruky	38 014	39 636
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	113 188	113 165
Celkom	151 202	152 801

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

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

Ako spriaznené osoby boli predovšetkým identifikované materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci skupiny UniCredit, dcérske a pridružené spoločnosti, ďalej členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov UniCredit Group, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny UniCredit so zľavou vo forme zľavových akcií. Na zľavové akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas obdobia viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že zamestnanec ukončí svoj pracovný pomer v skupine alebo predá investičné akcie pred koncom obdobia viazanosti. Poskytnutá zľava je alokovaná na jednotlivé spoločnosti v skupine, ktoré sú zapojené do programu a tieto spoločnosti ju účtujú a časovo ju rozlišujú počas obdobia viazanosti.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Aktíva		
Finančné aktíva na obchodovanie	449	12
Pohľadávky za bankami	6 384	145
Fin. aktíva v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku	782	1 814
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	667	-
Celkom	8 282	1 971

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Závazky		
Závazky voči bankám	121 081	112 590
Finančné záväzky určené na obchodovanie	207	-
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 319	-
Celkom	122 607	112 590

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	339	273
Neodvolateľné úverové rámce	104	96
Celkom	443	369

mil. Kč	1.1.-30.6.2018	1.1.-30.6.2017
Úrokové a podobné výnosy	174	22
Úrokové a podobné náklady	(20)	(10)
Výnosy z poplatkov a provízií	-	2
Náklady na poplatky a provízie	-	(25)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	272	-
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	2	-
Správne náklady	(11)	(15)
Celkom	417	(26)

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(b) Transakcie s členmi kľúčového vedenia

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Aktíva		
Pohľadávky za klientov	105	106
z toho:		
Predstavenstvo	6	-
Ostatní členovia vedenia	99	106
Celkom	105	106
Závazky		
Závazky voči klientom	253	225
z toho:		
Predstavenstvo	136	120
Ostatní členovia vedenia	117	105
Celkom	253	225
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	4	13
z toho:		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	3	12
Celkom	4	13

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(c) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Aktíva		
Finančné aktíva na obchodovanie	1 211	1 626
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 211	1 247
Pohľadávky za bankami	2 331	5 360
z toho:		
UniCredit Bank AG	686	256
UniCredit Bank Austria AG	328	732
Yapi v Kredi Bankasi AS	1 029	4 102
UniCredit Bank Hungary Zrt.	164	70
AO UniCredit Bank	54	142
Pohľadávky za klientov	702	766
z toho:		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	414	407
UCTAM SVK, s.r.o.	288	265
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 394	1 883
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 394	1 274
Celkom	6 638	9 635

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Závazky		
Závazky voči bankám	128 626	27 373
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	9	-
UniCredit Bank Austria AG	101 834	25 869
UniCredit Bank AG	26 627	1 431
UniCredit Bank Hungary Zrt.	82	32
Závazky voči klientom	416	361
z toho:		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	105	122
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	93	59
Finančné záväzky určené na obchodovanie	2 444	1 801
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 444	1 625
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 179	2 010
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 179	1 211
Celkom	132 665	31 545

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 119	1 251
z toho:		
UniCredit Bank AG	537	546
UniCredit Bank Austria AG	265	488
UniCredit Bank Hungary Zrt.	18	51
AO UniCredit Bank	66	13
Neodvolateľné úverové rámce	307	164
z toho:		
UniCredit Bank AG	43	102
Celkom	1 426	1 415
mil. Kč	1.1.-30.6.2018	1.1.-30.6.2017
Úrokové a podobné výnosy	542	160
z toho:		
UniCredit Bank AG	321	111
Yapi v Kredi Bankasi AS	19	31
UniCredit Bank Austria AG	194	10
Úrokové a podobné náklady	(75)	40
z toho:		
UniCredit Bank AG	(1)	10
UniCredit Bank Austria AG	(69)	30
Výnosy z poplatkov a provízií	37	39
z toho:		
UniCredit Bank AG	28	11
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	-
UniCredit Bank Austria AG	7	10
Náklady na poplatky a provízie	(10)	(3)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(1)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(1 682)	297
z toho:		
UniCredit Bank AG	(1 629)	123
UniCredit Bank Austria AG	(53)	172
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	10	150
z toho:		
UniCredit Bank AG	11	148
Všeobecné správne náklady	(620)	(726)
z toho:		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(622)	(726)
Celkom	(1 798)	(43)

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

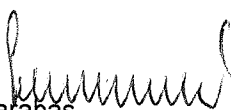
NÁSLEDNÉ UDALOSTI

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 30. septembra 2018



Aleš Barabáš

člen predstavenstva



Ljubiša Tešić

člen predstavenstva