

Polročná správa 2019

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydaná dňa 25. septembra 2019

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

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

Polročná správa nebola overená audítorom.

Obsah:

1. Komentár k finančným výsledkom banky
2. Očakávaný vývoj
3. Konsolidovaná priebežná účtovná závierka podľa IFRS
4. Vyhlásenie oprávnených osôb

1. Komentár k finančným výsledkom banky

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (ďalej len „skupina“) zvýšila medziročný výsledok hospodárenia o 13,96 % v porovnaní s polročnými výsledkami minulého roka, a to z 4 291 mil. Kč k 30. júnu 2018 na 4 890 mil. Kč k 30. júnu 2019. Veľmi dobré výsledky sú v oblasti čistých úrokových výnosov a darí sa úspešne riadiť aj prevádzkové náklady.

Výkaz o úplnom výsledku

Čisté úrokové výnosy narástli v porovnaní s prvou polovicou roka 2018 o 7,09 % na 7 176 mil. Kč (6 701 mil. Kč k 30. júnu 2018). Tento dobrý výsledok v oblasti čistých úrokových výnosov reflektuje priaznivé úrokové prostredie v CZK, t. j. rast úrokových sadzieb v CZK na úveroch nie je sprevádzaný rastom úrokových sadzieb na nesenzitívnych klientskych depozitách banky.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli na úrovni 1 972 miliónov Kč (k 30. júnu 2018: 1 923 mil. Kč), čo predstavuje 2,55% rast.

Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov narástol na 305 mil. Kč (hodnota k 30. júnu 2018 bola 169 mil. Kč).

Zisk z obchodovania narástol o 5,25 % z 1 104 mil. Kč k 30. júnu 2018 na 1 162 mil. Kč k 30. júnu 2019.

Prevádzkové výnosy dosiahli 10 751 mil. Kč a narástli tak o 7,88 % oproti 9 966 mil. Kč k 30. júnu 2018, čo reflektuje stratégiu skupiny na rast klientskej základne, vyššie objemy a počet transakcií.

Prevádzkové náklady boli vykázané vo výške 3 689 mil. Kč (k 30. júnu 2018: 4 019 mil. Kč), čo predstavuje medziročný pokles o 8,21%. Hlavným prispievateľom k tomuto poklesu bol nižší príspevok do Rezolučného fondu v roku 2019 o 212,1 mil. Kč.

Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok narástli medziročne zo 631 mil. Kč k 30. júnu 2018 na 877 mil. Kč k 30. júnu 2019.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny dosiahli k 30. júnu 2019 výšku 869,0 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 29,39 % v porovnaní s koncom roka 2018, kedy bola veľkosť bilančnej sumy 671,6 mld. Kč.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od konca roku 2018 narástli o 5,48 % z 10,0 mld. Kč na 10,6 mld. Kč.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané do úplného výsledku hospodárenia klesli o 8,14 % na 26,8 mld. Kč (ku koncu roka 2018 bola táto hodnota 29,1 mld. Kč). Pokles objemu týchto cenných papierov bol spôsobený predajom časti českých štátnych dlhopisov.

Pohľadávky voči klientom narástli o 1,32 % na celkových 417,5 mld. Kč oproti stavu ku koncu roka 2018 (412,0 mld. Kč). Predovšetkým lízingu 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.

Pohľadávky voči bankám v porovnaní so stavom k 31. decembru 2018 narástli o 95,26 % (390,6 mld. Kč k 30. júnu 2019 oproti 200,1 mld. Kč ku koncu roka 2018), a to predovšetkým vďaka nárastu pohľadávok z reverzných repo operácií.

Nárast hodnoty hmotného majetku a aktíva s právom na užívanie podľa IFRS 16 z 4 749 mil. Kč k 31. decembru 2018 na 6 650 mil. Kč k 30. júnu 2019 je spôsobený predovšetkým implementáciou nového medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 (Lízingy) od 1. januára 2019.

Nárast hodnoty nehmotného majetku z 2 179 mil. Kč k 31. decembru 2018 na 2 212 mil. Kč k 30. júnu 2019. Tento nárast nehmotného majetku predstavuje aktiváciu majetku spojenú so spoločnou IT architektúrou českých a slovenských entít v rámci skupiny.

Závazky

Závazky voči bankám k polovici roka 2019 narástli o 14,19 % z 172,2 mld. Kč ku koncu roka 2018 na 196,6 mld. Kč k prvej polovici roka 2019. Tu je rast spôsobený najmä nárastom záväzkov z repo operácií.

Závazky voči klientom narástli v porovnaní s koncom roka 2018 o 44,31 % na celkových 540,8 mld. Kč. (z 374,7 mld. Kč k 31. decembru 2018). Rast je spôsobený predovšetkým nárastom záväzkov z repo operácií a nárastom terminovaných depozít s entitami verejného sektora.

Vydané dlhové cenné papiere klesli o 6,15 % na celkových 21,4 mld. Kč (z 22,8 mld. Kč k 31. decembru 2018).

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

Imanie

Vlastné imanie skupiny dosiahlo k 30. júnu 2019 výšku 74,3 mld. Kč, čo predstavuje pokles o 1,4 mld. Kč v porovnaní s koncom roka 2018, a to z dôvodu, že skupina v tomto roku vyplatila dividendu 6,1 mld. Kč zo zisku roka 2018.

2. Očakávaný vývoj v roku 2019

Skupina zaznamená ďalší úspešný rok, pričom dosiahne v druhej, rovnako ako v prvej, polovici roka 2019 medziročné zvýšenie čistého zisku. Pozitívny vývoj je a bude ťahaný hlavne rastom výnosov, ktoré medziročne rastú vo všetkých kategóriách, predovšetkým však v čistých úrokových výnosoch a výnosoch z obchodovania.

Rast klientskych úverov a klientskych vkladov sa prejavil a prejaví v medziročnom náraste čistých úrokových výnosov, na ktorý má pozitívny vplyv aj prostredie zvyšujúcich sa úrokových sadzieb. Klientske úvery a depozitá rastú medziročne v retailovom a korporátnom bankovníctve a tiež v lízingu, pričom skupina naďalej rastie v počtoch klientov vo všetkých segmentoch.

Prevádzkové náklady medziročne rastú vplyvom zvyšujúcich sa personálnych nákladov v súlade s makroekonomickým prostredím. Oproti tomu nepersonálne náklady a odpisy medziročne klesajú vďaka úspešnej optimalizácii a realizácii aktivít v rámci programu Transform 2019 skupiny UniCredit. Vďaka rastúcim výnosom a efektívnemu riadeniu nákladov sa medziročne zlepšuje ukazovateľ pomeru nákladov k výnosom. Tento trend bude pokračovať aj v druhej polovici roka 2019.

Mierne spomalenie tempa rastu ekonomík sa prejavuje mierne vyššou potrebou tvorby opravných položiek k úverom; ukazovateľ nákladov na riziko však zostáva a zostane na historicky nízkych hodnotách.

Za hlavné riziko ovplyvňujúce profitabilitu banky predovšetkým na strane výnosov možno označiť prostredie nízkych eurových úrokových sadzieb. Na strane nákladov bude naďalej pretrvávať tlak na personálne náklady vplyvom nízkej nezamestnanosti, vysokej konkurencie na trhu práce a tlaku na rast miezd a zamestnaneckých benefitov. Okrem toho signály naznačujúce spomaľovanie ekonomického rastu zvyšujú tlak na náklady na riziko, rovnako ako aj neistota v globálnom vývoji, či už vplyvom Brexitu, alebo zavádzaním obchodných ciel v medzinárodnom obchode. ČNB tiež ďalej vykonáva sprísnenie makro - obozretnostnej politiky, pričom od 1. júla 2019 sa proticyklická kapitálová požiadavka zvýšila o 25 bázičkých bodov na 1,50 %. Proticyklická kapitálová požiadavka sa ďalej zvýši od 1. januára 2020 a od 1. júla 2020, vždy o 25 bázičkých bodov.

Dlhodobý udržateľný rast je postavený na zvyšovaní počtov klientov predovšetkým v retailovom bankovníctve a v segmente malých a stredných firiem, pričom aj rok 2019 potvrdí úspešné smerovanie skupiny. Pozitívny vývoj sa prejavuje ďalším zlepšovaním návratnosti kapitálu a ostatných ukazovateľov výkonnosti.

3. Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (konsolidovaná)

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

	30. 6. 2019 mil. Kč	31. 12. 2018 mil. K
AKTÍVA		
Peniaze a peňažné prostriedky	4 336	4 842
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	10 569	10 020
- určené na obchodovanie	10 119	9 674
- iné než na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	450	346
Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané do úplného výsledku hospodárenia	26 812	29 188
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	808 138	612 101
- pohľadávky voči bankám	390 643	200 065
- pohľadávky voči klientom	417 495	412 036
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 834	5 636
Investície v pridružených spoločnostiach	339	332
Hmotný majetok a aktíva s právom na užívanie podľa IFRS 16	6 650	4 749
Nehmotný majetok	2 212	2 179
Daňové pohľadávky, z toho:	739	889
- splatná daň	66	57
- odložená daň	673	832
Dlhodobé aktíva určené na predaj	14	-
Ostatné aktíva	1 388	1 679
Aktíva celkom	869 031	671 615
ZÁVÄZKY		
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	758 795	569 736
- záväzky voči bankám	196 575	172 151
- záväzky voči klientom	540 784	374 745
- vydané dlhové cenné papiere	21 436	22 840
Finančné záväzky určené na obchodovanie	10 250	8 714
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 099	5 657
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 562	608
Daňové záväzky, z toho:	1 320	1 108
- splatná daň	557	406
- odložená daň	763	702
Ostatné pasíva	14 709	8 733
Rezervy	1 042	1 320
Záväzky celkom	794 777	595 876
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	648	912
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	56 466	53 530
Zisk za účtovné obdobie	4 890	9 047
Vlastné imanie celkom	74 254	75 739
Záväzky a vlastné imanie celkom	869 031	671 615

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNOM VÝSLEDKU

	1. 1. - 30. 6. 2019 mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2018 mil. Kč
Úrokové výnosy	9 324	7 151
Úrokové náklady	(2 148)	(450)
Čisté úrokové výnosy	7 176	6 701
Výnosy z poplatkov a provízií	2 609	2 468
Náklady na poplatky a provízie	(637)	(545)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 972	1 923
Výnosy z dividend	1	1
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	1 162	1 104
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	28	(5)
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	305	169
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčených na obchodovanie	107	73
Prevádzkové výnosy	10 751	9 966
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(877)	(631)
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 689)	(4 019)
Tvorba a rozpustenie rezerv	232	155
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(524)	(415)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(205)	(129)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	362	344
Prevádzkové náklady	(3 824)	(4 064)
Zisk/strata z majetkových účastí v pridružených spoločnostiach	37	28
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív	1	-
Výsledok hospodárenia pred zdanením	6 088	5 299
Daň z príjmov	(1 198)	(1 008)
Výsledok hospodárenia po zdanení	4 890	4 291
Ostatný úplný výsledok		
Položky, ktoré nemôžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia finančných aktív proti úplnému výsledku hospodárenia:	-	1
Zmena precenenia vykázaná v ostatnom úplnom výsledku	-	1
Položky, ktoré môžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:	13	(601)
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v ostatnom úplnom výsledku	13	(601)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia	-	-
Fond z precenenia finančných aktív proti úplnému výsledku hospodárenia:	(131)	(448)
Zmena precenenia vykázaná v ostatnom úplnom výsledku	66	(362)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	(197)	(86)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	(146)	248
Ostatný úplný výsledok	(264)	(800)
Celkový úplný výsledok	4 626	3 491

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	1. 1. - 30. 6. 2019 mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2018 mil. Kč
Zisk po zdanení	4 890	4 291
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	631	465
Precenenie cenných papierov a derivátov	(537)	2 360
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	8	(119)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a aktív s právom na užívanie podľa IFRS 16	729	544
Zisk/strata z predaja finančných aktív v reálnej hodnote vykázané do úplného výsledku hospodárenia	217	113
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	(1)	-
Dane	1 198	1 008
Ostatné nepeňažné zmeny	(977)	(1 541)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	6 158	7 121
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	808	(4 920)
Pohľadávky voči bankám	(190 665)	(115 712)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(7 608)	(13 389)
Ostatné aktíva	291	(4)
Záväzky voči bankám	24 488	121 445
Záväzky voči klientom	165 984	3 101
Ostatné pasíva	6 004	2 875
Platená daň z príjmov	(837)	(756)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	4 623	(239)
Zmena stavu fin. aktív v reálnej hodnote vykázané do úplného výsledku hospodárenia a ostatných finančných aktív	2 345	5 222
Nákup dcérskej spoločnosti	-	-
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	505	490
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(223)	(1 373)
Prijaté dividendy	1	1
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	2 628	4 340
Vyplatené dividendy	(6 070)	-
Vydané dlhové cenné papiere	(1 490)	(4 075)
Peňažné platby za záväzok z prenájmu podľa IFRS 16	(197)	n/a
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(7 757)	(4 075)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	4 842	4 008
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	4 623	(239)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	2 628	4 340
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(7 757)	(4 075)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	4 336	4 034
Prijaté úroky	8 836	7 444
Zaplatené úroky	(1 579)	(800)

Na účely výkazu o peňažných tokoch sú súvahové zostatky k 30. júnu 2018 porovnané so zostatkami k 1. januáru 2018 vrátane efektov prvej aplikácie IFRS 9.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z preecení ac. nástrojov	Fond z preecení fin. aktív proti úplnému výsl. hospodárenia	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerozdelný zisk a rezervné fondy	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelný zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Zostatok k 31. decembru 2017	8 755	3 495	539	1 555	(220)	5 217	(99)	33 017	7 626	71 496
Prechod na IFRS				(30)				(96)		(126)
Zostatok k 1. januáru 2018	8 755	3 495	539	1 525	(220)	5 217	(99)	32 921	7 626	71 370
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2017										
Dividenda										
Ostatné										
Dopad konsolidácie										
Celkový úplný výsledok										
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie										
Ostatný úplný výsledok										
Zmena preecení finančných aktív proti úplnému výsledku hospodárenia										
Zmena preecení vykázaná v ostatnom úplnom výsledku										
Preeceníe prevedené do výsledku hospodárenia										
Odložená daň										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku										
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia										
Odložená daň										
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky										
Celkový úplný výsledok za obdobie										
Zostatok k 30. júnu 2018	8 755	3 495	(62)	1 078	28	5 217	(67)	35 995	4 291	71 153

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpečovac. nástrojov	fin. aktiv proti úplnému výsl. hospodárenia	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerovné fondy ost. kap. fondy	Nerovný zisk a rezervný fond	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerovný zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Zostatok k 31. decembru 2018	8 755	3 495	203	828	(119)	5 240	12 423	(88)	35 955	9 047	75 739
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom											
Rozdelenie zisku za rok 2018						9	817		8 221 (6 070)	(9 047)	- (6 070)
Dividenda											(5)
Ostatné								(17)	(19)		(36)
Dopad konsolidácie											
Celkový úplný výsledok											
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie											4 890
Ostatný úplný výsledok											
Zmena precenenia finančných aktiv proti úplnému výsledku hospodárenia				96 (208) (19)							
Zmena precenenia vykázaná v ostatnom úplnom výsledku											
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia											
Odložená daň											
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov											
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku			14								
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			-								
Odložená daň			(1)								
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					(146)						
Celkový úplný výsledok za obdobie											
Zostatok k 30. júnu 2019	8 755	3 495	216	697	(265)	5 249	13 240	(105)	38 082	4 890	74 254

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej)

KONSOLIDAČNÁ SKUPINA

Banka dňa 14. februára 2014 podpísala zmluvy o nákupe 100 % podielu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. za obstarávaciu cenu 3 211 mil. Kč a 71,3 % podielu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. za obstarávaciu cenu 16 mil. EUR. Hlavnou činnosťou oboch spoločností je lízing a splátkový predaj. Zmluvy boli podpísané medzi bankou a UniCredit Leasing, SpA.; tieto transakcie sú tak transakciami pod spoločnou kontrolou. V rovnakom období obe lízingové spoločnosti kúpili české, resp. slovenské nehnuteľnostné projektové spoločnosti od ich pôvodného vlastníka UniCredit Leasing SpA, tieto transakcie rovnako 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 s posilnením obchodného potenciálu.

Banka následne previedla 91,2% podiel v spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (kúpený podiel 71,3 % a podiel 19,9 %, ktorý bol v majetku banky už ku koncu roka 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 nehnuteľnostných projektových spoločností zakúpila spoločnosti CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., ktoré boli 1. novembra 2014 sfúzané do spoločnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

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

Spoločnosť UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., ktorá bola v rámci nákupu nehnuteľnostných projektových spoločností zakúpená spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s., bola dňa 8. januára 2015 sfúzaná do spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Banka dňa 20. januára 2015 dokončila akvizíciu 100 % podielu vo spoločnosti Transfinance, a.s., ktorú nadobudla od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hodnota investície je 197 mil. Kč. Hlavnou činnosťou spoločnosti je financovanie, inkasovanie a zabezpečovanie krátkodobých pohľadávok klientov z najrôznejších 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 podniky. Spoločnosť bola v máji 2015 premenovaná na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

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

Vo februári 2016 sa uskutočnila fúzia spoločností INPROX Poprad, spol. s r.o. a INPROX SR I., spol. s r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. s účinnosťou od 1. januára 2016.

Spoločnosť BACA Leasing Gama s.r.o., vlastnená spoločnosťou UniCredit Leasing CZ, a.s., bola v marci 2016 predaná mimo skupinu UniCredit.

V auguste 2016 sa uskutočnila fúzia spoločností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. s účinnosťou od 1. januára 2016.

Spoločnosť CA-Leasing EURO, s.r.o., vlastnená spoločnosťou 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 2019 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 poisťovací makléřská 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.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	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 a nebola auditovaná.

Pre priebežnú účtovnú závierku boli použité rovnaké účtovné pravidlá a metódy ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2018. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

Okrem nižšie uvedených implementovaných nových štandardov IFRS boli pre priebežnú účtovnú závierku použité rovnaké významné účtovné odhady a predpoklady ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2018.

Od 1. januára 2019 skupina implementovala nový štandard IFRS 16 Lízingy, ktorý mení súčasné medzinárodné účtovné zásady a interpretácie o lízingu a najmä IAS 17.

Štandard IFRS 16

IFRS 16 zaviedol novú definíciu lízingu a potvrdil súčasné rozdelenie na dva typy lízingov (operatívny a finančný) s ohľadom na postup účtovania, ktorý používa prenajímateľ. Pre postup účtovania používaný nájomcom účtovný štandard stanovuje, že sa všetky typy lízingu vykazujú ako aktívum predstavujúce právo na užívanie podkladového aktíva (ďalej len „aktívum s právom na užívanie podľa IFRS 16“) a zároveň ako záväzok zohľadňujúci budúce platby v súlade s lízingovou zmluvou (ďalej len „záväzok z prenájmu podľa IFRS 16“).

Skupina sa rozhodla, že v súlade so štandardom IFRS 16 nebude prepočítavať porovnávacie údaje za účtovné obdobie pred 1. januárom 2019 a na účely prvotného zaúčtovania k 1. januáru 2019 zaúčtovala hodnotu aktíva s právom na užívanie podľa IFRS 16 vo výške zodpovedajúcej záväzku z prenájmu podľa IFRS 16.

Dopad implementácie účtovného štandardu IFRS 16 bol k 1. januáru 2019 vo výške 2 213 mil. Kč predstavujúci aktívum s právom na užívanie podľa IFRS 16 a 2 297 mil. Kč predstavujúci záväzok z prenájmu podľa IFRS 16.

Rozdielna výška hodnoty práva na užívanie podľa IFRS 16 a záväzku z prenájmu podľa IFRS 16 je predovšetkým spôsobená odúčtovaním výdavkov budúcich období vo vzťahu k ekonomickému nájmu týkajúca sa vybraných nájomných zmlúv a tak znížením hodnoty aktíva s právom na užívanie podľa IFRS 16.

Záväzky z prenájmu podľa IFRS 16 k 1. januáru 2019 boli vypočítané ako súčasná hodnota zostávajúcich lízingových splátok diskontovaných prírastkovou úrokovou sadzbou úveru („incremental borrowing rate“) k 1. januáru 2019. Vážená priemerná prírastková úroková sadzba úveru bola k 1. januáru 2019 1,00%.

Nižšie uvedená dotknutá dôležitá účtovná metóda odráža nový prístup štandardu pre postup účtovania používaný nájomcom.

Prijatý lízing

Všetky typy prijatého lízingu sa vykazujú ako aktívum s právom na užívanie podľa IFRS 16 a zároveň ako záväzok z prenájmu podľa IFRS 16. Pri prvotnom zaúčtovaní sa také aktívum a taký záväzok oceňujú na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy.

Skupina v súlade s účtovným štandardom IFRS 16 neaplikuje daný účtovný štandard na lízing nehmotných aktív, krátkodobých prenájmov kratších než 12 mesiacov a na prenájmy s nízkou hodnotou podkladových aktív.

Na účely výpočtu záväzku z prenájmu a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie Skupina vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok prírastkovou úrokovou sadzbou úveru („incremental borrowing rate“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov obdobného trvania a podobného zabezpečenia tomu, ktoré je obsiahnuté v nájomnej zmluve.

Budúce lízingové splátky na diskontovanie sú stanovené na základe zmluvných dojednaní a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takú daň začína v momente vystavenia faktúry prenajímateľom a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Na stanovenie doby trvania nájmu je treba vziať do úvahy nevypovedateľné obdobie stanovené v zmluve, v ktorom je nájomca oprávnený užívať podkladové aktívum, pričom sa rovnako zohľadnia možnosti prípadného predĺženia, ak je nájomca primerane istý, že využije možnosť predĺženia.

Najmä ak ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie nájomnej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer využiť toto predĺženie, je lehota určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánov zmeny využitia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia nájomnej zmluvy.

Hodnota aktíva s právom na užívanie podľa IFRS 16 obsahuje okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok aj počiatočné priame náklady spojené s lízingom a akékoľvek iné náklady nutné na rozobranie/odstránenie podkladového aktíva na konci zmluvy.

Hodnota aktíva s právom na užívanie podľa IFRS 16 je zahrnutá do hmotného majetku, hodnota záväzku z prenájmu podľa IFRS 16 je zahrnutá do hodnoty finančných záväzkov v amortizovanej hodnote. Záväzky z prenájmu predstavujú k 30. júnu 2019 len záväzky voči klientom.

Po prvotnom zaúčtovaní bude aktívum s právom na užívanie podľa IFRS 16 oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotné aktíva s použitím nákladového modelu bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania práva na užívanie podkladového aktíva zodpovedá stanovenej dobe trvania nájmu.

Zmeny vykonané k 1. januáru 2019

Nasledujúce tabuľky obsahujú zhrnutie zmien vo výkaze o finančnej situácii v súvislosti s prvotnou aplikáciou IFRS 16.

Odsúhlasenie záväzkov z operatívneho lízingu uvedených v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2018 a záväzkov z prenájmu podľa IFRS 16 k 1. januáru 2019	
Záväzky z operatívneho lízingu uvedené v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2018	1 455
Súčasná hodnota záväzkov z operatívneho lízingu diskontovaných prírastkovou úrokovou sadzbou úveru 1,00%	1 424
(mínus): krátkodobé prenájmy účtované rovnomerne v rámci ostatných prevádzkových nákladov	(13)
plus: úpravy hodnôt vzhľadom na odlišný prístup k možnosti prípadného predĺženia	886
Záväzok z prenájmu podľa IFRS 16 k 1. januáru 2019	2 297
Dopad implementácie IFRS 16 k 1. januáru 2019 na konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018 (zvýšenie/(zníženie) nižšie uvedených položiek)	
Aktíva	
Aktívum s právom na užívanie podľa IFRS 16 v rámci položky „Hmotný majetok a aktíva s právom na užívanie podľa IFRS 16“	2 213
Náklady budúcich období v rámci položky „Ostatné aktíva“	(17)
Záväzky	
Záväzok z prenájmu podľa IFRS 16 v rámci položky „Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – záväzky voči klientom“	2 297
Výdavky budúcich období v rámci položky „Ostatné pasíva“	(101)
Čistý dopad na Vlastné imanie	-

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)**PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY**

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Pokladničná hotovosť	4 140	4 601
Ostatné vklady v centrálnych bankách	196	241
Celkom	4 336	4 842

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

FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTOM NÁKLADOV ALEBO VÝNOSOV**(a) Na obchodovanie****(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou**

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2019				
Dlhové cenné papiere	1 981	-	-	1 981
Deriváty	33	8 030	75	8 138
Celkom	2 014	8 030	75	10 119

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2018				
Dlhové cenné papiere	1 246	-	990	2 236
Deriváty	30	6 067	1 341	7 438
Celkom	1 276	6 067	2 331	9 674

(ii) Podľa odboru činností emitenta

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	1 981	1 246
Ostatné	-	990
Celkom	1 981	2 236

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)**FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE VYKÁZANÉ DO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA****(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou**

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2019				
Dlhové cenné papiere	22 672	4 070	64	26 806
Akcie	-	-	6	6
Celkom	22 672	4 070	70	26 812

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2018				
Dlhové cenné papiere	24 889	4 229	64	29 182
Akcie	-	-	6	6
Celkom	24 889	4 229	70	29 188

(b) Podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	765	909
Vlády a ostatný verejný sektor	18 869	21 244
Ostatné	7 172	7 029
Akcie		
Ostatné	6	6
Celkom	26 812	29 188

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávac ia cena	Čistá účtovná hodnota 2019	Čistá účtovná hodnota 2018	Podiel skupiny k 30.06.2019	Podiel skupiny k 31.12.2018
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 HODNOTE - POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM****(a) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa typu pohľadávok**

mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
30. júna 2019				
Bežné účty	36 492	4 710	397	41 599
Reverzné repo operácie	-	-	-	-
Hypotekárne úvery	191 513	7 263	1 400	200 176
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 497	726	127	9 350
Finančný lízing	21 263	1 732	338	23 333
Faktoring	4 855	930	40	5 825
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Ostatné úvery	130 158	6 385	669	137 212
Celkom	392 778	21 746	2 971	417 495

mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
31. decembra 2018				
Bežné účty	35 620	4 062	418	40 100
Reverzné repo operácie	-	-	-	-
Hypotekárne úvery	175 968	6 512	1 431	183 911
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 173	657	122	8 952
Finančný lízing	20 845	666	346	21 857
Faktoring	6 285	11	24	6 320
Dlhové cenné papiere	177	-	-	177
Ostatné úvery	144 443	5 729	547	150 719
Celkom	391 511	17 637	2 888	412 036

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)**FINANČNÉ AKTÍVA V AMORTIZOVANEJ HODNOTE - POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM (pokračovanie)****(b) Klasifikácia pohľadávok voči klientom a straty zo zníženia hodnoty**

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
30. júna 2019			
Stupeň 1	393 889	(1 111)	392 778
Stupeň 2	22 526	(780)	21 746
Stupeň 3	10 796	(7 825)	2 971
Celkom	427 211	(9 716)	417 495

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. decembra 2018			
Stupeň 1	392 648	(1 137)	391 511
Stupeň 2	18 255	(618)	17 637
Stupeň 3	11 282	(8 394)	2 888
Celkom	422 185	(10 149)	412 036

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

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Finančné inštitúcie	10 965	8 253
Nefinančné podniky	278 701	280 141
Vlády a ostatný verejný sektor	3 676	3 859
Fyzické osoby a ostatní	124 153	119 783
Celkom	417 495	412 036

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)**FINANČNÉ ZÁVÄZKY V AMORTIZOVANEJ HODNOTE****(a) Závazky voči klientom****Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov**

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Bežné účty	345 826	350 294
Termínované vklady	35 013	20 841
Repo operácie	86 533	-
Ostatné	71 261	3 610
Záväzok z prenájmu podľa IFRS 16	2 151	n/a
Celkom	540 784	374 745

(b) Vydané dlhové cenné papiere**Analýza vydaných dlhových cenných papierov**

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Hypotekárne záložné listy	17 572	18 677
Štruktúrované dlhopisy	3 748	3 918
Iné emitované dlhové cenné papiere	116	245
Celkom	21 436	22 840

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	876	1 118
- Stupeň 1	111	146
- Stupeň 2	55	43
- Stupeň 3	710	929
Súdne spory	73	70
Rezerva na reštrukturalizáciu	8	12
Ostatné	85	120
Celkom rezervy	1 042	1 320

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

REZERVY (pokračovanie)

mil. Kč	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštruktú- ralizácia	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2019	1 118	70	12	120	1 320
Tvorba počas roka	352	19	-	8	379
Použitie počas roka	-	(10)	(1)	(35)	(46)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(594)	(6)	(3)	(8)	(611)
Celkom k 30. júnu 2019	876	73	8	85	1 042

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Skupina v prvej polovici roka 2019 a v prvej polovici roka 2018 nerozpustila stratu zo zníženia hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v prvej polovici roka 2018 nevyplatila dividendu.

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

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.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

mil. Kč	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízing	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2019				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 820	4 646	711	7 177
Ostatné čisté výnosy	929	2 363	681	3 973
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(293)	(261)	(175)	(729)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(136)	(519)	10	(645)
Náklady segmentu	(1 722)	(2 206)	240	(3 688)
Zisk pred zdanením	598	4 023	1 467	6 088
Daň z príjmov			(1 198)	(1 198)
Výsledok segmentu	598	4 023	269	4 890
Aktíva podľa segmentov	141 014	716 773	11 244	869 031
Cudzie zdroje podľa segmentov	243 375	528 942	22 460	794 777

mil. Kč	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízing	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2018				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 703	4 170	828	6 701
Ostatné čisté výnosy	878	2 695	90	3 663
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(72)	(440)	(59)	(571)
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
Aktíva 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 než 10% výnosov skupiny.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)**SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračovanie)****(b) Informácie o zemepisných oblastiach**

mil. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2019			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 828	1 349	7 177
Ostatné čisté výnosy	2 976	997	3 973
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(496)	(233)	(729)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(774)	129	(645)
Náklady segmentu	(2 675)	(1 013)	(3 688)
Zisk pred zdanením	4 859	1 229	6 088
Daň z príjmov	(878)	(320)	(1 198)
Výsledok segmentu	3 981	909	4 890
Aktíva podľa segmentov	740 280	128 751	869 031
Cudzie zdroje podľa segmentov	683 187	111 590	794 777

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	3 593	698	4 291
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)

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 2019 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov skupina čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu skupiny.

Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

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

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

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok skupiny, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Skupina k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom.

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 30. júnu 2019 bola celková suma týchto rezerv 878 mil. Kč (k 31. decembru 2018: 1 118 mil. Kč).

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Akreditívy a finančné záruky	41 808	40 255
- Stupeň 1	40 798	38 920
- Stupeň 2	829	1 164
- Stupeň 3	181	171
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	138 995	119 720
- Stupeň 1	134 256	116 046
- Stupeň 2	4 463	3 277
- Stupeň 3	276	397
Celkom	180 803	159 975

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

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. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	1 517	2 474
Finančné aktíva na obchodovanie	536	598
Fin. aktíva v reálnej hodnote vykázané do úplného výsledku hospodárenia	765	774
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 195	996
Celkom	4 013	4 842

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Závazky		
Závazky voči bankám	91 174	123 403
Finančné záväzky určené na obchodovanie	357	312
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	923	859
Celkom	92 454	124 574

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 435	963
Neodvolateľné úverové rámce	96	132
Celkom	1 531	1 095

mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2019	1. 1. - 30. 6. 2018
Úrokové a podobné výnosy	149	174
Úrokové a podobné náklady	(95)	(20)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	783	272
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(3)	2
Správne náklady	4	(9)
Celkom	838	419

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(b) Transakcie s členmi kľúčového vedenia

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	98	98
z toho:		
Predstavenstvo	9	8
Ostatní členovia vedenia	89	90
Celkom	98	98
Závazky		
Závazky voči klientom	198	223
z toho:		
Predstavenstvo	84	113
Ostatní členovia vedenia	114	109
Celkom	198	223
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	8	4
z toho:		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	7	3
Celkom	8	4

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(c) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Finančné aktíva na obchodovanie	1 457	1 020
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 457	1 020
Pohľadávky voči bankám	719	991
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	321	823
UniCredit Bank Austria AG	321	95
Yapi ve Kredi Bankasi AS	39	31
UniCredit Bank Hungary Zrt.	14	6
AO UniCredit Bank	9	20
Pohľadávky voči klientom	749	724
<i>z toho:</i>		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	399	404
UCTAM SVK, s.r.o.	350	320
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 955	1 915
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 955	1 915
Celkom	6 880	4 650
mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Závazky		
Závazky voči bankám	47 776	20 626
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	42 530	19 933
UniCredit Bank AG	5 167	649
UniCredit Bank Hungary Zrt.	69	5
Závazky voči klientom	348	501
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	42	80
Finančné záväzky určené na obchodovanie	2 687	2 378
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 687	2 378
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 007	1 500
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 007	1 500
Celkom	53 818	25 005

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 244	1 240
z toho:		
UniCredit Bank AG	699	623
UniCredit Bank Austria AG	322	311
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4	19
AO UniCredit Bank	51	102
Neodvolateľné úverové rámce	197	287
z toho:		
UniCredit Bank AG	110	119
Celkom	1 441	1 527
mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2019	1. 1. - 30. 6. 2018
Úrokové a podobné výnosy	54	542
z toho:		
UniCredit Bank AG	1	321
Yapi ve Kredi Bankasi AS	-	19
UniCredit Bank Austria AG	45	194
Úrokové a podobné náklady	(268)	(75)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(156)	(1)
UniCredit Bank Austria AG	(108)	(69)
Výnosy z poplatkov a provízií	89	37
z toho:		
UniCredit Bank AG	81	28
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	1
UniCredit Bank Austria AG	6	7
Náklady na poplatky a provízie	(3)	(10)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(714)	(1 682)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(714)	(1 629)
UniCredit Bank Austria AG	-	(53)
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	224	10
z toho:		
UniCredit Bank AG	224	11
Všeobecné prevádzkové náklady	(457)	(620)
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	(459)	(622)
Celkom	(1 075)	(1 798)

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

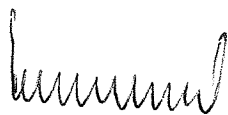
NÁSLEDNÉ UDALOSTI

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 25. septembra 2019



Ing. Aleš Barabas

člen predstavenstva



Ljubiša Tešić

člen predstavenstva