

Príloha č. 2

Priebežná účtovná závierka (individuálna)
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

Priebežná účtovná zázvierka podľa IFRS (individuálna)

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCI

	30. 6. 2018 mil. Kč	31. 12. 2017 mil. Kč
AKTÍVA		
Peniaze a peňažné prostriedky	4 034	4 007
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, z toho:		
- finančné aktíva na obchodovanie	11 749	8 374
- finančné aktíva iné než na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	11 406	8 120
Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku	343	n/a
Realizovateľné cenné papiere (pôvodne podľa IAS 39)	38 137	n/a
Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:	n/a	47 522
- pohľadávky voči bankám	717 218	584 723
- pohľadávky voči klientom	325 837	210 122
Cenné papiere držané do splatnosti (pôvodne podľa IAS 39)	391 381	374 426
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	n/a	175
Investície v pridružených spoločnostiach	7 406	4 440
Hmotný majetok	3 979	3 979
Nehmotný majetok	932	987
Daňové pohľadávky, z toho:	1 824	1 743
- splatná daň	792	586
- odložená daň	-	-
Dlhodobé aktíva určené na predaj	792	586
Ostatné aktíva	2	2
	3 618	3 223
Aktíva celkom	789 691	659 333
ZÁVÄZKY		
Finančné záväzky v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:		
- záväzky voči bankám	689 238	565 243
- záväzky voči klientom	289 446	164 404
- vydané dlhové cenné papiere	363 912	360 839
Finančné záväzky určené na obchodovanie	35 880	40 000
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 596	8 199
Daňové záväzky, z toho:	5 175	4 876
- splatná daň	459	303
- odložená daň	459	303
Ostatné pasíva	-	-
Rezervy	16 873	10 439
	682	831
Záväzky celkom	721 023	589 891
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	1 048	1 878
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	51 496	46 493
Zisk za účtovné obdobie	3 874	8 821
Vlastné imanie celkom	68 668	69 442
Záväzky a vlastné imanie celkom	789 691	659 333

VÝKAZ O KOMPLEXNOM VÝSLEDKU

	30. 6. 2018 mil. Kč	30. 6. 2017 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	6 510	5 205
Úrokové a obdobné náklady	(392)	(437)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6 118	4 768
Výnosy z poplatkov a provízií	2 212	2 264
Náklady na poplatky a provízie	(510)	(530)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 702	1 734
Výnosy z dividend	1	1
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	1 101	1 745
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 cez výsledok hospodárenia neurčených na obchodovanie	73	-
Prevádzkové výnosy	9 159	8 476
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(596)	344
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 755)	(3 884)
Tvorba a rozpustenie rezerv	137	(101)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(86)	(179)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(106)	(13)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	47	20
Prevádzkové náklady	(3 763)	(4 157)
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív	-	(4)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	4 800	4 659
Daň z príjmov	(926)	(913)
Výsledok hospodárenia po zdanení	3 874	3 746
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemôžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia finančných aktív cez komplexný výsledok:	1	-
Zmena precenenia vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	1	-
Položky, ktoré môžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:	(601)	(489)
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	(601)	(480)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia	-	(9)
Fond z precenenia finančných aktív cez komplexný výsledok	(448)	(736)
Zmena precenenia vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	(362)	(686)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	(86)	(50)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	248	(386)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(800)	(1 611)
Celkový komplexný výsledok	3 074	2 135

VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	1. 1. - 30. 6. 2018 mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2017 mil. Kč
Zisk po zdanení	3 874	3 746
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	463	(344)
Precenenie cenných papierov a derivátov	2 360	(1 859)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	(126)	17
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	192	192
Zisk/strata z predaja finančných aktív v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku	113	-
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	-	4
Dane	926	913
Ostatné nepeňažné zmeny	(1 461)	2 440
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	6 341	5 109
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie	(4 919)	4 912
Pohľadávky voči bankám	(115 699)	(118 091)
Pohľadávky voči klientom	(16 460)	(17 704)
Ostatné aktíva	(396)	636
Záväzky voči bankám	125 225	116 590
Záväzky voči klientom	3 068	(11 319)
Ostatné pasíva	3 137	4 115
Platená daň z príjmov	(756)	(512)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(459)	(16 264)
Zmena stavu fin. aktív v reálnej hodnote vykázané do komplexného výsledku a ostatných finančných aktív	5 222	18 107
Nákup dcérskej spoločnosti	-	-
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(663)	(133)
Prijaté dividendy	1	1
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	4 561	17 975
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	4 007	4 192
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(459)	(16 264)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	4 561	17 975
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(4 075)	(404)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	4 034	5 499
Prijaté úroky	6 803	6 365
Zaplatené úroky	(742)	(105)

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“.

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpečovac. nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerozdelený zisk a rezervné fondy	Nerozdelený zisk a rezervný fond	Nerozdelený zisk a rezervný fond	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Zostatok k 31. decembru 2016	8 755	3 495	1 890	2 412	490	3 372	11 611	26 191	5 319	63 535
Transakcie s vlastníckmi spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2016								5 319	(5 319)	-
Dividenda								-		-
Celkový komplexný výsledok										
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie										3 746
Ostatné súčasti komplexného výsledku										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku				(806)						(806)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia				(62)						(62)
Odložená daň				132						132
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku			(593)							(593)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			(11)							(11)
Odložená daň			115							115
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky								(386)		(386)
Celkový komplexný výsledok za obdobie			(489)	(736)	(386)					(1 611)
Zostatok k 30. júnu 2017	8 755	3 495	1 401	1 676	104	3 372	11 611	31 510	3 746	65 670

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpečovac. nástrojov	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerozdelený zisk a rezervné fondy	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Zostatok k 31. decembru 2017	8 755	3 495	543	(220)	3 372 11 611	8 821	69 442
Prechod na IFRS 9							
Zostatok k 1. januáru 2018	8 755	3 495	543	(220)	3 372 11 611	8 821	69 332
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom							
Rozdelenie zisku za rok 2017							
Dividenda							
Ostatné					812	8 009 (3 732) (6)	(3 732) (6)
Celkový komplexný výsledok						3 874	3 874
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie							
Ostatné súčasti komplexného výsledku							
Zmena precenenia finančných aktiv cez komplexný výsledok							
Zmena precenenia vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku							
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia				(431) (102) 86			(431) (102) 86
Odložená daň							
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov							
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku							
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia	(740)						(740)
Odložená daň			139				139
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	(58)	28	3 372 12 423	3 874	68 668

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej)

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 2017. 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 2017.

Od 1. januára 2018 Banka implementovala nové štandardy IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi, ktorý mení súčasné medzinárodné účtovné zásady a interpretácie v oblasti účtovania o výnosoch a predovšetkým IAS 18 Výnosy, a IFRS 9 Finančné nástroje, ktorý 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 prevod kontroly,
- požiadavka zverejňovať v prílohe k účtovnej závierke detailnejšie informácie.

Prijatie nového účtovného štandardu by mohlo viesť (i) k reklasifikácii medzi položkami výkazu ziskov a strát používanými na vykazovanie výnosov, (ii) k zmene v načasovaní vykazovania týchto výnosov, ak zmluva so zákazníkom obsahuje niekoľko povinností plnenia, o ktorých je v súlade s účtovným štandardom potrebné účtovať samostatne, (iii) k rôznej miere výnosov, ktorá bude odrážať ich nestálosť.

Na základe vykonanej analýzy prijatie IFRS 15 nemá významný vplyv na činnosť Banky a na významné účtovné odhady 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 – iba platby istiny a úrokov),
- vyžaduje ocenenie kapitálových nástrojov reálnou hodnotou buď prostredníctvom účtov výnosov a nákladov, alebo „ostatných súčastí komplexného výsledku“. V druhom spomínanom 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 imania a nie na nákladových a výnosových účtoch,
- zaviedol nový účtovný model na zníženie hodnoty, ktorý (i) vychádza z prístupu založeného na očakávaných stratách, ktorý nahradí súčasný prístup založený na vzniknutých stratách, a (ii) zaviedol koncept „celoživotných“ očakávaných strát a v dôsledku toho taktiež 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 na účely dosiahnutia väčšieho súladu medzi režimom zabezpečovacieho účtovníctva a spôsobom riadenia rizík. Treba podotknúť, že tento princíp účtovnej jednotke umožňuje využiť možnosť aj naďalej aplikovať pravidlá zabezpečovacieho účtovníctva podľa IAS 39, kým IASB nedokončí projekt stanovenia pravidiel zabezpečovania portfólií,

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

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

Na účely zabezpečenia včasného súladu s požiadavkami stanovenými štandardom IFRS sa Banka zúčastnila na projekte 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 celoskupinový projekt organizovaný podľa pracovných oblastí („work-stream“), konkrétne teda obsahoval:

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

Banka sa na celoskupinovom projekte zúčastňovala primárne vykonávaním analýzy dopadov a implementáciou všetkých zmien v súlade s požiadavkami skupiny UniCredit.

V pracovnej oblasti pre „Klasifikáciu a oceňovanie“ Banka:

- na základe nového obchodného modelu a charakteristík súvisiacich zmluvných peňažných tokov identifikovala kritériá pre klasifikáciu finančných nástrojov do nových kategórií predpokladaných účtovným štandardom,
- identifikované kritériá aplikovala na klasifikáciu existujúceho portfólia.

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

V tejto súvislosti boli obchodným oblastiam tvoriacim bankové portfólio Banky priradené obchodné modely „held to collect“ (držané na účely inkasa) alebo „held to collect and sell“ (držané na účely inkasa a predaja) v závislosti od dôvodov, prečo boli nástroje obstarané alebo vytvorené, a v závislosti od očakávaných predajov finančných nástrojov.

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

Obchodný model „ostatný“ bol priradený obchodným oblastiam tvoriacim obchodné portfólio Banky a zohľadňuje tak 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“).

Banka 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 komplexnom výsledku (portfólio „held to collect and sell“).

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Táto analýza bola vykonaná na lokálnej úrovni buď podľa jednotlivých zmlúv, alebo podľa ich skupín, stanovených na základe charakteristík aktíva pomocou nástroja interne vyvinutého na tento účel (nástroj SPPI), ktorý analyzuje zmluvy podľa požiadaviek IFRS 9, alebo s využitím externého poskytovateľa dát. Analýza neodhalila nutnosť reklasifikovať finančné aktíva z dôvodu nesplnenia SPPI testu.

Kapitálové nástroje sú oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom účtov výnosov a nákladov alebo prostredníctvom komplexného výsledku na základe svojich charakteristík a dôvodov, prečo boli obstarané. Podiely v investičných fondoch sú oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom účtov výnosov a nákladov vzhľadom na regulátorne požiadavky, ktoré neumožňujú považovať tieto nástroje za kapitálové nástroje.

V pracovnej oblasti pre „Zníženie hodnoty“ boli nové modely zníženiu hodnoty prispôbované tak, aby zodpovedali novým účtovným požiadavkám aj pokynom na riadenie úverového rizika a účtovania 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 aktivít podliehajúcich výpočtu očakávaných strát bol rozšírený tak, aby okrem finančných aktív oceňovaných zostatkovou cenou a príslušných podsúvahových expozícií obsahoval aj všetky úverové expozície ocenené reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku.

Ďalej boli vykonané 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 na stanovenie očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss - ECL), a bol vyvinutý nový model, ktorým sa hodnotí priradenie aktív bez zníženia hodnoty do stupňa 1 a stupňa 2 na úrovni transakcie.

Hlavným rozdielom medzi týmito dvoma 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 „regulátorne“ účely, a to z dôvodu rozdielných požiadaviek regulátornej a účtovnej metodiky, aby bola zabezpečená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

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

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov boli 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 regulátorňoch LGD modeloch boli upravené tak, aby z nich boli odstránené marže konzervativizmu a aby odrážali očakávanie budúceho vývoja miery návratnosti.

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

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov taktiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt vyplývajúci 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 (individuálnej) (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 očakávanie banky 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 predstavujúcich dlhové cenné papiere sa skupina UniCredit v úplnom 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 jednotlivé hodnotených transakcií, ktoré zohľadňujú čo najpresnejší odhad s prihliadnutím na budúci očakávaný vývoj (ii) niekoľko scenárov vývoja aplikovaných na túto triedu aktív.

V tomto hodnotení sa takisto posudzujú očakávané scenáre predaja, pretože stratégia riadenia nesplácaných aktív skupiny UniCredit predpokladá dosiahnutie návratnosti aktív v zlyhaní taktiež prostredníctvom ich predaja.

Pri klasifikácii znehodnotených aktív bola použitá 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).

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

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva Banka ďalej využila možnosť naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa IAS 39.

Nižšie uvedené dotknuté významné účtovné odhady a predpoklady odrážajú nový prístup štandardu ku klasifikácii a oceňovaniu 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 (individuálnej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Finančné nástroje

Klasifikácia

Banka 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 konkrétneho 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 vykázané 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 Banka 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 (individuálnej) (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 Banky.
- 2) zmluva obsahuje jeden alebo viac vložených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže banka 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 Banky od momentu zúčtovania obchodu. Od momentu uzavretia obchodu Banka 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 Banky od momentu zúčtovania obchodu. Od momentu uzavretia obchodu Banka 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 Banky 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 (individuálnej) (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 určených na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia určených na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia určených 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 Banka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo v prípade, že Banka prevedie finančné aktívum a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Táto situácia môže nastať vtedy, pokiaľ práva už boli uplatnené, premičané alebo postúpené Bankou. 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. Banka 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

Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:

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.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

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 Banka 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 zvierky (individuálnej) (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	4 007	-	-	4 007
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, z toho:	8 120	254	-	8 374
- finančné aktíva na obchodovanie	8 120	-	-	8 120
- 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
Realizovateľné cenné papiere (pôvodne podľa IAS 39)	47 522	(47 522)	-	n/a
Finančné aktíva v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:	584 548	175	(28)	584 695
- pohľadávky za bankami	210 122	-	(3)	210 119
- pohľadávky za klientov	374 426	175	(25)	374 576
Cenné papiere držané do splatnosti (pôvodne podľa IAS 39)	175	(175)	-	n/a
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 441	-	-	4 441
Investície v pridružených spoločnostiach	3 979	-	-	3 979
Hmotný majetok	987	-	-	987
Nehmotný majetok	1 743	-	-	1 743
Daňové pohľadávky, z toho:	586	-	3	589
- splatná daň	-	-	-	-
- odložená daň	586	-	3	589
Dlhodobé aktíva určené na predaj	2	-	-	2
Ostatné aktíva	3 223	-	(1)	3 223
Aktíva celkom	659 333	-	(26)	659 307
ZÁVÄZKY				
Finančné záväzky v amortizovanej obstarávacej hodnote, z toho:	565 243	-	-	565 243
- záväzky voči bankám	164 404	-	-	164 404
- záväzky voči klientom	360 839	-	-	360 839
- 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:	303	-	(22)	281
- splatná daň	303	-	(22)	281
- odložená daň	-	-	-	-
Ostatné pasíva	10 439	-	-	10 439
Rezervy	831	-	106	937
Záväzky celkom	589 891	-	84	589 975
VLASTNÉ IMANIE				
Základné imanie	8 755	-	-	8 755
Emisné ážio	3 495	-	-	3 495
Fondy z precenenia	1 878	-	(30)	1 848
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	46 493	-	(80)	46 413
Zisk za účtovné obdobie	8 821	-	-	8 821
Vlastné imanie celkom	69 442	-	(110)	69 332
Záväzky a vlastné imanie celkom	659 333	-	(26)	659 307

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Zmeny finančných aktív vykonané k 1. januáru 2018:

Klasifikácia finančných aktív podľa IAS 39:		Klasifikácia finančných aktív podľa IFRS 9:					
mil. Kč	Účtovná hodnota k 31. 12. 2017	Finančné aktíva na obchodovanie		Finančné aktíva povinne v reálnej hodnote		Fin. aktíva v reál. hodnote do komplexného výsledku	
		Re-klasifikácia k 1. 1. 2018	Zmena v oceňovaní	Celkom k 1. 1. 2018	Re-klasifikácia k 1. 1. 2018	Zmena v oceňovaní	Celkom k 1. 1. 2018
Finančné aktíva určené na obchodovanie	8 120	-	-	-	-	-	-
Realizovateľné cenné papiere	47 522	-	-	254	47 268	-	47 268
Cenné papiere držané do splatnosti	175	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky za bankami	210 122	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky za klientov	374 426	-	-	-	-	-	-
					175	-	175
					210 122	(3)	210 119
					374 426	(25)	374 401
Celkom podľa IFRS 9 k 1. 1. 2018		8 120		254	47 268		584 695

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Pokladničná hotovosť	3 853	3 963
Ostatné vklady v centrálnych bankách	181	44
Celkom	4 034	4 007

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

(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	7 816	1 206	9 052
Celkom	2 371	7 829	1 206	11 406

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2017				
Dlhové cenné papiere	1 228	58	-	1 286
Deriváty	36	6 798	-	6 834
Celkom	1 264	6 856	-	8 120

(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 (individuálnej) (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

(d) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávací ia cena	Čistá účtovná hodnota 2018	Čistá účtovná hodnota 2017	Podiel banky k 30.06.2018	Podiel banky 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 (individuálnej) (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	44 956	348	45 304
Reverzné repo operácie	238	-	238
Hypotekárne úvery	175 769	1 539	177 308
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 448	113	8 561
Faktoring	3 716	1	3 717
Dlhové cenné papiere	174	-	174
Ostatné úvery	155 592	487	156 079
Celkom	388 893	2 488	391 381

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	37 638	475	38 113
Reverzné repo operácie	378	-	378
Rezidentské hypotekárne úvery	94 797	611	95 408
Ostatné hypotekárne úvery	39 200	761	39 961
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 400	172	11 572
Faktoring	4 454	91	4 545
Ostatné úvery	182 891	1 558	184 449
Celkom	370 758	3 668	374 426

Banka používala 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 banke 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 banka pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (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	376 658	(858)	375 800
Stupeň 2	13 600	(507)	13 093
Stupeň 3	10 394	(7 906)	2 488
Celkom	400 652	(9 271)	391 381

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	366 983	-	(995)	365 988
Sledované	4 935	-	(165)	4 770
Neštandardné	4 853	(2 637)	-	2 216
Pochybné	1 014	(637)	-	377
Stratové	5 511	(4 436)	-	1 075
Celkom	383 296	(7 710)	(1 160)	372 426

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

mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Finančné inštitúcie	51 670	43 615
Nefinančné podniky	224 631	219 532
Vlády a ostatný verejný sektor	3 223	2 704
Fyzické osoby a ostatní	111 857	108 575
Celkom	391 381	374 426

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (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	333 766	336 735
Termínované vklady	24 656	21 437
Ostatné	5 490	2 667
Celkom	363 912	360 839

(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	467	490
Súdne spory	65	67
Rezerva na reštrukturalizáciu	31	100
Ostatné	119	174
Celkom rezervy	682	831

mil. Kč	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2018	490	67	100	174	831
Vplyv IFRS 9	106	-	-	-	106
Tvorba počas roka	156	1	-	-	157
Použitie počas roka	-	-	(67)	(55)	(122)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(285)	(3)	(2)	-	(290)
Celkom 30 35 635 2018	467	65	31	119	682

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

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

DIVIDENDA

Banka v prvej polovici roka 2018 a 2017 nevyplatila dividendu.

SEGMENTOVÁ ANALÝZA

IFRS 8 Prevádzkové segmenty stanovuje prezentovanie a reportovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade banky je touto osobou predstavenstvo banky.

Banka 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 banky. 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	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2018				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 703	3 587	828	6 118
Ostatné čisté výnosy	801	2 204	83	3 088
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(80)	(47)	(65)	(192)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(147)	(423)	(26)	(596)
Náklady segmentu	(1 621)	(1 982)	(15)	(3 618)
Zisk pred zdanením	656	3 339	805	4 800
Daň z príjmov			(926)	(926)
Výsledok segmentu	656	3 339	(121)	3 874
Aktíva podľa segmentov	120 618	654 514	14 559	789 691
Cudzie zdroje podľa segmentov	168 715	517 072	35 236	721 023

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

Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac než 10 % výnosov banky.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (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	2 982	384	4 768
Ostatné čisté výnosy	927	2 525	276	3 728
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(93)	(32)	(67)	(192)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	217	283	(156)	344
Náklady segmentu	(1 998)	(2 035)	44	(3 989)
Zisk pred zdanením	455	3 723	481	4 659
Daň z príjmov	-	-	(913)	(913)
Výsledok segmentu	455	3 723	(432)	3 746
Aktíva podľa segmentov	106 818	607 798	13 603	728 219
Cudzie zdroje podľa segmentov	154 686	461 866	45 997	662 549

(b) Informácie o zemepisných oblastiach

mil. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2018			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	4 844	1 274	6 118
Ostatné čisté výnosy	2 333	755	3 088
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(123)	(69)	(192)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(344)	(252)	(596)
Náklady segmentu	(2 644)	(974)	(3 618)
Zisk pred zdanením	4 066	734	4 800
Daň z príjmov	(791)	(135)	(926)
Výsledok segmentu	3 272	599	3 874
Aktíva podľa segmentov	655 031	134 660	789 691
Cudzie zdroje podľa segmentov	618 991	102 032	721 023

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračovanie)

mil. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2017			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	3 516	1 252	4 768
Ostatné čisté výnosy	2 818	910	3 728
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(103)	(89)	(192)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	319	25	344
Náklady segmentu	(2 887)	(1 102)	(3 989)
Zisk pred zdanením	3 663	996	4 659
Daň z príjmov	(704)	(209)	(913)
Výsledok segmentu	2 959	787	3 746
K 31. decembru 2017			
Aktíva podľa segmentov	595 275	132 944	728 219
Cudzie zdroje podľa segmentov	559 357	103 192	662 549

PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

V rámci obvyklých obchodných transakcií banka vstupuje do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú zaúčtované v rámci súvahy banky 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

Banka k 30. júnu 2018 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov banka čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú situáciu banky.

Záväzky zo záruk a úverových príslužbov a ostatné podmienené záväzky

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

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

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok banky, 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. Banka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY (pokračovanie)

Banka 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 467 mil. Kč (k 31. decembru 2017: 490 mil. Kč).

mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Akreditívy a finančné záruky	38 195	39 814
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	118 511	115 928
Celkom	156 706	155 742

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 UCI/HVB/BA skupiny, dcérske a pridružené spoločnosti, ďalej členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.

Skupina 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.

(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
Záväzky		
Záväzky voči bankám	121 081	112 590
Finančné záväzky určené na obchodovanie	207	-
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 319	-
Celkom	122 607	112 590

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

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	(9)	(15)
Celkom	419	(26)

(b) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami

mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Aktíva		
Pohľadávky za klientov	42 217	37 672
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	25 939	22 744
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	10 353	9 175
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	2 143	1 784
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 928	1 780
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	730	1 175
Celkom	42 217	37 672

mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Záväzky		
Záväzky voči klientom	727	758
z toho:		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	434	447
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	184	251
Celkom	727	758

Príloha priebežnej účtovnej zvierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	181	178
z toho:		
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	181	178
Neodvolateľné úverové rámce	5 323	2 763
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	2 598	1 289
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	515	467
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 416	347
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	369	341
Celkom	5 504	2 941

mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2018	1. 1. - 30. 6. 2017
Úrokové a podobné výnosy	140	93
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	94	58
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	29	30
Úrokové a podobné náklady	(5)	(5)
z toho:		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(5)	(5)
Výnosy z poplatkov a provízií	17	19
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	6	8
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	9	10
Všeobecné správne náklady	(13)	(12)
z toho:		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(10)	(11)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	(5)	(4)
Celkom	139	95

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)**TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)****(c) 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
mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Závazky		
Závazky voči klientom	253	225
z toho:		
Predstavenstvo	136	120
Ostatní členovia vedenia	117	105
Celkom	253	225
mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	4	13
z toho:		
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	3	12
Celkom	4	13

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(d) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Aktíva		
Finančné aktíva na obchodovanie	1 211	1 631
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 211	1 247
Pohľadávky za bankami	2 330	5 337
z toho:		
UniCredit Bank AG	686	259
UniCredit Bank Austria AG	327	710
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	6 637	9 617

mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2017
Závazky		
Závazky voči bankám	125 351	23 648
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	9	-
UniCredit Bank Austria AG	98 559	22 144
UniCredit Bank AG	26 627	1 431
UniCredit Bank Hungary Zrt.	82	32
Závazky voči klientom	311	250
z toho:		
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	129 285	27 709

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (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

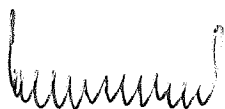
mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2018	1. 1. - 30. 6. 2017
Úrokové a podobné výnosy	542	157
z toho:		
UniCredit Bank AG	321	111
UniCredit Bank Austria AG	194	10
Úrokové a podobné náklady	(22)	12
z toho:		
UniCredit Bank AG	(1)	10
UniCredit Bank Austria AG	(20)	98
Výnosy z poplatkov a provízií	37	30
z toho:		
UniCredit Bank AG	28	11
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	-
UniCredit Bank Austria AG	7	10
Náklady na poplatky a provízie	(10)	(2)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	-
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	(619)	(754)
z toho:		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(622)	(726)
Celkom	(1 744)	(298)

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

NÁSLEDNÉ UDALOSTI

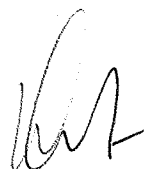
Vedeniu banky nie sú známe žiadne udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu priebežnej účtovnej závierky banky.

V Prahe dňa 30. septembra 2018



Aleš Barabas

člen predstavenstva



Ljubiša Tešić

člen predstavenstva