

Príloha č.2

**Priebežná účtovná zvierka (individuálna)
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

Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (individuálna)

VÝKAZ O FINANČNEJ POZÍCII

	30. 6. 2019 mil. Kč	31. 12. 2018 mil. Kč
AKTÍVA		
Peniaze a peňažné prostriedky	4 336	4 841
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	10 572	10 024
- určené na obchodovanie	10 122	9 678
- 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:	795 585	601 624
- pohľadávky voči bankám	390 548	200 035
- pohľadávky voči klientom	405 037	401 589
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 834	5 636
Investície v pridružených spoločnostiach	3 979	3 979
Hmotný majetok a aktíva s právom na užívanie podľa IFRS 16	2 714	828
Nehmotný majetok	1 976	1 950
Daňové pohľadávky, z toho:	550	703
- splatná daň	-	17
- odložená daň	550	686
Dlhodobé aktíva určené na predaj	14	-
Ostatné aktíva	976	1 367
Aktíva celkom	855 348	660 140
ZÁVÄZKY		
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	749 028	561 744
- záväzky voči bankám	186 787	164 072
- záväzky voči klientom	540 897	374 904
- vydané dlhové cenné papiere	21 344	22 768
Finančné záväzky určené na obchodovanie	10 251	8 714
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 099	5 657
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 562	608
Daňové záväzky, z toho:	547	386
- splatná daň	547	386
- odložená daň	-	-
Ostatné pasíva	14 159	8 172
Rezervy	1 031	1 277
Záväzky celkom	783 677	586 558
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	649	913
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	54 344	51 496
Zisk za účtovné obdobie	4 428	8 923
Vlastné imanie celkom	71 671	73 582
Záväzky a vlastné imanie celkom	855 348	660 140

VÝKAZ O ÚPLNOM VÝSLEDKU

	1. 1. - 30. 6. 2019 mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2018 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	8 624	6 510
Úrokové a obdobné náklady	(2 081)	(392)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6 543	6 118
Výnosy z poplatkov a provízií	2 341	2 212
Náklady na poplatky a provízie	(589)	(510)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 752	1 702
Výnosy z dividend	1	1
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	1 164	1 101
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	28	(5)
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	304	169
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčených na obchodovanie	107	73
Prevádzkové výnosy	9 899	9 159
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(774)	(596)
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 433)	(3 755)
Tvorba a rozpustenie rezerv	201	137
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(239)	(86)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(180)	(106)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	19	47
Prevádzkové náklady	(3 632)	(3 763)
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív	1	-
Výsledok hospodárenia pred zdanením	5 494	4 800
Daň z príjmov	(1 066)	(926)
Výsledok hospodárenia po zdanení	4 428	3 874
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	56	(362)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia	(197)	(86)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	(146)	248
Ostatný úplný výsledok	(264)	(800)
Celkový úplný výsledok	4 164	3 074

VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	1. 1. - 30. 6. 2019 mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2018 mil. Kč
Zisk po zdanení	4 428	3 874
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	557	463
Precenenie cenných papierov a derivátov	(538)	2 360
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	20	(126)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a aktív s právom na užívanie podľa IFRS 16	419	192
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	1 066	926
Ostatné nepeňažné zmeny	(112)	(1 461)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	6 056	6 341
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie	811	(4 919)
Pohľadávky voči bankám	(190 600)	(115 699)
Pohľadávky voči klientom	(5 498)	(16 460)
Ostatné aktíva	391	(396)
Záväzky voči bankám	22 779	125 225
Záväzky voči klientom	165 938	3 068
Ostatné pasíva	6 015	3 137
Platená daň z príjmov	(776)	(756)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5 116	(459)
Zmena stavu fin. aktív v reálnej hodnote vykázané do úplného výsledku hospodárenia a ostatných finančných aktív	2 361	5 222
Nákup dcérskej spoločnosti	-	-
Prijmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	1
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(223)	(663)
Prijaté dividendy	1	1
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	2 140	4 561
Vyplatené dividendy	(6 070)	-
Vydané dlhové cenné papiere	(1 510)	(4 075)
Peňažné platby za záväzok z prenájmu podľa IFRS 16	(181)	n/a
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(7 761)	(4 075)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	4 841	4 007
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5 116	(459)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	2 140	4 561
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(7 761)	(4 075)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	4 336	4 034
Prijaté úroky	8 136	6 803
Zaplatené úroky	(1 512)	(742)

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.

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpečovac. nástrojov	fin. aktiv proti úplnému výsl. hospodárenia	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerozdelený zisk a rezervné fondy	Učelový rezervný fond	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Zostatok k 31. decembru 2017	8 755	3 495	543	1 555	(220)	3 372	11 611	31 510	8 821	69 442
Prechod na IFRS 9				(30)				(80)		(110)
Zostatok k 1. januáru 2018	8 755	3 495	543	1 525	(220)	3 372	11 611	31 430	8 821	69 332
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2017							812	8 009	(8 821)	-
Dividenda								(3 732)	-	(3 732)
Ostatné								(6)	-	(6)
Celkový úplný výsledok									3 874	3 874
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie										
Ostatný úplný výsledok										
Zmena precenenia finančných aktiv proti úplnému výsledku hospodárenia				(431)						(431)
Zmena precenenia vykázaná v ostatnom úplnom výsledku				(102)						(102)
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia				86						86
Odlložená daň										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku			(740)							(740)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia										
Odlložená daň										139
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky										248
Celkový úplný výsledok za obdobie	8 755	3 495	(601)	(447)	248	28	12 423	35 701	3 874	68 568
Zostatok k 30. júnu 2018	8 755	3 495	(58)	1 078	28	3 372	12 423	35 701	3 874	68 568

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpečovac. nástrojov	fin. aktív proti úplnému výsl. hospodárenia	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerozdelený zisk a rezervné fondy	Účelový rezervný fond	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobia	Vlastné imanie
Zostatok k 31. decembru 2018	8 755	3 495	204	828	(119)	3 372	12 423	35 701	8 923	73 582
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2018							817	8 106	(8 923)	-
Dividenda								(6 070)	-	(6 070)
Ostatné								(5)		(5)
Celkový úplný výsledok										4 428
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie										
Ostatný úplný výsledok										
Zmena precenenia finančných aktív proti úplnému výsledku hospodárenia										
Zmena precenenia vykázaná v ostatnom úplnom výsledku				96						
Precenenie prevedené do výsledku hospodárenia				(208)						
Odložená daň				(19)						
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										
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					(146)					
Celkový úplný výsledok za obdobie										
Zostatok k 30. júnu 2019	8 755	3 495	217	697	(265)	3 372	13 240	37 732	4 428	71 671

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 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 Banka 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“).

Banka 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 IFRS16 bol k 1. januáru 2019 vo výške 2 088 mil. Kč predstavujúci aktívum s právom na užívanie podľa IFRS 16 a 2 155 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 nájomu 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 1,02%.

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

Lízing

Banka uzatvorila lízingové zmluvy na účely nájmu podkladového aktíva. 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.

Banka 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 Banka 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.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

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.

Na stanovenie doby trvania nájmu je treba vziať do úvahy nevyhovedateľné 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 individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2018	1 513
Súčasná hodnota záväzkov z operatívneho lízingu diskontovaných prírastkovou úrokovou sadzbou úveru 1,02%	1 481
(mínus): krátkodobé prenájmy účtované rovnomerne v rámci ostatných prevádzkových nákladov	(12)
plus: úpravy hodnôt vzhľadom na odlišný prístup k možnosti prípadného predĺženia	686
Záväzok z prenájmu podľa IFRS 16 k 1. januáru 2019	2 155

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Dopad implementácie IFRS 16 k 1. januáru 2019 na individuálny 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 „ <i>Hmotný majetok a aktíva s právom na užívanie podľa IFRS 16</i> “	2 088
Náklady budúcich období v rámci položky „ <i>Ostatné aktíva</i> “	(14)
Závazky	
Závazok z prenájmu podľa IFRS 16 v rámci položky „ <i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – záväzky voči klientom</i> “	2 155
Výdavky budúcich období v rámci položky „ <i>Ostatné pasíva</i> “	(81)
Čistý dopad na Vlastné imanie	0

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Pokladničná hotovosť	4 140	4 600
Ostatné vklady v centrálnych bankách	196	241
Celkom	4 336	4 841

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	8 033	75	8 141
Celkom	2 014	8 033	75	10 122

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2018				
Dlhové cenné papiere	1 246	-	990	2 236
Deriváty	30	6 071	1 341	7 442
Celkom	1 276	6 071	2 331	9 678

(ii) Podľa odboru činnosti 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 (individuálnej) (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

(d) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2019	Čistá účtovná hodnota 2018	Podiel banky k 30.06.2019	Podiel banky 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 (individuálnej) (pokračovanie)

FINANČNÉ AKTÍVA V AMORTIZOVANEJ HODNOTE - POHL'ADÁVKY ZA KLIENTOV

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

mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
30. júna 2019				
Bežné účty	37 428	4 710	397	42 535
Reverzné repo operácie	-	-	-	-
Hypotekárne úvery	191 513	7 263	1 400	200 176
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 497	726	127	9 350
Faktoring	2 518	930	-	3 448
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Ostatné úvery	143 855	5 235	438	149 528
Celkom	383 811	18 864	2 362	405 037

mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
31. decembra 2018				
Bežné účty	36 898	4 062	418	41 378
Reverzné repo operácie	-	-	-	-
Hypotekárne úvery	175 968	6 512	1 431	183 911
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 173	657	122	8 952
Faktoring	3 677	11	-	3 688
Dlhové cenné papiere	177	-	-	177
Ostatné úvery	158 604	4 569	310	163 483
Celkom	383 497	15 811	2 281	401 589

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (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	384 603	(792)	383 811
Stupeň 2	19 484	(620)	18 864
Stupeň 3	8 984	(6 622)	2 362
Celkom	413 071	(8 034)	405 037

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. decembra 2018			
Stupeň 1	384 308	(811)	383 497
Stupeň 2	16 348	(537)	15 811
Stupeň 3	9 484	(7 203)	2 281
Celkom	410 140	(8 551)	401 589

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

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Finančné inštitúcie	52 054	51 334
Nefinančné podniky	228 862	230 391
Vlády a ostatný verejný sektor	3 650	3 837
Fyzické osoby a ostatní	120 471	116 027
Celkom	405 037	401 589

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (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	345 857	350 342
Termínované vklady	35 384	21 230
Repo operácie	86 533	-
Ostatné	71 107	3 332
Záväzkov z prenájmu podľa IFRS 16	2 016	n/a
Celkom	540 897	374 904

(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	24	173
Celkom	21 344	22 768

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	874	1 095
- Stupeň 1	112	141
- Stupeň 2	52	42
- Stupeň 3	710	912
Súdne spory	67	55
Rezerva na reštrukturalizáciu	6	8
Ostatné	84	119
Celkom rezervy	1 031	1 277

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

REZERVY (pokračovanie)

mil. Kč	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštruktú- ralizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2019	1 095	55	8	119	1 277
Tvorba počas roka	344	18	-	2	364
Použitie počas roka	-	(5)	(1)	(39)	(45)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(565)	(1)	(1)	2	(565)
Celkom 30 35 635 2019	874	67	6	84	1 031

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

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

DIVIDENDA

Banka v prvej polovici roka 2018 nevyplatila dividendu.

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

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (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 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 2019				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 828	4 000	716	6 544
Ostatné čisté výnosy	863	1 879	632	3 374
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(191)	(115)	(113)	(419)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(190)	(599)	15	(774)
Náklady segmentu	(1 620)	(1 838)	227	(3 231)
Zisk pred zdanením	690	3 327	1 477	5 494
Daň z príjmov			(1 066)	(1 066)
Výsledok segmentu	690	3 327	411	4 428
Aktíva podľa segmentov	131 061	711 552	12 735	855 348
Cudzie zdroje podľa segmentov	243 381	519 262	21 034	783 677

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)

(b) Informácie o zemepisných oblastiach

mil. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Celkom
K 30. júnu 2019			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 350	1 194	6 544
Ostatné čisté výnosy	2 579	795	3 374
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(316)	(103)	(419)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(612)	(162)	(774)
Náklady segmentu	(2 554)	(677)	(3 231)
Zisk pred zdanením	4 447	1 047	5 494
Daň z príjmov	(790)	(276)	(1 066)
Výsledok segmentu	3 657	771	4 428
Aktíva podľa segmentov	732 081	123 267	855 348
Cudzie zdroje podľa segmentov	676 073	107 604	783 677

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)

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 2019 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 príslubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Prísľuby úverov vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané sumy úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú bankou vydané prísluby úverov alebo záruk, ktoré banka môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby 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.

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 2019 bola celková suma týchto rezerv 874 mil. Kč (k 31. decembru 2018: 1 095 mil. Kč).

mil. Kč	30. 6. 2018	31. 12. 2018
Akreditívy a finančné záruky	41 881	40 329
- Stupeň 1	40 871	38 994
- Stupeň 2	829	1 164
- Stupeň 3	181	171
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	144 666	113 917
- Stupeň 1	140 238	110 324
- Stupeň 2	4 191	3 221
- Stupeň 3	237	372
Celkom	186 547	154 246

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKČIE 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. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Finančné aktíva na obchodovanie	536	598
Pohľadávky voči bankám	1 517	2 474
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

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

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

mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2018	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

(b) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	42 845	43 200
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	28 998	28 750
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	10 715	11 107
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	17	-
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	2 057	2 319
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	579	637
Celkom	42 845	43 200

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Záväzky		
Záväzky voči klientom	442	437
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	377	400
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	19	19
Celkom	442	437

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	73	74
z toho:		
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	73	74
Neodvolateľné úverové rámce	11 241	541
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	5 270	151
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	68	-
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	938	35
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4 577	174
Celkom	11 314	615

mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2019	1. 1. - 30. 6. 2018
Úrokové a podobné výnosy	209	140
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	170	94
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	25	29
Úrokové a podobné náklady	(5)	(5)
z toho:		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(4)	(5)
Výnosy z poplatkov a provízií	13	17
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	7	6
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4	9
Všeobecné správne náklady	(3)	(13)
z toho:		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(4)	(10)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	(1)	(5)
Celkom	214	139

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

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

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)**TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)****(d) 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	977
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	321	823
UniCredit Bank Austria AG	320	81
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	4 636

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Závázky		
Závázky voči bankám	45 020	17 603
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	39 774	16 910
UniCredit Bank AG	5 167	649
UniCredit Bank Hungary Zrt.	69	5
Závázky voči klientom	252	399
<i>z toho:</i>		
UniCredit Services S.C.p.A.	42	80
Finančné záväzky určené na obchodovanie	2 687	2 373
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 687	2 373
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 007	1 450
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 007	1 450
Celkom	50 966	21 825

Príloha priebežnej účtovnej zvierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKČIE 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
UniCredit Bank Austria AG	45	194
Úrokové a podobné náklady	(217)	(22)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(147)	(1)
UniCredit Bank Austria AG	(61)	(20)
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 správne náklady	(455)	(619)
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	(455)	(622)
Celkom	(1 022)	(1 744)

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 25. septembra 2019



Ing. Aleš Barabas

člen predstavenstva



Ljubiša Tešić

člen predstavenstva