

Príloha č. 2

Priebežná účtovná zvierka (individuálna)
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydaná dňa 29. septembra 2017

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

Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (individuálna)

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

	30.6.2017 mil. Kč	31.12.2016 mil. Kč
AKTÍVA		
Peniaze a peňažné prostriedky	5 499	4 192
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	7 375	9 035
- určené na obchodovanie	7 375	9 035
- neurčené na obchodovanie	-	-
Realizovateľné cenné papiere	61 882	80 192
Cenné papiere držané do splatnosti	175	186
Pohľadávky voči bankám	257 979	139 849
Pohľadávky voči klientom	382 367	367 298
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 084	5 163
Investície v pridružených spoločnostiach	3 979	3 979
Hmotný majetok	1 130	1 316
Nehmotný majetok	1 456	1 227
Daňové pohľadávky, z toho:	534	756
- splatná daň	61	248
- odložená daň	473	508
Dlhodobé aktíva určené na predaj	4	4
Ostatné aktíva	1 755	2 398
Aktíva celkom	728 219	615 595
ZÁVÄZKY		
Závazky voči bankám	217 038	100 473
Závazky voči klientom	359 964	371 304
Vydané dlhové cenné papiere	60 081	60 107
Finančné záväzky určené na obchodovanie	7 997	6 569
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 208	3 417
Daňové záväzky, z toho:	909	958
- splatná daň	530	387
- odložená daň	379	571
Ostatné pasíva	12 542	8 296
Rezervy	810	936
Závazky celkom	662 549	552 060
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	3 181	4 792
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	46 493	41 174
Zisk za účtovné obdobie	3 746	5 319
Vlastné imanie celkom	65 670	63 535
Závazky a vlastné imanie celkom	728 219	615 595

VÝKAZ O KOMPLEXNOM VÝSLEDKU

	1.1.2017 - 30.6.2017 mil. Kč	1.1.2016 - 30.6.2016 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5 205	5 272
Úrokové a obdobné náklady	(437)	(798)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	4 768	4 474
Výnosy z poplatkov a provízií	2 264	2 250
Náklady na poplatky a provízie	(530)	(492)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 734	1 758
Výnosy z dividend	1	-
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	1 745	954
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	2	5
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	226	886
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	-	3
Prevádzkové výnosy	8 476	8 080
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	344	(468)
Administratívne náklady	(3 884)	(3 888)
Tvorba a rozpustenie rezerv	(101)	(3)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(179)	(106)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(13)	(8)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	20	28
Prevádzkové náklady	(4 157)	(3 977)
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív	(4)	182
Výsledok hospodárenia pred zdanením	4 659	3 817
Daň z príjmov	(913)	(786)
Výsledok hospodárenia po zdanení	3 746	3 031
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci vlastníkom skupiny	3 746	3 030
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci menšinovým podielom	-	1
Ostatný súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré môžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:	(489)	536
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	(480)	564
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia	(9)	(28)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:	(736)	(704)
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v komplexnom výsledku	(686)	(205)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia	(50)	(499)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	(386)	48
Ostatný komplexný výsledok	(1 611)	(120)
Posledný komplexný výsledok pripadajúci vlastníkom skupiny	(1 611)	(120)
Posledný komplexný výsledok pripadajúci menšinovým podielom	-	-
Celkový komplexný výsledok	2 135	2 911
Celkový komplexný výsledok pripadajúci vlastníkom skupiny	2 135	2 910
Celkový komplexný výsledok pripadajúci menšinovým podielom	-	1

VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	1.1.2017 - 30.6.2017 mil. Kč	1.1.2016 - 30.6.2016 mil. Kč
Zisk po zdanení	3 746	3 031
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	(344)	468
Precenenie cenných papierov a derivátov	(1 859)	321
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	17	2
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	192	114
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	4	(182)
Dane	913	786
Ostatné nepeňažné zmeny	2 440	1 755
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	5 109	6 295
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	4 912	(3 390)
Pohľadávky voči bankám	(118 091)	(34 599)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(17 704)	(25 411)
Ostatné aktíva	636	1
Záväzky voči bankám	116 590	43 859
Záväzky voči klientom	(11 319)	8 085
Ostatné pasíva	4 115	7 714
Platená daň z príjmov	(512)	(571)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(16 264)	1 983
Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív	18 107	(135)
Nákup dcérskej spoločnosti	-	-
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	826
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(133)	(634)
Prijaté dividendy	1	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	17 975	57
Vyplatené dividendy	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	(404)	(2 067)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(404)	(2 067)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	4 192	4 444
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(16 264)	1 983
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	17 975	57
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(404)	(2 067)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	5 499	4 416
Prijaté úroky	6 365	5 191
Zaplatené úroky	(105)	(529)

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpeč. nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	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 2015	8 755	3 495	1 767	3 198	492	3 372	11 611	21 158	5 033	58 881
Transakcie s vlastníckmi spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2015								5 033	(5 033)	-
Výplata dividendy								-		-
Celkový komplexný výsledok									3 031	3 031
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie										
Ostatný komplexný výsledok										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku				(218)						(218)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia				(618)						(618)
Odložená daň				132						132
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku			701							701
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia				(34)						(34)
Odložená daň				(131)						(131)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					48					48
Celkový komplexný výsledok za obdobie			536	(704)	48					(120)
Zostatok k 30. júnu 2016	8 755	3 495	2 303	2 494	540	3 372	11 611	26 191	3 031	61 792

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpeč. nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerozdelený zisk a rezervné fondy Rezervné fondy a ost. kap. fondy	Nerozdelený zisk	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	63 535
Transakcie s vlastníckmi spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom									
Rozdelenie zisku za rok 2016								5 319	-
Výplata dividendy								-	-
Celkový komplexný výsledok									
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie								3 746	3 746
Ostatný komplexný výsledok									
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov									
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom 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 ostatnom komplexnom 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	65 670

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 2016. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

Pre priebežnú účtovnú závierku boli použité rovnaké významné účtovné dohady a predpoklady ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2016.

Banka v prvom polroku roka 2017 nezačala používať žiadne štandardy a interpretácie IFRS, ktoré by mohli mať významný vplyv na účtovnú závierku.

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	5 304	4 083
Ostatné vklady v centrálnych bankách	195	109
Celkom	5 499	4 192

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) Určené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2017				
Dlhové cenné papiere	1 481	58	-	1 539
Deriváty	33	5 803	-	5 836
Celkom	1 514	5 861	-	7 375

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2016				
Dlhové cenné papiere	2 803	13	-	2 816
Deriváty	39	6 180	-	6 219
Celkom	2 842	6 193	-	9 035

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTOM NÁKLADOV ALEBO VÝNOSOV (pokračovanie)

(a) Určené na obchodovanie (pokračovanie)

(ii) Podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	1 539	2 816
Celkom	1 539	2 816

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

REALIZOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2017				
Dlhové cenné papiere	44 660	16 990	-	61 650
Akcie	-	-	232	232
Celkom	44 660	16 990	232	61 882
31. decembra 2016				
Dlhové cenné papiere	65 539	14 424	-	79 963
Akcie	-	-	229	229
Celkom	65 539	14 424	229	80 192

(b) Podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	15 255	12 240
Vlády a centrálné banky	35 937	57 759
Ostatný verejný sektor	2 108	2 185
Ostatné	8 350	7 779
Akcie		
Ostatné	232	229
Celkom	61 882	80 192

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2017	Čistá účtovná hodnota 2016	Podiel banky k 30. 6. 2017	Podiel banky k 31. 12. 2016
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)

POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa typu pohľadávok

mil. Kč	Bez zlyhania	So zlyhaním	Celkom
30. júna 2017			
Bežné účty (kontokorenty)	40 314	522	40 836
Reverzné repo operácie	6 025	-	6 025
Rezidentské hypotekárne úvery	92 922	840	93 762
Ostatné hypotekárne úvery	47 272	1 495	48 767
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 843	112	11 955
Faktoring	5 322	149	5 471
Ostatné úvery	174 083	1 468	175 551
Celkom	377 781	4 586	382 367
31. decembra 2016			
Bežné účty	35 257	474	35 731
Reverzné repo operácie	-	-	-
Rezidentské hypotekárne úvery	90 932	696	91 628
Ostatné hypotekárne úvery	62 473	1 902	64 375
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 723	107	11 830
Faktoring	4 714	116	4 830
Ostatné úvery	156 921	1 983	158 904
Celkom	362 020	5 278	367 298

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

- dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči 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)**POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM (pokračovanie)****(b) Klasifikácia pohľadávok voči klientom a straty zo zníženia hodnoty**

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty identifikované jednotlivo	Straty identifikované portfólovo	Čistá hodnota
30. júna 2017				
Štandardné	373 620	-	(1 071)	372 549
Sledované	5 421	-	(189)	5 232
Neštandardné	4 984	(2 505)	-	2 479
Pochybné	872	(655)	-	217
Stratové	6 714	(4 824)	-	1 890
Celkom	391 611	(7 984)	(1 260)	382 367
31. decembra 2016				
Štandardné	356 947	-	(1 353)	355 594
Sledované	6 695	-	(269)	6 426
Neštandardné	5 758	(2 966)	-	2 792
Pochybné	927	(570)	-	357
Stratové	6 991	(4 862)	-	2 129
Celkom	377 318	(8 398)	(1 622)	367 298

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

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Finančné inštitúcie	45 531	40 412
Nefinančné podniky	229 347	223 590
Vládny sektor	1 991	1 656
Fyzické osoby a ostatní	105 498	101 640
Celkom	382 367	367 298

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov**

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty	322 109	322 807
Termínované vklady	34 380	40 877
Repo operácie	-	4 653
Ostatné	3 475	2 967
Celkom	359 964	371 304

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

VDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Hypotekárne záložné listy	50 160	49 183
Štruktúrované dlhopisy	7 672	8 170
Bezkupónové dlhopisy	2 145	1 664
Iné emitované dlhové cenné papiere	104	1 090
Celkom	60 081	60 107

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	399	542
Súdne spory	65	68
Rezerva na reštrukturalizáciu	113	10
Ostatné	233	316
Celkom rezervy	810	936

mil. Kč	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2017	542	68	10	316	936
Tvorba počas roka	56	-	104	1	161
Použitie počas roka	-	-	(1)	(80)	(81)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(199)	(3)	-	(4)	(206)
Celkom k 30. júnu 2017	399	65	113	233	810

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Banka v prvej polovici roka 2017 nerozpustila stratu zo zníženia hodnoty hmotného majetku (v prvej polovici roka 2016 banka rozpustila 1 mil. Kč).

DIVIDENDA

Banka v prvej polovici roka 2017 a 2016 nevyplatila dividendu.

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.

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
Cudzí zdroje podľa segmentov	154 686	461 866	45 997	662 549

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 2016				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 412	3 073	(31)	4 474
Ostatné čisté výnosy	783	1 835	1 016	3 634
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(64)	(17)	(33)	(114)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	3	(471)	-	(468)
Náklady segmentu	(1 796)	(1 681)	(232)	(3 709)
Zisk pred zdanením	358	2 739	720	3 817
Daň z príjmov			(786)	(786)
Výsledok segmentu	358	2 739	(66)	3 031
Aktíva podľa segmentov	96 543	502 537	12 792	611 872
Cudzie zdroje podľa segmentov	143 546	358 759	47 775	550 080

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 čiastky podsúvahových operácií.

Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 30. júnu 2017 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 pozíciu banky.

Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Prísluby úverov vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky 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.

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 2017 bola celková čiastka týchto rezerv 399 mil. Kč (k 31. decembru 2016: 542 mil. Kč).

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Akreditívy a finančné záruky	40 291	41 687
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	123 090	130 331
Celkom	163 381	172 018

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

Do 30. septembra 2016 bola materskou spoločnosťou banky UniCredit Bank Austria AG, od 1. októbra 2016 je materskou spoločnosťou banky UniCredit S.p.A.

(i) Transakcie s UniCredit S.p.A

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	1 096	3 451
Realizovateľné cenné papiere	1 863	1 929
Celkom	2 959	5 380

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Záväzky		
Záväzky voči bankám	35 222	16 534
Celkom	35 222	16 534

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAznENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	279	112
Neodvolateľné úverové rámce	98	185
Celkom	377	297

mil. Kč	1.1.2017 - 30.6.2017	1.1.2016 - 30.6.2016
Úrokové a podobné výnosy	22	1
Úrokové a podobné náklady	(10)	-
Výnosy z poplatkov a provízií	2	-
Náklady na poplatky a provízie	(25)	-
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	-	-
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	-	-
Správne náklady	(15)	(43)
Celkom	(26)	(42)

(ii) Transakcie s UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	4 250	722
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	292	55
Celkom	4 542	777

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Záväzky		
Záväzky voči bankám	100 124	48 475
Finančné záväzky určené na obchodovanie	55	59
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	162	33
Celkom	100 341	48 567

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	746	2 949
Neodvolateľné úverové rámce	-	-
Celkom	746	2 949

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	1.1.2017 - 30.6.2017	1.1.2016 - 30.6.2016
Úrokové a podobné výnosy	10	49
Úrokové a podobné náklady	98	20
Výnosy z poplatkov a provízií	10	2
Náklady na poplatky a provízie	-	(1)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	172	(40)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	-	(1)
Správne náklady	-	49
Celkom	290	78

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 167	1 067
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 061	1 036
Pohľadávky voči bankám	4 606	6 587
z toho:		
UniCredit Bank AG	537	287
Yapi v Kredi Bankasi AS	3 700	5 524
UniCredit Bank Hungary Zrt.	98	25
ZAO UniCredit Bank	241	730
Pohľadávky voči klientom	35 022	31 023
z toho:		
UniCredit Leasing Group	32 649	29 608
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 592	1 057
UCTAM CZ	415	-
UCTAM SK	261	-
Predstavenstvo	-	2
Ostatní členovia vedenia	104	87
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 547	2 013
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 547	2 023
Celkom	42 342	40 690

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)**TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)**

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Závazky		
Závazky voči bankám	30 870	14 572
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	-	11
UniCredit Bank AG	27 395	10 288
UniCredit Bank Hungary Zrt.	3 433	4 233
Závazky voči klientom	2 011	2 186
z toho:		
UniCredit Leasing Group	806	793
Pioneer Asset Management a.s.	634	897
Pioneer Investment Company	90	95
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	79	84
Predstavenstvo	97	88
Ostatní členovia vedenia	109	82
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 893	2 027
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 893	2 025
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 667	2 072
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 667	2 072
Celkom	36 442	20 857

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)**TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)**

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 049	1 155
z toho:		
UniCredit Bank AG	701	656
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	182	187
UniCredit Bank Hungary Zrt.	76	112
Neodvolateľné úverové rámce	4 967	15 326
z toho:		
UniCredit Leasing Group	3 017	13 233
UniCredit Factoring, a.s.	1 777	1 806
UniCredit Bank AG	104	-
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	4	10
Celkom	6 016	16 481

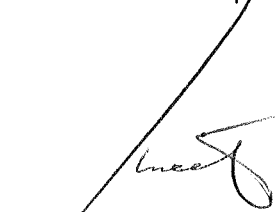
Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)**TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)**

mil. Kč	1.1.2017 - 30.6.2017	1.1.2016 - 30.6.2016
Úrokové a podobné výnosy	250	298
z toho:		
UniCredit Leasing Group	93	92
UniCredit Bank AG	111	153
Yapi v Kredi Bankasi AS	31	42
ZAO UniCredit Bank	2	9
Úrokové a podobné náklady	7	(8)
z toho:		
UniCredit Leasing Group	(5)	(6)
Výnosy z poplatkov a provízií	49	27
z toho:		
UniCredit Bank AG	11	23
UniCredit Leasing Group	19	4
Náklady na poplatky a provízie	(2)	(2)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	123	274
z toho:		
UniCredit Bank AG	123	272
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	148	(219)
z toho:		
UniCredit Bank AG	148	(219)
Administratívne náklady	(766)	(766)
z toho:		
UniCredit S.p.A.	-	(43)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(726)	(711)
Celkom	(191)	(396)

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 29. septembra 2017



Ing. Jiří Kunert

predseda predstavenstva



Ljubiša Tešić

člen predstavenstva