

Príloha č. 2

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

Vydaná dňa 29. septembra 2016

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

	30.06.2016 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
AKTÍVA		
Peniaze a peňažné prostriedky	4 416	4 444
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	13 370	9 578
- určené na obchodovanie	13 321	8 039
- neurčené na obchodovanie	49	1 539
Realizovateľné cenné papiere	84 047	82 649
Cenné papiere držané do splatnosti	182	186
Pohľadávky voči bankám	141 144	106 575
Pohľadávky voči klientom	353 151	329 089
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	6 304	4 907
Majetkové účasti	3 979	3 979
Hmotný majetok	1 324	2 032
Nehmotný majetok	868	663
Daňové pohľadávky, z toho:	826	870
- splatná daň	162	128
- odložená daň	664	742
Dlhodobé aktíva určené na predaj	39	23
Ostatné aktíva	2 222	2 223
Aktíva celkom	611 872	547 218
CUDZIE ZDROJE		
Závázky voči bankám	84 079	40 237
Závázky voči klientom	372 267	364 243
Vydané dlhové cenné papiere	63 299	65 019
Finančné záväzky určené na obchodovanie	9 257	7 036
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 320	3 143
Daňové záväzky, z toho:	1 628	1 462
- splatná daň	943	693
- odložená daň	685	769
Ostatné pasíva	13 854	5 990
Rezervy	1 376	1 207
Závázky celkom	550 080	488 337
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	5 337	5 457
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	41 174	36 141
Zisk za účtovné obdobie	3 031	5 033
Vlastné imanie celkom	61 792	58 881
Závázky a vlastné imanie celkom	611 872	547 218

VÝKAZ O KOMPLEXNOM VÝSLEDKU

	30.06.2016 mil. Kč	30.06.2015 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5 272	5 721
Úrokové a obdobné náklady	(798)	(1 123)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	4 474	4 598
Výnosy z poplatkov a provízií	2 250	2 356
Náklady na poplatky a provízie	(492)	(525)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 758	1 831
Výnosy z dividend	-	-
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	954	1 129
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	5	(5)
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	886	(5)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	3	(5)
Prevádzkové výnosy	8 080	7 543
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(468)	(589)
Administratívne náklady	(3 888)	(3 381)
Tvorba a rozpustenie rezerv	(3)	31
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(106)	(113)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(8)	(2)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	28	19
Prevádzkové náklady	(3 977)	(3 446)
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív	182	(8)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	3 817	3 500
Daň z príjmov	(786)	(421)
Výsledok hospodárenia po zdanení	3 031	2 809
Ostatný súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré môžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:	536	(729)
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	564	993
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia	(28)	5
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:	(704)	(655)
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku	(205)	762
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia	(499)	(1)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	48	(219)
Ostatný komplexný výsledok	(120)	(1 603)
Celkový komplexný výsledok	2 911	1 206

VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
za obdobie od 1. januára do 30. júna

	1. 1. - 30. 6. 2016 mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2015 mil. Kč
Zisk po zdanení	3 031	2 809
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	468	589
Precenenie cenných papierov a derivátov	321	(195)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	2	(31)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	114	115
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	(182)	8
Dane	786	691
Ostatné nepeňažné zmeny	1 755	(362)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	6 295	3 624
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	(3 390)	2 284
Pohľadávky voči bankám	(34 599)	(31 917)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(25 411)	(16 753)
Ostatné aktíva	1	(181)
Záväzky voči bankám	43 859	21 742
Záväzky voči klientom	8 085	4 830
Ostatné pasíva	7 714	8 120
Platená daň z príjmov	(571)	(242)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 983	(8 493)
Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív	(135)	(9 049)
Nákup dcérskej spoločnosti	-	(202)
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	826	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(634)	(180)
Prijaté dividendy	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	57	(9 431)
Vyplatené dividendy	-	(2 181)
Vydané dlhové cenné papiere	(2 067)	20 150
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(2 067)	17 969
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	4 444	4,135
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 982	(8 492)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	57	(9 431)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(2 067)	17 969
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	4 416	4 181
Prijaté úroky	5 191	5 605
Platené úroky	(529)	(812)

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond		Nerozdelený zisk a			Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
	imanie	ážio	zabezpečovacích nástrojov	z precenenia realizovateľných cenných papierov	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Rezervné fondy a ost. kap. fondy	Účelový rez. fond		
Zostatok k 31. decembru 2014	8 755	3 495	2 154	2 687	826	3 372	11 611	18 978	56 239
Transakcie s vlastníckmi spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom									
Rozdelenie zisku za rok 2014								4 361	-
Výplata dividendy								(2 181)	(2 181)
Celkový komplexný výsledok								2 809	2 809
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie									
Ostatný komplexný výsledok									
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov					(811)				(811)
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku					(1)				(1)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia					157				157
Odložená daň									
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov									
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku			(904)						(904)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			3						3
Odložená daň			172						172
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky						(219)			(219)
Celkový komplexný výsledok za obdobie			(729)	(655)	(219)	(219)			(1 603)
Zostatok k 30. júnu 2015	8 755	3 495	1 425	2 032	607	3 372	11 611	21 158	55 264

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond		Nerozdelný zisk a			Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
	zabezpečovacích nástrojov	z precenenia	realizovateľných cenných papierov	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Rezervné fondy a ost.kap. fondy	Účelový rez.fond	Nerozdelný zisk		
Zostatok k 31. decembru 2015	8 755	3 495	1 767	3 198	492	11 611	21 158	5 033	58 881
Transakcie s vlastními 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				(218)					(218)
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku				(618)					(618)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia				132					132
Odlložená daň									
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov			701						701
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku									
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			(34)						(34)
Odlložená daň			(131)						(131)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky									48
Celkový komplexný výsledok za obdobie			536	(704)	48				(120)
Zostatok k 30. júnu 2016	8 755	3 495	2 303	2 494	540	11 611	26 191	3 031	61 792

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 2015. 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 2015.

Banka v prvom polroku roka 2016 nezačala používať žiadne štandardy a interpretácie IFRS, ktoré by mohli mať významný vplyv na účtovnú závierku.

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	4 304	4 353
Ostatné vklady v centrálnych bankách	112	91
Celkom	4 416	4 444

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 2016				
Dlhové cenné papiere	5 797	15	-	5 812
Deriváty	29	7 480	-	7 509
Celkom	5 826	7 495	-	13 321
31. decembra 2015				
Dlhové cenné papiere	1 607	4	-	1 611
Deriváty	36	6 392	-	6 428
Celkom	1 643	6 396	-	8 039

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 činností emitenta

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	5 812	1 611
Celkom	5 812	1 611

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2016				
Dlhové cenné papiere	-	49	-	49
Celkom	-	49	-	49

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2015				
Dlhové cenné papiere	-	1 539	-	1 539
Celkom	-	1 539	-	1 539

(ii) Podľa odboru činností emitenta

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere		
Finančné služby	-	6
Verejná správa	49	1 533
Celkom	49	1 539

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 2016				
Dlhové cenné papiere	67 041	16 810	-	83 851
Akcie	-	-	196	196
Celkom	67 041	16 810	196	84 047

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2015				
Dlhové cenné papiere	64 906	17 108	4	82 018
Akcie	-	-	631	631
Celkom	64 906	17 08	635	82 649

(b) Podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	12 802	12 927
Vlády a centrálné banky	60 645	59 824
Ostatný verejný sektor	2 199	2 215
Ostatné	8 205	7 052
Akcie		
Ostatné	196	631
Celkom	84 047	82 649

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2016	Čistá účtovná hodnota 2015	Podiel banky k 30.06.2016	Podiel banky k 31.12.2015
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)

POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

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

mil. Kč	Bez zlyhania	So zlyhaním	Celkom
30. júna 2016			
Bežné účty (kontokorenty)	37 519	442	37 961
Reverzné repo operácie	2 174	-	2 174
Rezidentské hypotekárne úvery	86 774	1 021	87 795
Ostatné hypotekárne úvery	57 069	1 560	58 629
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 088	128	11 216
Faktoring	4 400	39	4 439
Ostatné úvery	148 260	2 677	150 937
Celkom	347 284	5 867	353 151
31. decembra 2015			
Bežné účty	32 709	585	33 294
Reverzné repo operácie	-	-	-
Rezidentské hypotekárne úvery	80 590	1 644	82 234
Ostatné hypotekárne úvery	55 428	2 377	57 805
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	10 955	138	11 093
Faktoring	4 505	101	4 606
Ostatné úvery	138 156	1 901	140 057
Celkom	322 343	6 746	329 089

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)

POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM (pokračovanie)

(b) Klasifikácia pohľadávok voči klientom a straty zo zníženia hodnoty

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty identifikované jednotlivo	Straty identifikované portfóliovo	Čistá hodnota
30. júna 2016				
Štandardné	340 154	-	(1 399)	338 755
Sledované	8 880	-	(351)	8 529
Neštandardné	4 826	(1 863)	-	2 963
Pochybné	1 906	(967)	-	939
Stratové	7 390	(5 425)	-	1 965
Celkom	363 156	(8 255)	(1 750)	353 151
31. decembra 2015				
Štandardné	315 647	-	(1 352)	314 295
Sledované	8 356	-	(308)	8 048
Neštandardné	4 388	(1 527)	-	2 861
Pochybné	2 556	(1 054)	-	1 502
Stratové	8 447	(6 064)	-	2 383
Celkom	339 394	(8 645)	(1 660)	329 089

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu sektorov

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Finančné inštitúcie	38 078	33 378
Nefinančné podniky	216 254	202 519
Vládny sektor	1 791	1 734
Fyzické osoby a ostatní	97 028	91 458
Celkom	353 151	329 089

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Bežné účty	309 087	299 810
Termínované vklady	49 675	54 144
Repo operácie	11 113	7 208
Ostatné	2 392	3 081
Celkom	372 267	364 243

Príloha priebežnej účtovnej zvierky (individuálnej) (pokračovanie)

VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Hypotekárne záložné listy	51 410	51 661
Štruktúrované dlhopisy	8 335	7 809
Bezкупónové dlhopisy	2 097	1 844
Iné emitované dlhové cenné papiere	1 457	3 705
Celkom	63 299	65 019

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	1 297	1 128
Súdne spory	65	63
Rezerva na reštrukturalizáciu	10	16
Ostatné	4	-
Celkom rezervy	1 376	1 207

mil. Kč	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2016	1 128	63	16	-	1 207
Tvorba počas roka	199	4	-	-	203
Použitie počas roka	-	(1)	(1)	(1)	(3)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(30)	(1)	(5)	5	(31)
Celkom k 30. júnu 2016	1 297	65	10	4	1 376

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Banka v prvej polovici roka 2016 rozpustila stratu zo zníženia hodnoty budov vo výške 1 mil. Kč (v prvej polovici roka 2015 banka rozpustila 250 mil. Kč).

DIVIDENDA

Banka v prvej polovici roka 2016 nevyplatila dividendu (v prvej polovici roka 2015 vyplatila 2 181 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. V roku 2016 sa zmenila štruktúra vnútornej organizácie a zloženie vykazovaných segmentov. Údaje k 30. júnu 2015 sú vykázané podľa novo definovaných segmentov.

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 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

Celkové aktíva obsahujú 143 mld. Kč, ktoré patria slovenskej pobočke. Slovenská pobočka vykázala za prvú polovicu roka 2016 prevádzkové výnosy vo výške 2 mld. Kč.

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 2015				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 474	2 866	258	4 598
Ostatné čisté výnosy	1 083	1 796	85	2 964
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(81)	(18)	(16)	(115)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	23	(605)	(7)	(589)
Náklady segmentu	(1 851)	(1 147)	(360)	(3 358)
Zisk pred zdanením	648	2 892	(40)	3 500
Daň z príjmov	-	-	(691)	(691)
Výsledok segmentu	648	2 892	(731)	2 809
Aktíva podľa segmentov	90 327	431 681	12 257	534 265
Cudzie zdroje podľa segmentov	140 937	287 443	50 621	479 001

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 2016 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 2016 bola celková čiastka týchto rezerv 1 297 mil. Kč (k 31. decembru 2015: 1 128 mil. Kč).

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Akreditívy a finančné záruky	42 197	46 332
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	130 493	124 042
Celkom	172 690	170 374

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 UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	2	1
Pohľadávky voči bankám	3 100	3 612
Realizovateľné cenné papiere	3 569	4 640
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	38	-
Celkom	6 709	8 253

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Závazky		
Závazky voči bankám	40 997	14 595
Finančné záväzky určené na obchodovanie	46	5
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	27	-
Celkom	41 070	14 600

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	704	750
Neodvolateľné úverové rámce	-	-
Celkom	704	750

	1. 1. - 30. 6. 2016	1. 1. - 30. 6. 2015
mil. Kč		
Úrokové a podobné výnosy	49	56
Úrokové a podobné náklady	20	(164)
Výnosy z poplatkov a provízií	2	5
Náklady na poplatky a provízie	(1)	(12)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(40)	(4)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(1)	-
Administratívne náklady	49	54
Celkom	78	(65)

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)**TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)****(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami**

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 173	934
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 163	924
Pohľadávky voči bankám	10 345	5 164
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 205	1 092
Yapi v Kredi Bankasi AS	7 022	2 160
UniCredit Bank Hungary Zrt.	53	161
UniCredit S.p.A.	344	82
ZAO UniCredit Bank	1 697	1 652
Pohľadávky voči klientom	27 049	22 928
z toho:		
UniCredit Leasing Group	26 840	22 202
UCTAM CZ	136	136
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	-	506
Predstavenstvo	2	6
Ostatní členovia vedenia	71	72
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 449	1 889
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 449	1 886
Celkom	41 016	30 915

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Závazky		
Závazky voči bankám	2 141	4 386
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	19	27
UniCredit Bank AG	1 956	3 786
UniCredit Bank Hungary Zrt.	24	49
UniCredit S.p.A.	82	131
Závazky voči klientom	1 813	1 995
z toho:		
UniCredit Leasing Group	784	961
Pioneer Asset Management a.s.	578	462
Pioneer Investment Company	90	100
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	98	220
Predstavenstvo	88	104
Ostatní členovia vedenia	84	55
Finančné záväzky určené na obchodovanie	2 907	2 599
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 907	2 598
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 686	2 026
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 686	2 026
Celkom	9 547	11 006

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 705	974
z toho:		
UniCredit Bank AG	632	427
UniCredit S.p.A.	66	385
UniCredit Bank Hungary Zrt.	143	49
ZAO UniCredit Bank	453	-
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	188	77
Neodvolateľné úverové rámce	10 313	10 266
z toho:		
UniCredit Leasing Group	7 263	7 522
UniCredit Bank AG	144	108
Yapi v Kredi Bankasi AS	463	-
ZAO UniCredit Bank	-	22
UniCredit S.p.A.	322	101
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	4	4
Celkom	12 018	11 240

Príloha priebežnej účtovnej závierky (individuálnej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2016	1. 1. - 30. 6. 2015
Úrokové a podobné výnosy	298	96
z toho:		
UniCredit Leasing Group	92	77
UniCredit Bank AG	153	5
Yapi v Kredi Bankasi AS	42	-
ZAO UniCredit Bank	9	8
Úrokové a podobné náklady	(8)	(7)
z toho:		
UniCredit Leasing Group	(6)	(6)
Výnosy z poplatkov a provízií	27	49
z toho:		
UniCredit Bank AG	23	32
UniCredit Leasing Group	4	6
Náklady na poplatky a provízie	(2)	(3)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	274	483
z toho:		
UniCredit Bank AG	272	484
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(219)	231
z toho:		
UniCredit Bank AG	(219)	231
Administratívne náklady	(766)	(711)
z toho:		
UniCredit S.p.A.	(43)	(33)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(711)	(665)
Celkom	(396)	138

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 2016

Ing. Jiří Kunert

predseda predstavenstva

Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst

člen predstavenstva