

Pololetní zpráva 2018

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 30. září 2018

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ 64948242, sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4 předkládá, jako emitent kótovaných cenných papírů, veřejnosti tuto Pololetní zprávu vypracovanou podle § 119 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

Pololetní zpráva nebyla ověřena auditorem.

Obsah:

1. Komentář k finančním výsledkům skupiny
2. Očekávaný vývoj v roce 2018
3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka dle IFRS
4. Prohlášení oprávněných osob

1. Komentář k finančním výsledkům skupiny

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (dále jen „skupina“) s mateřskou společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) zvýšila meziroční výsledek hospodaření o 1,27% ve srovnání s pololetními výsledky loňského roku, a to z 4 237 mil. Kč k 30. červnu 2017 na 4 291 mil. Kč k 30. červnu 2018. Velmi dobré výsledky jsou v oblasti čistých úrokových výnosů a daří se úspěšně řídit i správní náklady.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy vzrostly ve srovnání s první polovinou roku 2017 o 23,98% na 6 701 mil. Kč (5 405 mil. Kč k 30. červnu 2017). Tento vynikající výsledek v oblasti čistých úrokových výnosů reflektuje příznivé úrokové prostředí v CZK, tj. růst úrokových sazeb v CZK na úvěrech není doprovázen růstem úrokových sazeb na nesensitivních klientských depozitech banky.

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 1 923 milionů Kč (k 30. červnu 2017: 1 917 mil. Kč), což představuje 0,31% růst.

Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků klesl na 169 mil. Kč (hodnota k 30. červnu 2017 byla 226 mil. Kč).

Zisk z obchodování poklesl o 36,66% z 1 743 mil. Kč k 30. červnu 2017 na 1 104 mil. Kč k 30. červnu 2018. S tímto poklesem v tomto roce 2018 skupina počítala a proti samotnému rozpočtu na první půlrok 2018 je na tom skvěle především v oblasti klientských obchodů.

Provozní výnosy dosáhly 9 966 mil. Kč a vzrostly tak o 7,23% oproti 9 294 mil. Kč k 30. červnu 2017, což reflektuje strategii skupiny na růst klientské základny a vyšší objemy a počet transakcí.

Správní náklady byly vykázány ve výši 4 019 mil. Kč (k 30. červnu 2017: 4 173 mil. Kč), což představuje meziroční pokles o 3,69%. Tento trend již přináší výsledky optimalizace nákladů díky optimalizaci pobočkové sítě, ke které banka přistoupila na konci minulého roku 2017.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek vzrostly meziročně z +310 mil. Kč k 30. červnu 2017 na -631 mil. Kč k 30. červnu 2018.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 30. červnu 2018 výše 799,1 mld. Kč, což představuje nárůst o 18,90% ve srovnání s koncem roku 2017, kdy byla velikost bilanční sumy 672,0 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od konce roku 2017 vzrostla o 44,73% z 8,1 mld. Kč na 11,7 mld. Kč.

Cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření (původně realizovatelné cenné papíry podle mezinárodního účetního standardu IAS 39) klesly o 19,75% na 38,1 mld. Kč (ke konci roku 2017 byla tato hodnota 47,5 mld. Kč). Pokles objemu těchto cenných papírů byl způsoben prodejem části českých státních dluhopisů.

Pohledávky za klienty vzrostly o 3,58% na celkových 400,5 mld. Kč oproti stavu ke konci roku 2017 (386,7 mld. Kč). Především leasingu se daří obnovovat splácené části úvěrů a přinášet nové objemy úvěrů.

Růstová dynamika úvěrového portfolia se soustředí na segmenty retail (převážně díky růstu hypotečních úvěrů), a malých a středních firem, kde banka dosáhla meziročně dvouciferného růstu. Celkové úvěrové portfolio vykázalo mírný růst, tlumený poklesem velkých úvěrových transakcí segmentu velkých korporací.

Pohledávky za bankami ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2017 vzrostly o 55,06% (325,9 mld. Kč k 30. červnu 2018 oproti 210,2 mld. Kč ke konci roku 2017), a to především díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Nárůst hodnoty nehmotného majetku z 1 940 mil. Kč k 31. prosinci 2017 na 2 037 mil. Kč k 30. červnu 2018. Tento nárůst nehmotného majetku představuje doplňující aktivaci majetku spojenou se společnou IT architekturou českých a slovenských entit v rámci skupiny.

Závazky

Závazky vůči bankám k polovině roku 2018 vzrostly o 69,58% z 174,3 mld. Kč ke konci roku 2017 na 295,5 mld. Kč k polovině roku 2018. Zde je růst způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Vklady klientů vzrostly ve srovnání s koncem roku 2017 o 0,86% na celkových 363,6 mld. Kč. (z 360,5 mld. Kč k 31. prosinci 2017).

Vydané dluhové cenné papíry poklesly o 10,30% na celkových 35,9 mld. Kč (z 40 mld. Kč k 31. prosinci 2017).

Skupina vyhledává především levné formy financování svých aktivit na straně aktiv, což vede k růstu závazků vůči bankám. Klientská depozitní základna vrostla meziročně jen mírně, nicméně silný růst zaznamenal retailový segment. Toto navýšení stabilní depozitní základny vytváří prostor pro další rozvoj úvěrového obchodu a dalších služeb klientům. Skupina bere vždy v úvahu obezřetné řízení likvidity banky (jak krátkodobé tak strukturální).

Kapitál

Vlastní kapitál skupiny činil k 30. červnu 2018 71,2 mld. Kč, což představuje srovnatelnou úroveň s koncem roku 2017, a to z důvodu, že skupina v letošním roce vyplatí dividendu 3,7 mld. Kč ze zisku roku 2017.

2. Očekávaný vývoj v roce 2018

Rok 2018 bude pro skupinu opět rokem růstu výnosů, který je tažen hlavně dynamikou čistých úrokových výnosů. Za ní stojí růst objemů obchodu na úvěrové i depozitní straně bilance a podporuje ji růst úrokových sazeb České národní banky (dále ČNB)..

Dynamika úvěrového portfolia zaznamenaná v prvním pololetí bude pokračovat i v druhé polovině roku 2018. Na depozitní straně došlo začátkem roku 2018 v některých, zejména korporátních, segmentech k poklesu, který měl za výsledek relativně nízký růst celkového depozitního portfolia. V druhé polovině roku je očekáváno zrychlení růstu, které bude taženo všemi segmenty.

Růst sazeb ČNB, který podpořil růst čistých úrokových výnosů v první polovině roku 2018, bude pokračovat a nadále podporovat růst úrokových výnosů.

Při porovnání bilance mezibankovních úvěrů a depozit k 30.6.2018 oproti 31.12.2017 lze konstatovat znatelný nárůst. Tento nárůst je způsoben zvýšenou obchodní aktivitou na mezibankovním trhu spojenou s optimalizací refinancování banky. Pro konec roku 2018 se předpokládá pokles na úroveň konce předešlého roku 2017.

Objem portfolia vydaných dluhopisů mírně poklesl v první polovině roku 2018 vlivem splatnosti několika emisí. Stejný vývoj očekáváme i v druhé polovině roku 2018, kdy banka neplánuje objemově významnější emisí dluhových cenných papírů.

Výnosy z poplatků a provizí budou v druhém pololetí roku 2018 stabilnější ve srovnání s prvním. Výnosy z obchodování mají volatilní povahu a po úspěšném prvním pololetí, taženém zejména intenzitou klientského obchodování, je očekáván relativní pokles ve druhé polovině roku 2018.

V oblasti řízení nákladů skupina díky úspěšné realizaci aktivit v rámci programu Transform 2019 skupiny UniCredit, zaměřených na úsporu nákladů a optimalizaci pobočkové sítě a rozšiřování digitálních služeb klientům, udržuje i přes rostoucí inflační tlaky náklady pod kontrolou a dál snižuje poměr nákladů k výnosům. Výsledkem těchto aktivit je výrazný meziroční pokles provozních nákladů v prvním pololetí roku 2018. V druhé polovině roku 2018 se očekává (po očištění o efekt příspěvku do fondu pojištění vkladů a resolučního fondu, které se účtují v prvním pololetí) mírný nárůst nákladů, v souladu s plánem banky pro rok 2018.

Pozitivní situace v oblasti nákladů na riziko pokračuje i letošním roce díky vysokému hospodářskému růstu a schopnosti banky úspěšně řešit úvěry po splatnosti. V prvním pololetí došlo meziročně k nárůstu nákladů na riziko, nicméně tento nárůst byl dán spíše výjimečně pozitivní situací v roce 2017. Ve druhé polovině roku 2018 je očekáván pokračující trend a přes celkový meziroční nárůst jsou náklady na riziko na nízké úrovni a pod úrovní plánu.

Z hlediska udržitelnosti růstu v dlouhodobém horizontu, skupina pokračuje v růstu počtu aktivních klientů, zejména v retailovém segmentu a segmentu malých a středních firem.

3. Mezitímní účetní závěrka dle IFRS (konsolidovaná)

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

	30.6.2018 mil. Kč	31.12.2017 mil. Kč
AKTIVA		
Peníze a peněžní prostředky	4 034	4 008
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	11 745	8 115
- finanční aktiva k obchodování	11 402	8 115
- finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě	343	n/a
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření	38 137	n/a
<i>Realizovatelné cenné papíry (původně podle IAS 39)</i>	n/a	47 522
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	726 445	
- pohledávky za bankami	325 915	210 188
- pohledávky za klienty	400 530	386 672
<i>Cenné papíry držené do splatnosti (původně podle IAS 39)</i>	n/a	175
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 406	4 441
Investice v přidružených společnostech	294	398
Hmotný majetek	5 036	4 883
Nehmotný majetek	2 037	1 940
Daňové pohledávky, z toho:	972	731
- splatná daň	59	24
- odložená daň	913	707
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	2	2
Ostatní aktiva	3 006	3 003
Aktiva celkem	799 114	672 078
ZÁVAZKY		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	694 995	574 747
- závazky vůči bankám	295 536	174 274
- závazky vůči klientům	363 579	360 473
- vydané dluhové cenné papíry	35 880	40 000
Finanční závazky určené k obchodování	8 596	8 199
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 175	4 876
Daňové závazky, z toho:	1 133	926
- splatná daň	471	320
- odložená daň	662	606
Ostatní pasiva	17 351	10 979
Rezervy	711	855
Závazky celkem	727 961	600 582
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	1 044	1 874
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	53 568	49 746
Zisk za účetní období	4 291	7 626
Vlastní kapitál celkem	71 153	71 496
Závazky a vlastní kapitál celkem	799 114	672 078

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU

	1.1. - 30.6.2018 mil. Kč	1.1. - 30.6.2017 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	7 151	5 933
Úrokové a obdobné náklady	(450)	(528)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6 701	5 405
Výnosy z poplatků a provizí	2 468	2 480
Náklady na poplatky a provize	(545)	(563)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 923	1 917
Výnosy z dividend	1	1
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	1 104	1 743
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(5)	2
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	169	226
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	73	-
Provozní výnosy	9 966	9 294
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	(631)	310
Správní náklady	(4 019)	(4 173)
Tvorba a rozpuštění rezerv	155	(100)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku	(415)	(476)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(129)	(29)
Ostatní provozní výnosy a náklady	344	377
Provozní náklady	(4 064)	(4 401)
Zisk/ztráta z majetkových účastí v přidružených společnostech	28	64
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv	-	(4)
Výsledek hospodaření před zdaněním	5 299	5 263
Daň z příjmů	(1 008)	(1 026)
Výsledek hospodaření po zdanění	4 291	4 237
Ostatní úplný výsledek		
Položky, které nemohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:		
Fond z přecenění finančních aktiv proti úplnému výsledku hospodaření:	1	-
Změna přecenění vykázaná v ostatním úplném výsledku	1	-
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:	(601)	537
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku	(601)	565
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření	-	(28)
Fond z přecenění finančních aktiv proti úplnému výsledku hospodaření:	(448)	(704)
Změna přecenění vykázaná v ostatním úplném výsledku	(362)	(205)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(86)	(499)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	248	48
Ostatní úplný výsledek	(800)	(119)
Celkový úplný výsledek	3 491	3 344

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

	1.1. - 30.6.2018 mil. Kč	1.1. - 30.6.2017 mil. Kč
Zisk po zdanění	4 291	4 237
<i>Úpravy o nepeněžní operace:</i>		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	465	(344)
Přecenění cenných papírů a derivátů	2 360	(1 859)
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	(119)	7
Zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření	113	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	544	505
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	-	4
Daně	1 008	1 026
Ostatní nepeněžní změny	(1 541)	(469)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	7 121	3 107
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	(4 920)	4 912
Pohledávky za bankami	(115 712)	(118 108)
Úvěry a pohledávky za klienty	(13 389)	(11 267)
Ostatní aktiva	(4)	746
Závazky vůči bankám	121 445	113 069
Závazky vůči klientům	3 101	(11 602)
Ostatní pasiva	2 875	3 976
Placená daň z příjmů	(756)	(616)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(239)	(15 816)
Změna stavu fin. aktiv v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření a ostatních finančních aktiv	5 222	18 110
Nákup dceřiné společnosti	-	-
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	490	370
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 373)	(986)
Přijaté dividendy	1	1
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	4 340	17 495
Vyplacené dividendy	-	-
Vydané dluhové cenné papíry	(4 075)	(404)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(4 075)	(404)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	4 008	4 192
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(239)	(15 783)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	4 340	17 495
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(4 075)	(404)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	4 034	5 500
Přijaté úroky	7 444	7 093
Placené úroky	(800)	(196)

Pro účely výkazu o peněžních tocích jsou rozvahové zůstatky k 30. červnu 2018 porovnány se zůstatky k 1. lednu 2018 včetně efektů prvotní aplikace IFRS 9. Rekonsiliace mezi daty k 31. prosinci 2017 a 1. lednu 2018 jsou uvedena v části „Účetní metody“.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy z přecenění zajišťovac. instrumentů	Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů	Kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ost. kap. fondy	Nerozdělený zisk a rezervní fondy	Kurzové rozdíly z konsoli- dace	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
Zůstatek k 31. prosinci 2016	8 755	3 495	1 880	2 412	490	5 200	11 611	-	27 003	6 045	66 891
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníků											
Rozdělení zisku za rok 2016						18			6 027	(6 045)	-
Dividenda									-		-
Dopad konsolidace								(63)			(63)
Celkový úplný výsledek											
Výsledek hospodaření po zdanění za období										4 237	4 237
Ostatní úplný výsledek											
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů											
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				(806)							(806)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(62)							(62)
Odloužená daň				132							132
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků											
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(590)								(590)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(11)								(11)
Odloužená daň			115								115
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky			(486)	(736)	(386)						(386)
Celkový úplný výsledek za období											(1 608)
Zůstatek k 30. červnu 2017	8 755	3 495	1 394	1 676	104	5 218	11 611	(63)	33 030	4 237	69 457

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy z přecenění fin. aktiv proti úplnému výsl. hospodaření	Kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ost. kap. fondy	Nerozdělený zisk a rezervní fondy	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
Zůstatek k 31. prosinci 2017	8 755	3 495	539	1 555	(220)	5 217	11 611	33 017	71 496
Přechod na IFRS				(30)				(96)	(126)
Zůstatek k 1. lednu 2018	8 755	3 495	539	1 525	(220)	5 217	11 611	32 921	71 370
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníků									
Rozdělení zisku za rok 2017							812	6 814	-
Dividenda								(3 732)	(3 732)
Ostatní								(6)	(6)
Dopad konsolidace						32		(2)	30
Celkový úplný výsledek									
Výsledek hospodaření po zdanění za období								4 291	4 291
Ostatní úplný výsledek									
Změna přecenění finančních aktiv proti úplnému výsledku hospodaření				(431)					(431)
Změna přecenění vykázaná v ostatním úplném výsledku				(102)					(102)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření				86					86
Odložená daň									
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků									
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(741)						(741)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			-						-
Odložená daň			140						140
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					248				248
Celkový úplný výsledek za období			(601)	(447)	248				(800)
Zůstatek k 30. červnu 2018	8 755	3 495	(62)	1 078	28	5 217	12 423	35 995	71 153

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované)

KONSOLIDAČNÍ SKUPINA

Banka dne 14. února 2014 podepsala smlouvy o nákupu 100% podílu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. v pořizovací ceně 3 211 mil. Kč a 71,3% podílu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v pořizovací ceně 16 mil. EUR. Hlavní činností obou společností je leasing a splátkový prodej. Smlouvy byly podepsány mezi bankou a UniCredit Leasing SpA.; tyto transakce jsou tak transakcemi pod společnou kontrolou. Ve stejné době obě leasingové společnosti koupily české, resp. slovenské nemovitostní projektové společnosti od jejich původního vlastníka UniCredit Leasing SpA, tyto transakce rovněž představují transakce pod společnou kontrolou. Prodeje společností v rámci skupiny UniCredit se uskutečnily z důvodu reorganizace majetkových účastí v rámci skupiny UniCredit s cílem vytvořit silnou finanční skupinu na lokálních trzích s posílením obchodního potenciálu.

Banka následně převedla 91,2% podíl ve společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (nakoupený podíl 71,3% a podíl 19,9%, který byl v majetku banky již ke konci roku 2013) jako nepeněžitý vklad do základního kapitálu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dne 18. dubna 2014 se tímto hodnota investice banky ve společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 570 mil. Kč.

Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. v rámci nákupu nemovitostních projektových společností pořídila společnosti CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., které byly 1. listopadu 2014 zfúzovány do společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

Dne 8. října 2014 byla založena společnost UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o., kterou 100% vlastní společnost UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Hlavní činností společnosti je zprostředkovatelská činnost v oblasti služeb.

Společnost UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., která byla v rámci nákupu nemovitostních projektových společností pořízena společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s., byla dne 8. ledna 2015 zfúzována do společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Banka dne 20. ledna 2015 dokončila akvizici 100% podílu ve společnosti Transfinance, a.s., která byla pořízena od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hodnota investice je 197 mil. Kč. Hlavní činností společnosti je financování, inkasování a zajišťování krátkodobých pohledávek klientů z nejrůznějších oblastí průmyslu. Cílem této akvizice pro skupinu je především další rozšíření nabídky produktů a služeb firemního bankovníctví o faktoring, který je určen zejména pro malé a střední firmy. Společnost byla v květnu 2015 přejmenována na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Společnost CAC Real Estate, s.r.o., vlastněná společností UniCredit Leasing CZ, a.s., byla v červnu 2015 prodána mimo skupinu UniCredit.

V únoru 2016 došlo k fúzi společností INPROX Poprad, spol. s r.o. a INPROX SR I., spol. s r.o. do společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. s účinností od 1. ledna 2016.

Společnost BACA Leasing Gama s.r.o. vlastněná společností UniCredit Leasing CZ, a.s. byla v březnu 2016 prodána mimo skupinu UniCredit.

V srpnu 2016 došlo k fúzi společností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. s účinností od 1. ledna 2016.

Společnost CA-Leasing EURO, s.r.o., vlastněná společností UniCredit Leasing CZ, a.s., byla v únoru 2017 prodána mimo skupinu UniCredit.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

KONSOLIDAČNÍ SKUPINA (pokračování)

Konsolidační skupinu tvoří k 30. červnu 2018 následující společnosti:

Název společnosti	Činnost společnosti	Sídlo	Vlastník	Podíl skupiny	Metoda konsolidace
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Faktoring	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Leasing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Pronájem motorových vozidel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	Zprostředkování služeb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
RCI Financial Services, s.r.o.	Financování motorových vozidel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50%	ekvivalence
ALLIB Leasing s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Leasing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Pronájem motorových vozidel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Broker, s.r.o.	Zprostředkování služeb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Zprostředkování služeb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY

Tato účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodního účetního standardu IAS 34 *Mezitímní účetní výkaznictví* ve znění přijatém Evropskou unií a nebyla auditovaná.

Pro mezitímní účetní závěrku byla použita stejná účetní pravidla a metody jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2017. Údaje jsou uvedeny v milionech Kč, pokud není uvedeno jinak.

Mimo níže uvedené implementované nové standardy IFRS byly pro mezitímní účetní závěrku použity stejné významné účetní dohady a předpoklady jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2017.

Od 1. ledna 2018 skupina implementovala nové standardy IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky, který mění současné mezinárodní účetní zásady a interpretace v oblasti účtování o výnosech a především IAS 18 Výnosy, a IFRS 9 Finanční nástroje, který nahrazuje stávající standard IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování.

Standard IFRS 15

IFRS 15 upravuje:

- dva přístupy k účtování o výnosech („jednorázově“ nebo „průběžně“),
- nový model analýzy transakcí („model o pěti krocích“) zaměřený na přesun kontroly,
- požadavek zveřejňovat v příloze k účetní závěrce detailnější informace.

Přijetí nového účetního standardu by mohlo vést (i) k reklasifikaci mezi položkami výkazu zisku a ztráty používanými pro vykazování výnosů, (ii) ke změně v načasování vykazování těchto výnosů, pokud smlouva se zákazníkem obsahuje několik závazků k plnění, o nichž je v souladu s účetním standardem třeba účtovat samostatně, (iii) k různé míře výnosů, která bude odrážet jejich nestálost.

Na základě provedené analýzy přijetí IFRS 15 nemá významný dopad na činnost skupiny a do významných účetních dohadů a předpokladů.

Standard IFRS 9

- zavedl ve srovnání s IAS 39 výrazné změny v oblasti klasifikace a oceňování úvěrů a dluhových nástrojů na základě „obchodního modelu“ a charakteristik peněžních toků finančního nástroje (tzv. kritéria SPPI – pouze platby jistiny a úroků),
- vyžaduje ocenění kapitálových nástrojů reálnou hodnotou buď prostřednictvím účtů výnosů a nákladů, nebo „ostatního úplného výsledku“. V druhém zmiňovaném případě IFRS 9 na rozdíl od předchozích požadavků na realizovatelná aktiva stanovených IAS 39 eliminuje požadavek vykazovat ztráty ze snížení hodnoty a vytvářet opravné položky, v případě odúčtování nástrojů se zisky nebo ztráty z odúčtování opětovně uplatní v ostatních rezervách v rámci vlastního kapitálu a ne na nákladových a výnosových účtech,
- zavedl nový účetní model pro snížení hodnoty, který (i) vychází z přístupu založeného na očekávaných ztrátách, jenž nahradí současný přístup založený na vzniklých ztrátách, a (ii) zavedl koncept „celoživotních“ očekávaných ztrát a v důsledku toho také předpokládané strukturální navýšení tvorby opravných položek především v souvislosti z úvěrovými ztrátami,
- pracuje s modelem zajišťovacího účetnictví, který upravuje pravidla určování zajišťovacího vztahu a ověřování jeho účinnosti za účelem dosažení většího souladu mezi režimem zajišťovacího účetnictví a způsobem řízení rizik. Je třeba podotknout, že tento princip účetní jednotce umožňuje využít možnosti i nadále aplikovat pravidla zajišťovacího účetnictví podle IAS 39, dokud IASB nedokončí projekt stanovení pravidel zajišťování portfolií,
- změnil postup účtování o „vlastním úvěrovém riziku“, jinými slovy tedy změny reálné hodnoty vydaných dluhových závazků oceněných reálnou hodnotou, které neplynou ze změn vlastního úvěrového rizika. Nový účetní standard vyžaduje, aby se tyto změny vykazovaly v konkrétním rezervním fondu a ne ve výkazu zisku a ztráty, jako tomu bylo podle IAS 39, což z hospodářských výsledků odstraňuje zdroj volatility.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Za účelem zajištění včasného souladu s požadavky stanovenými standardem IFRS se skupina zúčastnila projektu skupiny UniCredit, s cílem vytvořit účetní metodiky a metody monitorování rizik jednotné pro všechny právnické osoby ve skupině UniCredit.

V souladu s hlavními změnami vyžadovanými IFRS 9 byl celoskupinový projekt organizován podle pracovních oblastí („work-streams“), konkrétně tedy obsahoval:

- pracovní oblast pro klasifikaci a oceňování, zaměřenou na revizi klasifikace finančních nástrojů podle nových kritérií IFRS 9,
- pracovní oblast pro snížení hodnoty, zaměřenou na vývoj a implementaci modelů a metodik pro výpočet snížení hodnoty.

Skupina se celoskupinového projektu účastnila primárně prováděním analýzy dopadů a implementací všech změn v souladu s požadavky skupiny UniCredit.

V pracovní oblasti pro „Klasifikaci a oceňování“ skupina:

- na základě nového obchodního modelu a charakteristik souvisejících smluvních peněžních toků identifikovala kritéria pro klasifikaci finančních nástrojů do nových kategorií předpokládaných účetním standardem,
- identifikovaná kritéria aplikovala na klasifikaci stávajícího portfolia.

Analýza obchodního modelu byla provedena prostřednictvím zmapování obchodních oblastí ve skupině a jejich následného přiřazení ke konkrétním obchodním modelům.

V této souvislosti byly obchodním oblastem tvořícím bankovní portfolio skupiny přiřazeny obchodní modely „held to collect“ (drženo za účelem inkasa) nebo „held to collect and sell“ (drženo za účelem inkasa a prodeje) v závislosti na důvodech, proč byly nástroje pořízeny nebo vytvořeny, a v závislosti na očekávaných prodeích finančních nástrojů.

V tomto ohledu mohou být prodeje finančních nástrojů v souladu s obchodním modelem „held to collect“ v případě (i) sekuritizace, u níž nedochází k odúčtování souvisejících úvěrů, (ii) prodejů motivovaných nepříznivou změnou úvěrového rizika protistrany, (iii) prodejů, které nejsou časté a významné, které se vyhodnotí individuálně.

Obchodní model „ostatní“ byl přiřazen obchodním oblastem tvořícím obchodní portfolio skupiny, a zohledňuje tak záměr dosáhnout zisku z krátkodobého pohybu cen.

Analýzu obchodního modelu v oblasti klasifikace finančních aktiv do nových kategorií podle IFRS 9 doplňuje analýza smluvních peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

Skupina v tomto ohledu vyvinula procesy a systémy, jejichž účelem je analyzovat portfolio cenných papírů a úvěrů a vyhodnotit, zda charakteristiky jejich smluvních peněžních toků umožňují jejich oceňování v zůstatkových cenách (portfolio „held to collect“) nebo reálnou hodnotou v úplném výsledku (portfolio „held to collect and sell“).

Tato analýza byla provedena na lokální úrovni buď po jednotlivých smlouvách, nebo po jejich skupinách, stanovených na základě charakteristik aktiva za využití k tomuto účelu interně vyvinutého nástroje (nástroj SPPI), který analyzuje smlouvy podle požadavků IFRS 9, nebo s využitím externího poskytovatele dat. Analýza neodhalila nutnost reklasifikovat finanční aktiva z důvodu nesplnění SPPI testu.

Kapitálové nástroje jsou oceňovány reálnou hodnotou prostřednictvím účtů výnosů a nákladů nebo prostřednictvím úplného výsledku na základě svých charakteristik a důvodů, proč byly pořízeny. Podíly v investičních fondech jsou oceňovány reálnou hodnotou prostřednictvím účtů výnosů a nákladů vzhledem k regulatorním požadavkům, které neumožňují považovat tyto nástroje za kapitálové nástroje.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY (pokračování)

V pracovní oblasti pro „Snížení hodnoty“ byly nové modely snížení hodnoty přizpůsobeny tak, aby odpovídaly novým účetním požadavkům i pokynům pro řízení úvěrového rizika a účtování o očekávaných úvěrových ztrátách v úvěrových institucích vydaných orgánem EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses“).

Příslušný okruh aktiv podléhajících výpočtu očekávaných ztrát byl rozšířen tak, aby kromě finančních aktiv oceňovaných zůstatkovou cenou a příslušných podrozvahových expozic obsahoval také všechny úvěrové expozice oceněné reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku.

Dále byly provedeny konkrétní úpravy parametrů pravděpodobnosti selhání (Probability of Default - PD), ztráty při selhání (Loss Given Default - LGD) a expozice v případě selhání (Exposure At Default - EAD), které slouží ke stanovení očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss - ECL), a byl vyvinut nový model, jímž se hodnotí přiřazení aktiv bez snížení hodnoty do stupně 1 a stupně 2 na úrovni transakce.

Hlavním rozdílem mezi těmito dvěma stupni je časový horizont, v němž se předpokládá výpočet ECL.

V případě LGD a EAD se aplikují specifické úpravy u parametrů, které již byly vypočítány pro „regulační“ účely, a to z důvodu různých požadavků regulační a účetní metodiky, aby byla zajištěna naprostá konzistentnost s požadavky standardu. Účelem hlavních úprav je:

- odstranit konzervatismus vyžadovaný pouze pro regulační účely,
- zavést úpravu kalibrace rizikových parametrů na aktuální („point in time“) odhady místo kalibrace na celý hospodářský cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačních parametrech,
- zahrnout informace o budoucím očekávaném vývoji,
- prodloužit parametry úvěrového rizika do několikaletého horizontu.

Co se týče pravděpodobnosti selhání, byly pro každý hlavní segment klientů vyvinuty samostatné křivky pravděpodobnosti selhání do splatnosti založené na kumulované míře selhání, kalibrované tak, aby zohledňovaly co nej přesněji budoucí míru selhání portfolia a informace o jejím očekávaném vývoji.

Míry návratnosti zakotvené v regulačních LGD modelech byly upraveny tak, aby z nich byly odstraněny marže konzervatismu a aby odrážely očekávání budoucího vývoje míry návratnosti.

EAD po dobu trvání aktiv bylo získáno prodloužením jednoletého regulačního nebo manažerského modelu, odstraněním všech marží konzervatismu a vypočítáním dodatečného parametru, který představuje očekávané využití úvěrového rámce.

Očekávaná úvěrová ztráta odvozená z těchto upravených parametrů také zohledňuje makroekonomické předpovědi.

Klíčový aspekt plynoucí z nového modelu stanovení konečné očekávané úvěrové ztráty představuje model přiřazování stupňů, jehož cílem je rozdělit úvěrové transakce mezi stupeň 1 a 2 (stupeň 3 odpovídá znehodnoceným aktivům), kde stupeň 1 zahrnuje především (i) nově vzniklé expozice, (ii) expozice „bez významného snížení úvěrové kvality od prvotního zaúčtování“ nebo (iii) expozice s „nízkým úvěrovým rizikem“ k datu účetní závěrky.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Ve skupině UniCredit hodnocení přiřazení stupně zahrnuje kombinaci relativních a absolutních faktorů. Mezi hlavní faktory patří:

- relativní srovnání mezi pravděpodobnostmi selhání při prvotním zaúčtování a ke každému datu účetní závěrky vypočítaných pomocí interních modelů na úrovni jednotlivé transakce, kde jsou limitní hodnoty nastaveny tak, aby zohledňovaly klíčové proměnné každé transakce, které by mohly ovlivnit očekávání skupiny ohledně změn pravděpodobnosti selhání v čase (např. doba od pořízení, splatnost, míra pravděpodobnosti selhání při pořízení, atd.),
- absolutní faktory jako např. limitní hodnoty vyžadované předpisy (tj. 30 dní po splatnosti),
- další faktory s interní relevancí (např. nové klasifikace do pohledávek s úlevou).

U aktiv představujících dluhové cenné papíry se skupina UniCredit plně v souladu s příslušným standardem rozhodla u cenných papírů investičního stupně aplikovat „výjimku z důvodu nízkého úvěrového rizika“.

Dále bylo upraveno stanovení snížení hodnoty u znehodnocených aktiv v souladu s novým předpisem tak, aby zahrnovalo (i) jednorázové úpravy kolektivně i jednotlivě hodnocených transakcí, zohledňující co nejpřesnější odhad s přihlédnutím k budoucímu očekávanému vývoji (ii) několik scénářů vývoje aplikovaných pro tuto třídu aktiv.

V tomto hodnocení jsou rovněž zvažovány očekávané scénáře prodeje, neboť strategie řízení nesplácených aktiv skupiny UniCredit předpokládá dosažení návratnosti aktiv v selhání také prostřednictvím jejich prodeje.

Při klasifikaci znehodnocených aktiv byla použita současná definice selhání uplatňovaná ve skupině UniCredit, která již zahrnuje některé klíčové principy zakotvené v pokynech pro definici selhání vydaných orgánem EBA, např. hodnocení snížení hodnoty nebo selhání posouzením celkové expozice daného dlužníka (tzv. debtor approach).

Skupina využila možnost neupravovat srovnávací údaje za minulé účetní období uvedenou ve standardu IFRS 9.

V oblasti zajišťovacího účetnictví skupina dále využila možnosti nadále uplatňovat stávající požadavky na zajišťovací účetnictví podle standardu IAS 39.

Níže uvedené dotčené významné účetní dohady a předpoklady odráží nový přístup standardu ke klasifikaci a oceňování finančních aktiv a nový model na snížení hodnoty.

Použití odhadů

Znehodnocení

Aktiva účtována v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření jsou předmětem znehodnocení. Znehodnocení se určuje ve výši jednoleté očekávané úvěrové ztráty v případě aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od okamžiku počátečního zaúčtování, a ve výši celoživotní očekávané ztráty v případě aktiv, u kterých buď došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od okamžiku počátečního zaúčtování, nebo jež jsou úvěrově znehodnocena. Při posuzování znehodnocení je návratnost finančních aktiv hodnocena samostatně při použití nejlepšího možného odhadu budoucích peněžních toků, jejichž získání se předpokládá. Při odhadování těchto toků vedení skupiny posuzuje předpoklady týkající se finanční situace klienta a čisté realizovatelné hodnoty zajištění.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Finanční nástroje

Klasifikace

Skupina klasifikuje finanční aktiva jako nástroje oceňované v naběhlé hodnotě, v reálné hodnotě proti účtům nákladů a výnosů, nebo v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření na základě:

- a) obchodního modelu pro řízení finančních aktiv a současně
- b) charakteristiky smluvních peněžních toků z konkrétního finančního aktiva.

Finanční aktivum se ocení *naběhlou hodnotou*, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- a) finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků, a současně
- b) smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě představují pohledávky za bankami nebo pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry.

Finanční aktivum se ocení *reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření*, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- a) finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, a současně
- b) smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření zahrnují investice do dluhových a majetkových (na základě volby účetní jednotky) instrumentů a některé obchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích.

Finanční aktivum se ocení *reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů*, pokud není oceňováno naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou finanční aktiva k obchodování, finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě a finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě.

V položce „Finanční aktiva k obchodování“ jsou zachyceny nástroje, které skupina drží především za účelem tvorby zisku v krátkodobém horizontu. Mezi tyto nástroje se řadí investice do dluhových a majetkových instrumentů, některé odkoupené pohledávky a deriváty, které nejsou sjednány za účelem zajištění.

V položce „Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě“ jsou finanční aktiva, které jsou oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů na základě nevratné volby účetní jednotky při prvotním zachycení v účetnictví.

Položka „Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě“ zahrnuje majetkové instrumenty a případné dluhové instrumenty, u nichž peněžní toky nepředstavují pouze splátky jistiny a úroků.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě – do této kategorie se zařazují všechny finanční závazky s výjimkou finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů do této kategorie lze zařadit finanční závazek pouze pokud:

- 1) toto rozhodnutí poskytne více relevantních informací, protože:
 - a) vylučuje nebo významně omezuje oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout při oceňování aktiv nebo závazků nebo zaúčtování příslušných zisků a ztrát na jiném základě, nebo
 - b) skupina finančních závazků nebo finančních aktiv a finančních závazků je řízena a její výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty a v souladu se zdokumentovanou strategií řízení rizik nebo investiční strategií a informace o této skupině jsou na tomto základě interně předávány klíčovým řídicím zaměstnancům skupiny.
- 2) smlouva obsahuje jeden nebo více vložených derivátů a hostitelská smlouva není aktivem v působnosti IFRS 9 může skupina zařadit celou hybridní smlouvu do této kategorie kromě případy kdy:
 - a) vložený derivát nemění významně peněžní toky, které by jinak byly smlouvou požadovány, nebo
 - b) při prvním posouzení podobného hybridního nástroje na první pohled patrné, že vyčlenění vloženého derivátu není povoleno.
- 3) převod finančního aktiva nesplňuje podmínky pro odúčtování, v následujících obdobích musí být zaúčtovány všechny náklady vynaložené na finanční závazek.

Pořízení finančních aktiv

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou zachycena v účetnictví skupiny od okamžiku vypořádání obchodu. Od okamžiku sjednání obchodu skupina účtuje o všech změnách reálné hodnoty aktiva a vykazuje tyto změny ve výsledku hospodaření.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření jsou zachycena v účetnictví skupiny od okamžiku vypořádání obchodu. Od okamžiku sjednání obchodu skupina rovněž účtuje o všech změnách reálné hodnoty aktiva a vykazuje tyto změny v ostatním úplném výsledku.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou zachycena v účetnictví skupiny od okamžiku vypořádání obchodu.

Ocenění finančních aktiv

Při prvotním účtování jsou finanční nástroje oceněny reálnou hodnotou, která zahrnuje (v případě finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů) transakční náklady.

Následně jsou všechna finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření oceněna reálnou hodnotou.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou oceněny v amortizované hodnotě zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia a upravené o ztráty z důvodu snížení hodnoty aktiva. Ážia a diskonty, včetně relevantních prvotních transakčních nákladů, jsou součástí pořizovací ceny daného nástroje a jsou rozpouštěny do výnosů resp. nákladů pomocí metody efektivní úrokové míry.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot finančních aktiv k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot aktiv dluhových instrumentů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fond z přecenění finančních aktiv proti úplnému výsledku hospodaření“, vyjma očekávané úvěrové ztráty, jež je vykázána ve výsledku hospodaření jako „Ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv“. V případě prodeje, převodu nebo ztráty kontroly nad těmito finančními aktivy se kumulované zisky nebo ztráty zachycené ve vlastním kapitálu převedou do výsledku hospodaření do položky „Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků“. Úrokový výnos z realizovatelných dluhových cenných papírů je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot aktiv majetkových instrumentů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fond z přecenění finančních aktiv proti úplnému výsledku hospodaření“. Výnosy z přijatých dividend jsou vykázané ve výsledku hospodaření jako „Výnosy z dividend“.

Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků účtovaných v amortizovaných hodnotách jsou zachyceny ve výsledku hospodaření v případě odúčtování finančního aktiva či závazku, v případě snížení jeho hodnoty nebo v důsledku amortizace.

Odúčtování

Finanční aktivum je odúčtováno v případě, kdy skupina ztratí kontrolu nad smluvními právy k peněžním tokům z daného finančního aktiva nebo v případě, že skupina převede finanční aktivum a tento převod splňuje podmínky pro odúčtování. Tato situace může nastat tehdy, pokud práva již byla uplatněna, došlo k jejich promlčení nebo k jejich postoupení skupinou. Finanční závazek je odúčtován v případě, kdy došlo k jeho zániku.

Aktiva oceňovaná proti ostatnímu úplnému výsledku a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, která byla prodána, jsou odúčtována ke dni vypořádání obchodu. Současně s odúčtováním aktiva je zaúčtován vznik pohledávky za kupujícím z titulu prodeje aktiva. Skupina používá takové účetní postupy, které jí umožňují vyčíslit zisk resp. ztrátu z prodeje daného aktiva.

Nástroje držené do splatnosti a úvěry a pohledávky jsou odúčtovány v den splacení, případně v den převodu do jiného portfolia či prodeje.

Ztráty ze snížení hodnoty

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě zahrnují především pohledávky za bankami, pohledávky za klienty a pohledávky z obchodního styku a jsou vykazovány v čisté výši, tj. po zohlednění ztrát ze snížení hodnoty.

Individuální ztráty ze snížení hodnoty upravují účetní hodnotu finančních aktiv v naběhlé hodnotě na jejich zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota finančních aktiv v naběhlé hodnotě se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního nástroje.

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek, u kterých nebyly identifikovány náznaky snížení hodnoty na individuální bázi, snižují účetní hodnotu portfolia úvěrů a půjček se stejnými charakteristikami úvěrového rizika tak, aby odpovídala předpokládané zpětně získatelné hodnotě portfolia ke dni sestavení mezitímních finančních informací. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv se stejnými charakteristikami jsou stanoveny na základě minulých zkušeností s dosaženými ztrátami („historické ztráty“) s přihlédnutím k úvěrovému ratingu a očekávanému makroekonomickému vývoji. Na základě těchto informací je vypočtena očekávaná ztráta na celé účetní období. Tímto konceptem je zabezpečeno vykázání pouze těch ztrát, u kterých je možné předpokládat, že v portfoliích skutečně ke dni mezitímních finančních informací nastanou.

Pokud je úvěr nedobytný, přičemž skupina podnikla všechny právní kroky k vymožení dlužné částky a je možné určit konečnou ztrátu, úvěr je odepsán a ztráta se vykáže ve výsledku hospodaření jako „Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv“. Jakákoliv úhrada přijatá v souvislosti s odepsaným úvěrem je zachycena ve výsledku hospodaření jako „Ostatní provozní výnosy“.

Jestliže v následujícím účetním období dojde ke snížení ztráty ze snížení hodnoty a tento pokles nastane objektivně v důsledku událostí, které nastaly po datu zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty úvěru nebo pohledávky, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty proti účtu „Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek“ ve výsledku hospodaření.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření

Snížení hodnoty dluhových finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření ve výši očekávané úvěrové ztráty je zachyceno ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv“. U majetkových cenných papírů klasifikovaných jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření se ztráty ze snížení hodnoty nevykazují.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují závazky vůči bankám, závazky vůči klientům a vydané dluhové cenné papíry. Tyto závazky jsou při prvotním zachycení oceněny reálnou hodnotou. Po prvotním zaúčtování jsou tyto závazky oceňovány v amortizované hodnotě.

Finanční závazky určené k obchodování

Finanční závazky určené k obchodování jsou nástroje, které skupina drží především za účelem tvorby zisku v krátkodobém horizontu. Mezi tyto nástroje se řadí krátké prodeje a deriváty, které nejsou sjednány za účelem zajištění.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Změny provedené k 1. lednu 2018

Následující tabulka shrnuje změny ve výkazu o finanční situaci v souvislosti s prvotní aplikací IFRS 9.

	31.12.2017 mil. Kč	Re- klasifikace mil. Kč	Změna v ocenění mil. Kč	1.1.2018 mil. Kč
AKTIVA				
Peníze a peněžní prostředky	4 008	-	-	4 008
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti úctům nákladů a výnosů, z toho:	8 115	254	-	8 115
- finanční aktiva k obchodování	8 115	-	-	8 115
- finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě	n/a	254	-	254
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření	n/a	47 268	-	47 268
<i>Realizovatelné cenné papíry (původně podle IAS 39)</i>	47 522	(47 522)	-	n/a
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	596 860	175	(24)	597 011
- pohledávky za bankami	210 188	-	(4)	210 184
- pohledávky za klienty	386 672	175	(20)	386 827
<i>Cenné papíry držené do splatnosti (původně podle IAS 39)</i>	175	(175)	-	n/a
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 441	-	-	4 441
Investice v přidružených společnostech	398	-	-	3 98
Hmotný majetek	4 883	-	-	4 883
Nehmotný majetek	1 940	-	-	1 940
Daňové pohledávky, z toho:	731	-	3	734
- splatná daň	24	-	-	24
- odložená daň	707	-	3	710
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	2	-	-	2
Ostatní aktiva	3 003	-	(1)	3 002
Aktiva celkem	672 078	-	(22)	672 056
ZÁVAZKY				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	574 747	-	-	574 747
- závazky vůči bankám	174 274	-	-	174 274
- závazky vůči klientům	360 473	-	-	360 473
- vydané dluhové cenné papíry	40 000	-	-	40 000
Finanční závazky určené k obchodování	8 199	-	-	8 199
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 876	-	-	4 876
Daňové závazky, z toho:	926	-	(25)	901
- splatná daň	320	-	(22)	298
- odložená daň	606	-	(3)	603
Ostatní pasiva	10 979	-	-	10 979
Rezervy	855	-	129	984
Závazky celkem	600 582	-	104	600 686
VLASTNÍ KAPITÁL				
Základní kapitál	8 755	-	-	8 755
Emisní ážio	3 495	-	-	3 495
Fondy z přecenění	1 874	-	(30)	1 844
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	49 746	-	(96)	49 650
Zisk za účetní období	7 626	-	-	7 626
Vlastní kapitál celkem	71 496	-	(126)	71 370
Závazky a vlastní kapitál celkem	672 078	-	(22)	672 056

Změny finančních aktiv provedené 1. lednu 2018:

22

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Pokladní hotovost	3 853	3 964
Ostatní vklady u centrálních bank	181	44
Celkem	4 034	4 008

Peníze a peněžní prostředky jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako hotovost a rychle likvidní prostředky.

FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ

(a) K obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2018				
Dluhové cenné papíry	2 341	13	-	2 354
Deriváty	30	7 812	1 206	9 048
Celkem	1 371	7 825	1 206	11 402

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2017				
Dluhové cenné papíry	1 228	58	-	1 286
Deriváty	36	3 793	-	6 829
Celkem	1 264	6 851	-	8 115

(ii) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	2 354	1 283
Ostatní	-	3
Celkem	2 354	1 286

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2018				
Dluhové cenné papíry	29 598	8 532	-	38 130
Akcie	-	-	7	7
Celkem	29 598	8 532	7	38 137

Srovnávací údaje k 31. prosinci 2017 představují přehled Realizovatelných finančních aktiv podle IAS 39:

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2017				
Dluhové cenné papíry	38 170	9 092	-	47 262
Akcie	-	-	260	260
Celkem	38 170	9 092	260	47 522

(b) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	6 296	7 501
Vlády a ostatní veřejný sektor	23 745	31 647
Ostatní	8 197	8 114
Akcie		-
Ostatní	7	260
Celkem	38 137	47 522

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2018	Čistá účetní hodnota 2017	Podíl skupiny k 30.6.2018	Podíl skupiny k 31.12.2017
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10.10.2001	0,24	0,24	0,24	20%	20%
Celkem			0,24	0,24	0,24	-	-

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ - POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek

mil. Kč	Stupeň 1 a 2	Stupeň 3	Celkem
30. června 2018			
Běžné účty	43 705	348	44 053
Reverzní repo operace	238	-	238
Hypoteční úvěry	175 769	1 539	177 308
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	8 448	113	8 561
Finanční leasing	21 799	57	21 856
Faktoring	5 990	22	6 012
Dluhové cenné papíry	174	-	174
Ostatní úvěry	141 468	860	142 328
Celkem	397 591	2 939	400 530

Srovnávací údaje k 31. prosinci 2017 představují přehled Pohledávek za klienty podle IAS 39:

mil. Kč	Bez selhání	Se selháním	Celkem
31. prosinci 2017			
Běžné účty (kontokorenty)	36 698	475	37 173
Reverzní repo operace	378	-	378
Rezidentské hypoteční úvěry	94 797	611	95 408
Ostatní hypoteční úvěry	39 200	761	39 961
Leasing	24 189	671	24 860
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	11 400	172	11 572
Faktoring	6 571	116	6 687
Ostatní úvěry	168 905	1 728	170 633
Celkem	382 138	4 534	386 672

Skupina používá definici selhání klienta v souladu s vyhláškou ČNB 163/2014 Sb. resp. nařízením EP a rady EU č. 575/2013, konkrétně se za selhání dlužníka považuje situace, kdy:

- a) dlužník je v prodlení s alespoň jednou splátkou jistiny nebo příslušenství jakéhokoliv svého závazku vůči skupině po dobu delší než 90 dní a/nebo
- b) je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen splatit své závazky včas a v plné výši, aniž by skupina přistoupila k realizaci zajištění.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ - POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(b) Klasifikace pohledávek za klienty a ztráty ze snížení hodnoty

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
30. června 2018			
Stupeň 1	384 406	(1 097)	383 309
Stupeň 2	14 848	(567)	14 281
Stupeň 3	11 589	(8 649)	2 940
Celkem	410 843	(10 313)	400 530

Srovnávací údaje k 31. prosinci 2017 představují přehled Pohledávek za klienty podle IAS 39:

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
31. prosinci 2017				
Standardní	378 765	-	(1 397)	377 368
Sledované	4 935	-	(165)	4 770
Nestandardní	5 643	(2 966)	-	2 677
Pochybné	1 689	(1 041)	-	648
Ztrátové	6 249	(5 040)	-	1 209
Celkem	397 281	(9 047)	(1 562)	386 672

(c) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle sektorů

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Finanční instituce	9 561	6 033
Nefinanční podniky	272 753	265 459
Vlády a ostatní veřejný sektor	3 252	2 712
Fyzické osoby a ostatní	114 964	112 648
Celkem	400 530	386 852

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Běžné účty	333 446	336 392
Termínové vklady	24 330	21 023
Ostatní	5 803	3 058
Celkem	363 579	360 473

(b) Vydané dluhové cenní papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Hypoteční zástavní listy	31 631	35 385
Strukturované dluhopisy	3 714	3 834
Jiné emitované dluhové cenné papíry	535	781
Celkem	35 880	40 000

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	478	503
Soudní spory	78	73
Rezerva na restrukturalizaci	31	100
Ostatní	124	179
Celkem rezervy	711	855

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

REZERVY (poračování)

mil. Kč	Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Rezerva na restruktu- ralizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2018	503	73	100	179	855
Vliv IFRS 9	129	-	-	-	129
Tvorba v průběhu roku	156	8	-	-	164
Použití v průběhu roku	-	-	(67)	(55)	(122)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(310)	(3)	(2)	-	(315)
Celkem k 30. červnu 2018	478	78	31	124	711

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2018 a v první polovině roku 2017 nerozpustila ztrátu ze snížení hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2018 a 2017 nevyplatila dividendu.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA

IFRS 8 Provozní segmenty stanovuje prezentování a reportování provozních segmentů dle výkonnostních kritérií sledovaných osobou, která nese hlavní zodpovědnost za provozní rozhodnutí. V případě skupiny je touto osobou představenstvo banky.

Skupina primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: retailové a privátní bankovníctví, firemní a investiční bankovníctví a ostatní. Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení skupiny. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů.

Retailové a privátní bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – úvěry, hypotéky, vedení účtů, služby platebního styku včetně platebních karet, spořicí a termínované účty, investiční poradenství.

Firemní a investiční bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – poskytování bankovních služeb firmám a vládním institucím – úvěry, bankovní záruky, vedení účtů, služby platebního styku, otevírání dokumentárních akreditivů, termínované vklady, operace s deriváty a zahraničními měnami, operace na kapitálovém trhu včetně úpisu akcií klientů, investiční poradenství a poradenství v oblasti akvizic a fúzí.

Ostatní služby – služby, které nejsou součástí výše uvedených kategorií.

mil. Kč	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2018				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 703	4 170	828	6 701
Ostatní čisté výnosy	878	2 667	92	3 637
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(72)	(412)	(60)	(544)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(108)	(348)	(20)	(476)
Náklady segmentu	(1 839)	(2 164)	(16)	(4 019)
Zisk před zdaněním	562	3 913	824	5 299
Daň z příjmů			(1 008)	(1 008)
Výsledek segmentu	562	3 913	(184)	4 291
Aktiva podle segmentů	128 006	659 085	12 023	799 114
Cizí zdroje podle segmentů	168 714	522 830	36 417	727 961

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by tvořili více než 10% výnosů skupiny.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračování)

mil. Kč	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2017				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 402	3 619	384	5 405
Ostatní čisté výnosy	1 009	3 019	302	4 330
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(51)	(417)	(37)	(505)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	216	249	(155)	310
Náklady segmentu	(2 180)	(2 146)	49	(4 277)
Zisk před zdaněním	396	4 324	543	5 263
Daň z příjmů	-	-	(1 026)	(1 026)
Výsledek segmentu	396	4 324	(483)	4 237
Aktiva podle segmentů	116 649	615 311	12 162	744 122
Cizí zdroje podle segmentů	154 680	472 978	47 007	674 665

(a) Informace o zeměpisných oblastech

mil. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
K 30. červnu 2018			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 289	1 413	6 702
Ostatní čisté výnosy	2 726	937	3 663
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(384)	(187)	(571)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(281)	(195)	(476)
Náklady segmentu	(2 907)	(1 112)	(4 019)
Zisk před zdaněním	4 443	856	5 299
Daň z příjmů	(850)	(158)	(1 008)
Výsledek segmentu			
Aktiva podle segmentů	660 252	138 862	799 114
Cizí zdroje podle segmentů	623 433	104 528	727 961

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračování)

mil. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
K 30. červnu 2017			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	3 938	1 467	5 405
Ostatní čisté výnosy	3 287	1 043	4 330
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(310)	(195)	(505)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	274	36	310
Náklady segmentu	(3 095)	(1 182)	(4 277)
Zisk před zdaněním	4 094	1 169	5 263
Daň z příjmů	(782)	(244)	(1 026)
Výsledek segmentu	3 312	925	4 237
Aktiva podle segmentů	603 608	140 514	744 122
Cizí zdroje podle segmentů	565 889	108 776	674 665

PODMÍNĚNÁ AKTIVA A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

V rámci obvyklých obchodních transakcí skupina vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci rozvahy skupiny, a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

Podmíněné závazky

Soudní spory

Skupina k 30. červnu 2018 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla skupina vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

Mezi nejvýznamnější podmíněné závazky patří hodnoty nečerpaných úvěrových příslibů. Přísliby úvěrů vydané skupinou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Přísliby odvolatelné jsou skupinou vydané přísliby úvěrů či záruk, které skupina může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné přísliby představují závazek skupiny k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli skupiny.

Závazky z finančních záruk představují neodvolatelná potvrzení, že skupina provede platby v případě, že budou splněny podmínky definované v záruční listině. Tato potvrzení nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim skupina vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

PODMÍNĚNÁ AKTIVA A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY (pokračování)

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům.

Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 30. červnu 2018 činila celková částka těchto rezerv 632 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 503 mil. Kč).

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Akreditivy a finanční záruky	38 014	39 636
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	113 188	113 165
Celkem	151 202	152 801

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřské společnosti a sesterské společnosti v rámci skupiny UniCredit, dceřiné a přidružené společnosti, dále členové představenstva a vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila program majetkové účasti zaměstnanců UniCredit Group, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie skupiny UniCredit se slevou ve formě slevových akcií. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje po dobu vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že zaměstnanec ukončí svůj pracovní poměr ve skupině nebo prodá investiční akcie před koncem vázacího období. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině, které jsou zapojeny do programu a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(a) Transakce s mateřskou společností

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Aktiva		
Finanční aktiva k obchodování	449	12
Pohledávky za bankami	6 384	145
Fin. aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření	782	1 814
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	667	-
Celkem	8 282	1 971

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Závazky		
Závazky vůči bankám	121 081	112 590
Finanční závazky určené k obchodování	207	-
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 319	-
Celkem	122 607	112 590

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	339	273
Neodvolatelné úvěrové rámce	104	96
Celkem	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 poplatků a provizí	-	2
Náklady na poplatky a provize	-	(25)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	272	-
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	2	-
Správní náklady	(11)	(15)
Celkem	417	(26)

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(b) Transakce se členy klíčového vedení

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Aktiva		
Pohledávky za klienty	105	106
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	6	-
Ostatní členové vedení	99	106
Celkem	105	106
Závazky		
Závazky vůči klientům	253	225
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	136	120
Ostatní členové vedení	117	105
Celkem	253	225
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	4	13
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	3	12
Celkem	4	13

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)**TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)****(c) Transakce s ostatními spřízněnými osobami**

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Aktiva		
Finanční aktiva k obchodování	1 211	1 626
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 211	1 247
Pohledávky za bankami	2 331	5 360
z toho:		
UniCredit Bank AG	686	256
UniCredit Bank Austria AG	328	732
Yapi ve Kredi Bankasi AS	1 029	4 102
UniCredit Bank Hungary Zrt.	164	70
AO UniCredit Bank	54	142
Pohledávky za klienty	702	766
z toho:		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	414	407
UCTAM SVK, s.r.o.	288	265
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 394	1 883
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 394	1 274
Celkem	6 638	9 635

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Závazky		
Závazky vůči bankám	128 626	27 373
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	9	-
UniCredit Bank Austria AG	101 834	25 869
UniCredit Bank AG	26 627	1 431
UniCredit Bank Hungary Zrt.	82	32
Závazky vůči klientům	416	361
z toho:		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	105	122
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	93	59
Finanční závazky určené k obchodování	2 444	1 801
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 444	1 625
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 179	2 010
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 179	1 211
Celkem	132 665	31 545

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

mil. Kč	30.6.2018	31.12.2017
Podrozvahové 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
Neodvolatelné úvěrové rámce	307	164
z toho:		
UniCredit Bank AG	43	102
Celkem	1 426	1 415
mil. Kč	1.1.-30.6.2018	1.1.-30.6.2017
Úrokové a podobné výnosy	542	160
z toho:		
UniCredit Bank AG	321	111
Yapi ve Kredi Bankasi AS	19	31
UniCredit Bank Austria AG	194	10
Úrokové a podobné náklady	(75)	40
z toho:		
UniCredit Bank AG	(1)	10
UniCredit Bank Austria AG	(69)	30
Výnosy z poplatků a provizí	37	39
z toho:		
UniCredit Bank AG	28	11
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	-
UniCredit Bank Austria AG	7	10
Náklady na poplatky a provize	(10)	(3)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(1)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(1 682)	297
z toho:		
UniCredit Bank AG	(1 629)	123
UniCredit Bank Austria AG	(53)	172
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	10	150
z toho:		
UniCredit Bank AG	11	148
Všeobecné správní náklady	(620)	(726)
z toho:		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(622)	(726)
Celkem	(1 798)	(43)

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Vedení skupiny nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu mezitímní účetní závěrky skupiny.

4. Prohlášení oprávněných osob emitenta

Tato pololetní zpráva podle našeho nejlepšího vědomí podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku.

V Praze dne 30. září 2018



Aleš Barabas

člen představenstva



Ljubiša Tešić

člen představenstva