

Pololetní zpráva 2019

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 25. září 2019

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 banky
2. Očekávaný vývoj
3. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka dle IFRS
4. Prohlášení oprávněných osob

1. Komentář k finančním výsledkům banky

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (dále jen „skupina“) zvýšila meziroční výsledek hospodaření o 13,96 % ve srovnání s pololetními výsledky loňského roku, a to z 4 291 mil. Kč k 30. červnu 2018 na 4 890 mil. Kč k 30. červnu 2019. Velmi dobré výsledky jsou v oblasti čistých úrokových výnosů a daří se úspěšně řídit i správné náklady.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy vzrostly ve srovnání s první polovinou roku 2018 o 7,09 % na 7 176 mil. Kč (6 701 mil. Kč k 30. červnu 2018). Tento dobrý 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 1 972 milionů Kč (k 30. červnu 2018: 1 923 mil. Kč), což představuje 2,55% růst.

Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků vzrostl na 305 mil. Kč (hodnota k 30. červnu 2018 byla 169 mil. Kč).

Zisk z obchodování vzrostl o 5,25 % z 1 104 mil. Kč k 30. červnu 2018 na 1 162 mil. Kč k 30. červnu 2019.

Provozní výnosy dosáhly 10 751 mil. Kč a vzrostly tak o 7,88 % oproti 9 966 mil. Kč k 30. červnu 2018, což reflektuje strategii skupiny na růst klientské základny, vyšší objemy a počet transakcí.

Správné náklady byly vykázány ve výši 3 689 mil. Kč (k 30. červnu 2018: 4 019 mil. Kč), což představuje meziroční pokles o 8,21%. Hlavním kontributorem tohoto poklesu byl nižší příspěvek do Rezolučního Fondu v roce 2019 o 212,1 mil. Kč.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek vzrostly meziročně ze 631 mil. Kč k 30. červnu 2018 na 877 mil. Kč k 30. červnu 2019.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 30. červnu 2019 výše 869,0 mld. Kč, což představuje nárůst o 29,39 % ve srovnání s koncem roku 2018, kdy byla velikost bilanční sumy 671,6 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od konce roku 2018 vzrostla o 5,48 % z 10,0 mld. Kč na 10,6 mld. Kč.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření klesly o 8,14 % na 26,8 mld. Kč (ke konci roku 2018 byla tato hodnota 29,1 mld. Kč). Pokles objemu těchto cenných papírů byl způsoben prodejem částí českých státních dluhopisů.

Pohledávky za klienty vzrostly o 1,32 % na celkových 417,5 mld. Kč oproti stavu ke konci roku 2018 (412,0 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.

Pohledávky za bankami ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2018 vzrostly o 95,26 % (390,6 mld. Kč k 30. červnu 2019 oproti 200,1 mld. Kč ke konci roku 2018), a to především díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Nárůst hodnoty hmotného majetku a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16 z 4 749 mil. Kč k 31. prosinci 2018 na 6 650 mil. Kč k 30. červnu 2019 je způsoben především implementací nového mezinárodního účetního standardu IFRS 16 (Leasingy) od 1. ledna 2019.

Nárůst hodnoty nehmotného majetku z 2 179 mil. Kč k 31. prosinci 2018 na 2 212 mil. Kč k 30. červnu 2019. Tento nárůst nehmotného majetku představuje aktivaci majetku spojenou se společnou IT architekturou českých a slovenských entit v rámci skupiny.

Závazky

Závazky vůči bankám k polovině roku 2019 vzrostly o 14,19 % z 172,2 mld. Kč ke konci roku 2018 na 196,6 mld. Kč k polovině roku 2019. Zde je růst způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Závazky vůči klientům vzrostly ve srovnání s koncem roku 2018 o 44,31 % na celkových 540,8 mld. Kč. (z 374,7 mld. Kč k 31. prosinci 2018). Růst je způsoben především nárůstem závazků z repo operací a nárůstem termínovaných depozit s entitami veřejného sektoru.

Vydané dluhové cenné papíry poklesly o 6,15 % na celkových 21,4 mld. Kč (z 22,8 mld. Kč k 31. prosinci 2018).

Skupina vyhledává především levné formy financování svých aktivit na straně aktiv, což vede k růstu závazků vůči bankám. Klientská depozitní základna (běžné účty a termínové vklady) rostla 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 2019 74,3 mld. Kč, což představuje pokles o 1,4 mld. Kč ve srovnání s koncem roku 2018, a to z důvodu, že skupina v letošním roce vyplatila dividendu 6,1 mld. Kč ze zisku roku 2018.

2. Očekávaný vývoj v roce 2019

Skupina zaznamená další úspěšný rok, přičemž dosáhne v druhé, stejně jako v první, polovině roku 2019 meziročního zvýšení čistého zisku. Pozitivní vývoj je a bude tažen hlavně růstem výnosů, které meziročně rostou ve všech kategoriích, především však v čistých úrokových výnosech a výnosech z obchodování.

Růst klientských úvěrů a klientských vkladů se projevil a projeví v meziročním nárůstu čistých úrokových výnosů, na který má pozitivní vliv i prostřední zvyšujících se úrokových sazeb. Klientské úvěry a depozita rostou meziročně v retailovém a korporátním bankovníctví a také v leasingu, přičemž skupina nadále roste v počtech klientů ve všech segmentech.

Provozní náklady meziročně stoupají vlivem zvyšujících se personálních nákladů v souladu s makroekonomickým prostředím. Naproti tomu nepersonální náklady a odpisy meziročně klesají díky úspěšné optimalizaci a realizaci aktivit v rámci programu Transform 2019 skupiny UniCredit. Díky rostoucím výnosům a efektivnímu řízení nákladů se meziročně zlepšuje ukazatel poměru nákladů k výnosům. Tento trend bude pokračovat i v druhé polovině roku 2019.

Mírné zpomalení tempa růstu ekonomik se projevuje mírně vyšší potřebou tvorby opravných položek k úvěrům; ukazatel nákladů na riziko však zůstává a zůstane na historicky nízkých hodnotách.

Za hlavní riziko ovlivňující profitabilitu banky především na straně výnosů lze označit prostředí nízkých eurových úrokových sazeb. Na straně nákladů bude nadále přetrvávat tlak na personální náklady vlivem nízké nezaměstnanosti, vysoké konkurence na trhu práce a tlaku na růst mezd a zaměstnaneckých benefitů. Kromě toho signály naznačující zpomalování ekonomického růstu zvyšují tlak na náklady na riziko stejně jako i nejistota v globálním vývoji, ať už vlivem Brexitu nebo zaváděním obchodních cel v mezinárodním obchodě. ČNB také dále provádí zpřísnění makro-obežetnostní politiky, přičemž od 1. července 2019 došlo ke zvýšení proticyklického kapitálového požadavku o 25 bazických bodů na 1,50 %. Proticyklický kapitálový požadavek se dále zvýší od 1. ledna 2020 a od 1. července 2020, pokaždé o 25 bazických bodů.

Dlouhodobě udržitelný růst je postaven na zvyšování počtů klientů především v retailovém bankovníctví a v segmentu malých a středních firem, přičemž i rok 2019 potvrdí úspěšné směřování skupiny. Pozitivní vývoj se projevuje dalším zlepšováním návratnosti kapitálu a ostatních ukazatelů výkonosti.

3. Mezitímní účetní závěrka dle IFRS (konsolidovaná)

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

	30.6.2019 mil. Kč	31.12.2018 mil. Kč
AKTIVA		
Peníze a peněžní prostředky	4 336	4 842
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	10 569	10 020
- určená k obchodování	10 119	9 674
- jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě	450	346
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření	26 812	29 188
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě, z toho:	808 138	612 101
- pohledávky za bankami	390 643	200 065
- pohledávky za klienty	417 495	412 036
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 834	5 636
Investice v přidružených společnostech	339	332
Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16	6 650	4 749
Nehmotný majetek	2 212	2 179
Daňové pohledávky, z toho:	739	889
- splatná daň	66	57
- odložená daň	673	832
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	14	-
Ostatní aktiva	1 388	1 679
Aktiva celkem	869 031	671 615
ZÁVAZKY		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě, z toho:	758 795	569 736
- závazky vůči bankám	196 575	172 151
- závazky vůči klientům	540 784	374 745
- vydané dluhové cenné papíry	21 436	22 840
Finanční závazky určené k obchodování	10 250	8 714
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	7 099	5 657
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	1 562	608
Daňové závazky, z toho:	1 320	1 108
- splatná daň	557	406
- odložená daň	763	702
Ostatní pasiva	14 709	8 733
Rezervy	1 042	1 320
Závazky celkem	794 777	595 876
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	648	912
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	56 466	53 530
Zisk za účetní období	4 890	9 047
Vlastní kapitál celkem	74 254	75 739
Závazky a vlastní kapitál celkem	869 031	671 615

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU

	1.1. - 30.6.2019 mil. Kč	1.1. - 30.6.2018 mil. Kč
Úrokové výnosy	9 324	7 151
Úrokové náklady	(2 148)	(450)
Čisté úrokové výnosy	7 176	6 701
Výnosy z poplatků a provizí	2 609	2 468
Náklady na poplatky a provize	(637)	(545)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 972	1 923
Výnosy z dividend	1	1
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	1 162	1 104
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	28	(5)
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	305	169
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	107	73
Provozní výnosy	10 751	9 966
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	(877)	(631)
Správní náklady	(3 689)	(4 019)
Tvorba a rozpuštění rezerv	232	155
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku	(524)	(415)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(205)	(129)
Ostatní provozní výnosy a náklady	362	344
Provozní náklady	(3 824)	(4 064)
Zisk/ztráta z majetkových účastí v přidružených společnostech	37	28
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv	1	-
Výsledek hospodaření před zdaněním	6 088	5 299
Daň z příjmů	(1 198)	(1 008)
Výsledek hospodaření po zdanění	4 890	4 291
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:	13	(601)
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku	13	(601)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření	-	-
Fond z přecenění finančních aktiv proti úplnému výsledku hospodaření:	(131)	(448)
Změna přecenění vykázaná v ostatním úplném výsledku	66	(362)
Přecenění převedené do výsledku hospodaření	(197)	(86)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	(146)	248
Ostatní úplný výsledek	(264)	(800)
Celkový úplný výsledek	4 626	3 491

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

	1.1. - 30.6.2019 mil. Kč	1.1. - 30.6.2018 mil. Kč
Zisk po zdanění	4 890	4 291
<i>Úpravy o nepeněžní operace:</i>		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	631	465
Přecenění cenných papírů a derivátů	(537)	2 360
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	8	(119)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a aktiv z práva k užívání dle IFRS 16	729	544
Zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření	217	113
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	(1)	-
Daně	1 198	1 008
Ostatní nepeněžní změny	(977)	(1 541)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	6 158	7 121
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	808	(4 920)
Pohledávky za bankami	(190 665)	(115 712)
Úvěry a pohledávky za klienty	(7 608)	(13 389)
Ostatní aktiva	291	(4)
Závazky vůči bankám	24 488	121 445
Závazky vůči klientům	165 984	3 101
Ostatní pasiva	6 004	2 875
Placená daň z příjmů	(837)	(756)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	4 623	(239)
Změna stavu fin. aktiv v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření a ostatních finančních aktiv	2 345	5 222
Nákup dceřiné společnosti	-	-
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	505	490
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(223)	(1 373)
Přijaté dividendy	1	1
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	2 628	4 340
Vyplacené dividendy	(6 070)	-
Vydané dluhové cenné papíry	(1 490)	(4 075)
Peněžní platby za závazek z pronájmu dle IFRS 16	(197)	n/a
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(7 757)	(4 075)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	4 842	4 008
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	4 623	(239)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	2 628	4 340
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(7 757)	(4 075)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	4 336	4 034
Přijaté úroky	8 836	7 444
Placené úroky	(1 579)	(800)

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.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění fin. aktiv proti úplnému výsl. hospodaření	Kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Nerozdělený zisk a rezervní fondy ost. kap. fondy	Kurzové rozdíly z konsolidace	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
Zůstatek k 31. prosinci 2017	8 755	3 495	539	1 555	5 217	(99)	33 017	7 626	71 496
Přechod na IFRS				(30)			(96)		(126)
Zůstatek k 1. lednu 2018	8 755	3 495	539	1 525	5 217	(99)	32 921	7 626	71 370
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům									
Rozdělení zisku za rok 2017					812		6 814	(7 626)	-
Dividenda							(3 732)		(3 732)
Ostatní							(6)		(6)
Dopad konsolidace						32	(2)		30
Celkový úplný výsledek								4 291	4 291
Výsledek hospodaření po zdanění za období									
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
Odloužená 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			-						-
Odloužená daň			140						140
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky							248		248
Celkový úplný výsledek za období			(601)	(477)					(830)
Zůstatek k 30. červnu 2018	8 755	3 495	(62)	1 078	5 217	(67)	35 995	4 291	71 153

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění zajišťovac. instrumentů	Fin. aktiv proti úplnému výsl. hospodaření	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 2018	8 755	3 495	203	828	(119)	5 240	12 423	(88)	35 955	9 047	75 739
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníků											
Rozdělení zisku za rok 2018						9	817		8 221 (6 070)	(9 047)	- (6 070)
Dividenda											(5)
Ostatní								(17)	(5) (19)		(36)
Dopad konsolidace											
Celkový úplný výsledek										4 890	4 890
Výsledek hospodaření po zdanění za období											
Ostatní úplný výsledek											
Změna přecenění finančních aktiv proti úplnému výsledku hospodaření											
Změna přecenění vykázaná v ostatním úplném výsledku				96 (208) (19)							
Přecenění převedené do výsledku hospodaření											
Odloužená daň											
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků											
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			14								
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			- (1)								
Odloužená daň											
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky									(146)		
Celkový úplný výsledek za období											
Zůstatek k 30. červnu 2019	8 755	3 495	216	697	(265)	5 249	13 240	(105)	38 082	4 890	74 254

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 2019 následující společnosti:

Název společnosti	Činnost společnosti	Sídlo	Vlastník	Podíl skupiny	Metoda konsolidace
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Factoring	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 2018. 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 2018.

Od 1. ledna 2019 skupina implementovala nový standard IFRS 16 *Leasingy*, který mění současné mezinárodní účetní zásady a interpretace o leasingu a zejména IAS 17.

Standard IFRS 16

IFRS 16 zavedl novou definici leasingu a potvrdil současné rozdělení na dva typy leasingů (operativní a finanční) s ohledem na postup účtování, který používá pronajímatel. Pro postup účtování používaný nájemcem účetní standard stanovuje, že se všechny typy leasingu vykazují jako aktivum představující právo k užívání podkladového aktiva (dále jen „aktivum z práva k užívání dle IFRS 16“) a zároveň jako závazek zohledňující budoucí platby v souladu s leasingovou smlouvou (dále jen „závazek z pronájmu dle IFRS 16“).

Skupina se rozhodla, že v souladu se standardem IFRS 16 nebude přepočítávat srovnávací údaje za účetní období před 1. lednem 2019 a pro účely prvotního zaúčtování k 1. lednu 2019 zaúčtovala hodnotu aktiva z práva k užívání dle IFRS 16 ve výši odpovídající závazku z pronájmu dle IFRS 16.

Dopad implementace účetního standardu IFRS16 byl k 1. lednu 2019 ve výši 2 213 mil. Kč představující aktivum z práva k užívání dle IFRS 16 a 2 297 mil. Kč představující závazek z pronájmu dle IFRS 16.

Rozdílná výše hodnoty práva k užívání dle IFRS 16 a závazku z pronájmu dle IFRS 16 je zejména způsobena odúčtováním výdajů příštích období ve vztahu k ekonomickému nájmu týkající se vybraných nájemních smluv a tak snížením hodnoty aktiva z práva k užívání dle IFRS 16.

Závazky z pronájmu dle IFRS 16 k 1. lednu 2019 byly vypočteny jako současná hodnota zbývajících leasingových splátek diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou („incremental borrowing rate“) k 1. lednu 2019. Vážená průměrná přírůstková výpůjční úroková sazba byla k 1. lednu 2019 1,00%.

Níže uvedená dotčená důležitá účetní metoda odráží nový přístup standardu pro postup účtování používaný nájemcem.

Přijatý leasing

Všechny typy přijatého leasingu se vykazují jako aktivum z práva k užívání dle IFRS 16 a zároveň jako závazek z pronájmu dle IFRS 16. Při prvotním zaúčtování se takové aktivum a takový závazek oceňuje na základě peněžních toků plynoucích z leasingové smlouvy.

Skupina v souladu s účetním standardem IFRS 16 neaplikuje daný účetní standard na leasing nehmotných aktiv, krátkodobých pronájmů kratších než 12 měsíců a na pronájmy s nízkou hodnotou podkladových aktiv.

Za účelem výpočtu závazku z pronájmu a souvisejícího majetku na základě práva k užívání Skupina provádí diskontování budoucích leasingových splátek přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou („incremental borrowing rate“). Ta je určena na základě nákladů na financování závazků obdobného trvání a podobného zajištění tomu, které je obsaženo v nájemní smlouvě.

Budoucí leasingové splátky k diskontování jsou stanoveny na základě smluvních ujednání a bez DPH, protože povinnost zaplatit takovou daň začíná v okamžiku vystavení faktury pronajímatelem a nikoliv ke dni zahájení leasingové smlouvy.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

ÚČETNÍ METODY (pokračování)

Pro stanovení doby trvání nájmu je třeba vzít v úvahu nevypověditelné období stanovené ve smlouvě, ve kterém je nájemce oprávněn užívat podkladové aktivum, přičemž se rovněž zohlední možnosti případného prodloužení, pokud je nájemce přiměřeně jistý, že možnost prodloužení využije.

Zejména pokud jde o smlouvy, které umožňují prodloužení nájemní smlouvy po uplynutí prvního období bez nutnosti explicitně vyjádřit záměr toto prodloužení využít, je lhůta určena s ohledem na faktory jako délka prvního období, existence plánů změny využití/opuštění majetku a jakékoli jiné okolnosti, které mají vliv na přiměřenou jistotu prodloužení nájemní smlouvy.

Hodnota aktiva z práva k užívání dle IFRS 16 obsahuje kromě současné hodnoty leasingových splátek také počáteční přímé náklady spojené s leasingem a jakékoli jiné náklady nutné k rozebrání/odstranění podkladového aktiva na konci smlouvy.

Hodnota aktiva z práva k užívání dle IFRS 16 je zahrnuta do hmotného majetku, hodnota závazku z pronájmu dle IFRS 16 je zahrnuta do hodnoty finančních závazků v naběhlé hodnotě. Závazky z pronájmu představují k 30. červnu 2019 pouze závazky vůči klientům.

Po prvotním zaúčtování bude aktivum z práva k užívání dle IFRS 16 oceňováno na základě předpokladů stanovených pro hmotná aktiva za použití nákladového modelu bez oprávek a případných kumulovaných ztrát ze snížení hodnoty. Doba odepisování práva k užívání podkladového aktiva odpovídá stanovené době trvání nájmu.

Změny provedené k 1. lednu 2019

Následující tabulky shrnují změny ve výkazu o finanční situaci v souvislosti s prvotní aplikací IFRS 16.

Odsouhlasení závazků z operativního leasingu uvedených v příloze konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2018 a závazků z pronájmu dle IFRS 16 k 1. lednu 2019	
Závazky z operativního leasingu uvedené v příloze konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2018	1 455
Současná hodnota závazků z operativního leasingu diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou 1,00%	1 424
(minus): krátkodobé pronájmy účtované rovnoměrně v rámci ostatních provozní nákladů	(13)
plus: úpravy hodnot vzhledem k odlišnému přístupu k možnosti případného prodloužení	886
Závazek z pronájmu dle IFRS 16 k 1. lednu 2019	2 297
Dopad implementace IFRS 16 k 1. lednu 2019 na konsolidovaný výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2018 (zvýšení/(snížení) níže uvedených položek)	
Aktiva	
Aktivum z práva k užívání dle IFRS 16 v rámci položky „Hmotný majetek a aktiva z práva k užívání dle IFRS 16“	2 213
Náklady příštích období v rámci položky „Ostatní aktiva“	(17)
Závazky	
Závazek z pronájmu dle IFRS 16 v rámci položky „Finanční závazky v naběhlé hodnotě – závazky vůči klientům“	2 297
Výdaje příštích období v rámci položky „Ostatní pasiva“	(101)
Čistý dopad na Vlastní kapitál	-

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Pokladní hotovost	4 140	4 601
Ostatní vklady u centrálních bank	196	241
Celkem	4 336	4 842

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 2019				
Dluhové cenné papíry	1 981	-	-	1 981
Deriváty	33	8 030	75	8 138
Celkem	2 014	8 030	75	10 119

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2018				
Dluhové cenné papíry	1 246	-	990	2 236
Deriváty	30	6 067	1 341	7 438
Celkem	1 276	6 067	2 331	9 674

(ii) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	1 981	1 246
Ostatní	-	990
Celkem	1 981	2 236

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNE 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 2019				
Dluhové cenné papíry	22 672	4 070	64	26 806
Akcie	-	-	6	6
Celkem	22 672	4 070	70	26 812
31. prosince 2018				
Dluhové cenné papíry	24 889	4 229	64	29 182
Akcie	-	-	6	6
Celkem	24 889	4 229	70	29 188

(b) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	765	909
Vlády a ostatní veřejný sektor	18 869	21 244
Ostatní	7 172	7 029
Akcie		
Ostatní	6	6
Celkem	26 812	29 188

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2019	Čistá účetní hodnota 2018	Podíl skupiny k 30.6.2019	Podíl skupiny k 31.12.2018
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	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
30. června 2019				
Běžné účty	36 492	4 710	397	41 599
Reverzní repo operace	-	-	-	-
Hypoteční úvěry	191 513	7 263	1 400	200 176
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	8 497	726	127	9 350
Finanční leasing	21 263	1 732	338	23 333
Faktoring	4 855	930	40	5 825
Dluhové cenné papíry	-	-	-	-
Ostatní úvěry	130 158	6 385	669	137 212
Celkem	392 778	21 746	2 971	417 495

mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
31. prosince 2018				
Běžné účty	35 620	4 062	418	40 100
Reverzní repo operace	-	-	-	-
Hypoteční úvěry	175 968	6 512	1 431	183 911
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	8 173	657	122	8 952
Finanční leasing	20 845	666	346	21 857
Faktoring	6 285	11	24	6 320
Dluhové cenné papíry	177	-	-	177
Ostatní úvěry	144 443	5 729	547	150 719
Celkem	391 511	17 637	2 888	412 036

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 2019			
Stupeň 1	393 889	(1 111)	392 778
Stupeň 2	22 526	(780)	21 746
Stupeň 3	10 796	(7 825)	2 971
Celkem	427 211	(9 716)	417 495

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty ze snížení hodnoty	Čistá hodnota
31. prosince 2018			
Stupeň 1	392 648	(1 137)	391 511
Stupeň 2	18 255	(618)	17 637
Stupeň 3	11 282	(8 394)	2 888
Celkem	422 185	(10 149)	412 036

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

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Finanční instituce	10 965	8 253
Nefinanční podniky	278 701	280 141
Vlády a ostatní veřejný sektor	3 676	3 859
Fyzické osoby a ostatní	124 153	119 783
Celkem	417 495	412 036

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Běžné účty	345 826	350 294
Termínové vklady	35 013	20 841
Repo operace	86 533	-
Ostatní	71 261	3 610
Závazek z pronájmu dle IFRS 16	2 151	n/a
Celkem	540 784	374 745

(b) Vydané dluhové cenní papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Hypoteční zástavní listy	17 572	18 677
Strukturované dluhopisy	3 748	3 918
Jiné emitované dluhové cenné papíry	116	245
Celkem	21 436	22 840

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	876	1 118
- Stupeň 1	111	146
- Stupeň 2	55	43
- Stupeň 3	710	929
Soudní spory	73	70
Rezerva na restrukturalizaci	8	12
Ostatní	85	120
Celkem rezervy	1 042	1 320

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 2019	1 118	70	12	120	1 320
Tvorba v průběhu roku	352	19	-	8	379
Použití v průběhu roku	-	(10)	(1)	(35)	(46)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(594)	(6)	(3)	(8)	(611)
Celkem k 30. červnu 2019	876	73	8	85	1 042

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2019 a v první polovině roku 2018 nerozpustila ztrátu ze snížení hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2018 nevyplatila dividendu.

Skupina v první polovině roku 2019 vyplatila dividendu ve výši 6 070 mil. Kč.

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.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

mil. Kč	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasing	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2019				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 820	4 646	711	7 177
Ostatní čisté výnosy	929	2 363	681	3 973
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(293)	(261)	(175)	(729)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(136)	(519)	10	(645)
Náklady segmentu	(1 722)	(2 206)	240	(3 688)
Zisk před zdaněním	598	4 023	1 467	6 088
Daň z příjmů			(1 198)	(1 198)
Výsledek segmentu	598	4 023	269	4 890
Aktiva podle segmentů	141 014	716 773	11 244	869 031
Cizí zdroje podle segmentů	243 375	528 942	22 460	794 777

mil. Kč	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasing	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2018				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 703	4 170	828	6 701
Ostatní čisté výnosy	878	2 695	90	3 663
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(72)	(440)	(59)	(571)
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)

(b) Informace o zeměpisných oblastech

mil. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Celkem
K 30. červnu 2019			
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	5 828	1 349	7 177
Ostatní čisté výnosy	2 976	997	3 973
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(496)	(233)	(729)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(774)	129	(645)
Náklady segmentu	(2 675)	(1 013)	(3 688)
Zisk před zdaněním	4 859	1 229	6 088
Daň z příjmů	(878)	(320)	(1 198)
Výsledek segmentu	3 981	909	4 890
Aktiva podle segmentů	740 280	128 751	869 031
Cizí zdroje podle segmentů	683 187	111 590	794 777

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	3 593	698	4 291
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)

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 2019 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.

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 2019 činila celková částka těchto rezerv 878 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 1 118 mil. Kč).

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Akreditivy a finanční záruky	41 808	40 255
- Stupeň 1	40 798	38 920
- Stupeň 2	829	1 164
- Stupeň 3	181	171
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	138 995	119 720
- Stupeň 1	134 256	116 046
- Stupeň 2	4 463	3 277
- Stupeň 3	276	397
Celkem	180 803	159 975

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

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	30.6.2019	31.12.2018
Aktiva		
Pohledávky za bankami	1 517	2 474
Finanční aktiva k obchodování	536	598
Fin. aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření	765	774
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 195	996
Celkem	4 013	4 842

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Závazky		
Závazky vůči bankám	91 174	123 403
Finanční závazky určené k obchodování	357	312
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	923	859
Celkem	92 454	124 574

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	1 435	963
Neodvolatelné úvěrové rámce	96	132
Celkem	1 531	1 095

mil. Kč	1.1.-30.6.2019	1.1.-30.6.2018
Úrokové a podobné výnosy	149	174
Úrokové a podobné náklady	(95)	(20)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	783	272
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(3)	2
Správní náklady	4	(9)
Celkem	838	419

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(b) Transakce se členy klíčového vedení

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Aktiva		
Pohledávky za klienty	98	98
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	9	8
Ostatní členové vedení	89	90
Celkem	98	98
Závazky		
Závazky vůči klientům	198	223
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	84	113
Ostatní členové vedení	114	109
Celkem	198	223
Podrozvahové položky		
Neodvolatelné úvěrové rámce	8	4
<i>z toho:</i>		
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	7	3
Celkem	8	4

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

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Aktiva		
Finanční aktiva k obchodování	1 457	1 020
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 457	1 020
Pohledávky za bankami	719	991
z toho:		
UniCredit Bank AG	321	823
UniCredit Bank Austria AG	321	95
Yapi ve Kredi Bankasi AS	39	31
UniCredit Bank Hungary Zrt.	14	6
AO UniCredit Bank	9	20
Pohledávky za klienty	749	724
z toho:		
UCTAM Czech Republic s.r.o.	399	404
UCTAM SVK, s.r.o.	350	320
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 955	1 915
z toho:		
UniCredit Bank AG	3 955	1 915
Celkem	6 880	4 650
mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Závazky		
Závazky vůči bankám	47 776	20 626
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	42 530	19 933
UniCredit Bank AG	5 167	649
UniCredit Bank Hungary Zrt.	69	5
Závazky vůči klientům	348	501
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	42	80
Finanční závazky určené k obchodování	2 687	2 378
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 687	2 378
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 007	1 500
z toho:		
UniCredit Bank AG	3 007	1 500
Celkem	53 818	25 005

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

mil. Kč	30.6.2019	31.12.2018
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	1 244	1 240
z toho:		
UniCredit Bank AG	699	623
UniCredit Bank Austria AG	322	311
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4	19
AO UniCredit Bank	51	102
Neodvolatelné úvěrové rámce	197	287
z toho:		
UniCredit Bank AG	110	119
Celkem	1 441	1 527
mil. Kč	1.1.-30.6.2019	1.1.-30.6.2018
Úrokové a podobné výnosy	54	542
z toho:		
UniCredit Bank AG	1	321
Yapi ve Kredi Bankasi AS	-	19
UniCredit Bank Austria AG	45	194
Úrokové a podobné náklady	(268)	(75)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(156)	(1)
UniCredit Bank Austria AG	(108)	(69)
Výnosy z poplatků a provizí	89	37
z toho:		
UniCredit Bank AG	81	28
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	1
UniCredit Bank Austria AG	6	7
Náklady na poplatky a provize	(3)	(10)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(2)	(2)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(714)	(1 682)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(714)	(1 629)
UniCredit Bank Austria AG	-	(53)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	224	10
z toho:		
UniCredit Bank AG	224	11
Všeobecné správní náklady	(457)	(620)
z toho:		
UniCredit Services S.C.p.A.	(459)	(622)
Celkem	(1 075)	(1 798)

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 25. září 2019



Ing. Aleš Barabas

člen představenstva



Ljubiša Tešić

člen představenstva