

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA

**UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.
ZA I. POLROK 2016**

VYPRACOVANÁ

**V ZMYSLE § 35 ZÁKONA Č. 429/2002 Z. Z. O BURZE CENNÝCH PAPIEROV
V ZNENÍ NESKORŠÍCH PREDPISOV**

regulovaná informácia

Časť 1. Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za polrok: I. polrok 2016

IČO: 64948242

Účtovné obdobie: od: 1.1.2016 **do:** 30.6.2016

Právna forma: akciová spoločnosť

Obchodné meno/názov: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Sídlo:

ulica, číslo: Želetavská 1525/1

PSČ 140 92

Obec Praha 4 - Michle, Česká republika

Kontaktná osoba: Ing. Jiří Houška

Telefón: smerové číslo +420 **číslo:** 955 960 712

Fax: smerové číslo +420 **číslo:** 221 112 132

E-mail: jiri.houska@unicreditgroup.cz

Webové sídlo: www.unicreditbank.cz

Dátum vzniku: 1.1.1996

Základné imanie (v mil. Kč): 8 755

Zakladateľ:

Ku dňu 1. december 2013 sa UniCredit Bank Czech Republic, a.s. zlúčila so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., založenou podľa práva Slovenskej republiky, so sídlom na adrese Bratislava, Šancová 1/A, PSČ 813 33, IČO: 00 681 709, zapísanou v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 34/B. V dôsledku tejto cezhraničnej premeny zlúčením podľa § 61 zákona č. 125/2008 Zb. o premenách obchodných spoločností a družstiev, v znení neskorších predpisov a § 69aa slovenského zákona č. 513/1991 Zb., obchodný zákonník, v platnom znení UniCredit Bank Slovakia a.s. k uvedenému dátumu zanikla a jej imanie prešlo na UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. sa súčasne rozhodla pokračovať vo svojej činnosti na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky zahraničnej banky. Do obchodného registra Slovenskej republiky bola pobočka zapísaná s účinnosťou 1. decembra 2013 pod názvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Oznámenie spôsobu zverejnenia polročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze (Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola polročná finančná správa zverejnená)

Denník s celoštátnou pôsobnosťou - Hospodárske noviny – oznam o uverejnení Polročnej finančnej správy za I. polrok 2016, na internetovej stránke spoločnosti www.unicreditbank.sk.

Dátum zverejnenia: 29.9.2016

Čas zverejnenia burze § 47 ods. 8 zákona o burze: 9:00

Predmet podnikania:

Predmet podnikania spoločnosti zahŕňa bankové obchody a poskytovanie finančných služieb v plnom rozsahu v zmysle zákona č. 21/1992 Zb., o bankách, v platnom znení, a v zmysle zákona č. 219/1995 Zb., devízového zákona, v platnom znení, t.j.:

- a) príjem vkladov od verejnosti;
- b) poskytovanie úverov;
- c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
- d) finančný prenájom (finančný lízing);
- e) platobný styk a zúčtovanie;
- f) vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- g) poskytovanie záruk;
- h) otváranie akreditívov;
- i) obstarávanie inkasa;
- j) poskytovanie investičných služieb:
 - hlavná investičná služba podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona 591/1992 Zb., o cenných papieroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), prijímanie a dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavná investičná služba podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavná investičná služba podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovanie s investičnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavná investičná služba podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, obhospodarovanie individuálnych portfólií na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavná investičná služba podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovanie emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovanie, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
 - doplnková investičná služba podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschova a správa jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
 - doplnková investičná služba podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovanie úverov alebo pôžičiek zákazníkovi na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ poskytovateľ úveru alebo pôžičky je účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,
 - doplnková investičná služba podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúp

podniku,

- doplnková investičná služba podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služby súvisiace s upisovaním emisií podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnková investičná služba podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- doplnková investičná služba podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb;

k) vydávanie hypotekárnych záložných listov;

l) finančné makléristvo;

m) výkon funkcie depozitára;

n) zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov);

o) poskytovanie bankových informácií;

p) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom;

q) prenájom bezpečnostných schránok;

r) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

Časť 2. Účtovná zvierka

Priebežná účtovná zvierka je zostavená podľa SAS(Slovenské štandardy), alebo podľa IAS/IFRS (medzinárodné štandardy):

IAS/IFRS**Priebežná účtovná zvierka podľa IAS/IFRS****Účtovná zvierka - základné údaje**

Príloha č. 2 – Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (individuálna) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Príloha č. 3 – Individuálna účtovná zvierka podľa IFRS Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky

Výkaz o finančnej situácii priebežnej účtovnej zvierky podľa IAS/IFRS

Príloha č. 2 – Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (individuálna) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Príloha č. 3 – Individuálna účtovná zvierka podľa IFRS Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky

Výkaz komplexného výsledku priebežnej účtovnej zvierky podľa IAS/IFRS

Príloha č. 2 – Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (individuálna) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Príloha č. 3 – Individuálna účtovná zvierka podľa IFRS Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky

Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS

Príloha č. 2 – Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (individuálna) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS

Príloha č. 2 – Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (individuálna) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Príloha č. 3 – Individuálna účtovná zvierka podľa IFRS Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky

Poznámky podľa IAS/IFRS

Príloha č. 2 – Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (individuálna) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Príloha č. 3 – Individuálna účtovná zvierka podľa IFRS Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky

§ 35 ods. 3 zákona o burze

1. Zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku (áno/v prípade, že nezostavuje uviesť nie):

áno

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS

Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 – Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (konsolidovaná) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Výkaz komplexného výsledku podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 – Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (konsolidovaná) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 – Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (konsolidovaná) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 – Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (konsolidovaná) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Poznámky podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 – Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (konsolidovaná) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

§ 35 ods. 11 zákona o burze

Ak polročná finančná správa nebola overená alebo preverená audítorm, emitent uvedie o tejto skutočnosti vo svojej správe vyhlásenie!

Polročná finančná správa bola overená alebo preverená audítorm (u polročnej správy nie je povinnosť) (áno/nie)

nie

Vyhlásenie emitenta podľa § 35 ods. 11 zákona o burze o tom, že polročná správa nebola overená alebo preverená audítorm
--

Priebežná účtovná závierka konsolidovaná i nekonsolidovaná UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. , ako aj Individuálna účtovná závierka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky k 30. júnu 2016 pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné vykazovanie, ako ich schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v Polročnej finančnej správe UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za I. polrok 2016 **neboli** overené alebo preverené audítorm.

Časť 3. Priebežná správa

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s § 35 ods. 9 zákona o burze

Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia

Komentár k finančným výsledkom banky

Hospodársky výsledok skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia po zdanení medziročne narástol o 11,9 % v porovnaní s polročnými výsledkami minulého roka, a to z 3 095 miliónov Kč k 30. júnu 2015 na 3 463 miliónov Kč k 30. júnu 2016.

Výkaz o úplnom výsledku

Čisté úrokové výnosy klesli v porovnaní s prvou polovicou roka 2015 o 2,3 % na 5 078 mil. Kč (5 200 mil. Kč k 30. júnu 2015). Skupina bola schopná zopakovať podobnú úroveň čistých úrokových výnosov v pretrvávajúcom prostredí nízkych úrokových sadzieb a rastúceho konkurenčného boja na bankovom trhu, najmä vďaka rastu klientskej základne a zvýšenému objemu obchodov na oboch trhoch, kde skupina pôsobí.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli na úrovni 1 919 miliónov Kč (k 30. júnu 2015: 1 956 mil. Kč), čo predstavuje 1,9 % pokles. Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov narástol na 886 mil. Kč (k 30. júnu 2015: -6 mil. Kč) a bol ovplyvnený najmä výnosmi plynúcimi z medzinárodnej transakcie – transformácie spoločnosti Visa Europe, v ktorej mala banka majetkovú účasť.

Prevádzkové výnosy dosiahli 8 842 mil. Kč a narástli tak o 6,9 % oproti 8 273 mil. Kč k 30. júnu 2015, čo reflektuje dynamicky rastúcu klientsku základňu a vyššie objemy transakcií a efekty opísané vyššie.

Administratívne náklady boli vykázané vo výške 4 151 mil. Kč (k 30. júnu 2015: 3 646 mil. Kč), čo predstavuje rast o 13,9 %. Rast nákladov je v súlade s rastúcimi obchodnými aktivitami skupiny a odráža aj zvýšené náklady na príspevok do Rezolučného fondu.

Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok klesli medziročne o 28,9 % (zo 762 mil. Kč k 30. júnu 2015 na 542 mil. Kč k 30. júnu 2016). Tento trend ukazuje neustály zodpovedný prístup skupiny v oblasti riadenia nákladov na riziko a dobrú kondíciu ekonomiky.

Zisk skupiny bol tiež ovplyvnený ziskom z predaja niektorých vlastných budov (zisk z predaja nefinančných aktív), ktorý sa uskutočnil v prvej polovici roka 2016.

Výkaz o finančnej pozícii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny dosiahli k 30. júnu 2016 výšku 632,8 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 11 % v porovnaní s koncom roka 2015, kedy bola veľkosť bilančnej sumy 570,3 mld. Kč.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od konca roka 2015 narástli o 39,6 % z 9,6 mld. Kč na 13,4 mld. Kč.

Realizovateľné cenné papiere narástli o 1,7 % na 84 mld. Kč (ku koncu roka bola táto hodnota 82,6 mld. Kč). Skupina drží v tomto portfóliu prevažne štátne dlhopisy, ktoré predstavujú 72 % tejto položky.

Pohľadávky voči klientom narástli o 6,2 % na celkových 373,2 mld. Kč oproti stavu ku koncu roka 2015 (351,5 mld. Kč).

V retailovom bankovníctve rástli predovšetkým hypotekárne úvery podporené rekordne nízkymi úrokovými sadzbami a aj spotrebiteľské úvery.

V korporátnom segmente skupina zaznamenala stabilný rast poskytnutých úverov najmä voči malým a stredným firmám.

V rámci lízingových firiem rástla financovaná hodnota vozidiel, najvýraznejší rast dosiahli vozidlá do 3,5 tony.

Skupina prichádza s inováciami, novými produktmi a flexibilne reaguje na požiadavky klientov vďaka silnému zázemiu skupiny, ktoré umožňuje poskytovať klientom riešenia v celom spektre segmentov.

Pohľadávky voči bankám v porovnaní so stavom k 31. decembru 2015 narástli o 32,5 % (141,2 mld. Kč k 30. júnu 2016 oproti 106,6 mld. Kč ku koncu roka 2015), predovšetkým vďaka nárastu reverzných repo operácií.

Nárast hodnoty nehmotného majetku zo 792 mil. Kč k 31. decembru 2015 na 1 015 mil. Kč k 30. júnu 2016 je spôsobený implementáciou spoločnej architektúry IT systémov českej centrály a slovenskej pobočky, ktorá završí spojenie oboch bánk po fúzii v roku 2013. Spoločná architektúra umožní znížiť náklady na investície a údržbu.

Skupina pokračuje v predaji niektorých vlastných budov a počas prvého polroka roka 2016 reklasifikovala tieto budovy z hmotného majetku do dlhodobých aktív určených na predaj. Hodnota týchto aktív k 30. júnu 2016 bola 39 mil. Kč (ku koncu roka 2015 bola 23 mil. Kč).

Záväzky

Záväzky voči bankám k polovici roka 2016 narástli o 68,9 % z 59,7 mld. Kč ku koncu roka 2015 na 100,9 mld. Kč k prvej polovici roka 2016. Aj tu je rast spôsobený najmä nárastom záväzkov z repo operácií.

Vklady klientov narástli v porovnaní s koncom roka 2015 o 2,2 % na celkových 372,2 mld. Kč. (z 364 mld. Kč k 31. decembru 2015).

Rast vkladov v retailovom bankovníctve bol podporený úspechom bezpoplatkového účtu U konto, ktoré si získava stále väčšiu popularitu najmä medzi mladými klientmi. Výrazný bol aj nárast vkladov v korporátnom segmente.

Vydané dlhové cenné papiere klesli v porovnaní s koncom roka 2015 o 2,6 % zo 65 mld. Kč na 63,3 mld. Kč k 30. júnu 2016.

Nárast položky Ostatné pasíva je spôsobený nárastom zostatkov na prechodných účtoch, ktoré boli zúčtované po 30. júni 2016.

Vlastné imanie

Vlastné imanie banky dosiahlo k 30. júnu 2016 výšku 64,8 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 5,4 % v porovnaní s koncom roka 2015.

Skupina v tomto roku nevyplatila dividendu (v prvom polroku roka 2015 sa vyplatilo 2,2 mld. Kč).

Konsolidovaná kapitálová primeranosť k 30. júnu 2016 bola 14,80 % v porovnaní s údajom k 31. decembru 2015 14,60 %.

Očakávaný vývoj v roku 2016

Rast počtu klientov a obchodov na aktívnej i pasívnej strane bilancie je trend v súlade so stratégiou skupiny, ktorý bude pokračovať aj v druhej polovici roka 2016. Vzhľadom na významné

jednorazové výnosy realizované v prvej polovici roka 2016 a pri pokračujúcom poklese úrokových sadzieb sa očakávajú výnosy v druhej polovici roka nižšie než v prvej polovici.

V roku 2016 banka napriek tomu očakáva rekordný hospodársky výsledok, ťahaný výnosovou stranou, vďaka jednorazovým výnosom z výmeny akcií Visa, ako aj vďaka obozretnému riadeniu nákladov a výbornému výsledku v oblasti úverových rizík.

Vzhľadom na zvyšujúce sa regulátorne požiadavky na minimálnu výšku kapitálu sa banka bude zameriavať na obchody s vysokou pridanou hodnotou s cieľom zvýšiť mieru návratnosti kapitálu.

Zisk pobočky zahraničnej banky po zdanení medziročne narástol o 35,77 % v porovnaní s polročnými výsledkami minulého roka, a to z 8 029 tis. eur k 30.6.2015, na 10 901 tis. eur k 30.6.2016.

Pobočka významne rástla v objeme úverov poskytnutých klientom, ktoré sa v medziročnom porovnaní zvýšili o 7,35 %, na celkových 3 958 mil. eur k 30.6.2016, z 3 687 mil. eur ku koncu roka 2015.

Mierny nárast zaznamenali aj vklady klientov, ktoré v porovnaní s koncom roka 2015 narástli o 0,88 %, z 2 994 mil. eur ku koncu roka 2015, na 3 020 mil. eur k 30.6.2016.

Ak ide o emitentov akcií, zahŕňa priebežná správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to

a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období

b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej ročnej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia

Banka, pobočka zahraničnej banky a rovnako aj skupina UniCredit Bank počas I. polroka 2016, ani v roku 2015 nevykonali žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú povahu a podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť banky, pobočky, ako aj celej skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Podľa § 35 ods. 10) zákona o burze ak emitent nie je povinný zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, v priebežnej správe sa uvedú najmä obchody so spriaznenými osobami.

Banka má povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Priebežná účtovná závierka (konsolidovaná) je súčasťou tejto správy. Informácie o obchodoch so spriaznenými stranami sú uvedené v [Prílohe č. 1](#) - Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (konsolidovaná), v časti - Transakcie so spriaznenými stranami.

Pobočka zahraničnej banky nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Informácie o obchodoch so spriaznenými stranami sú uvedené v [Prílohe č. 3](#) - Individuálna účtovná závierka podľa IFRS, v časti - Transakcie so spriaznenými stranami.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje priebežná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie podľa požiadaviek uvedených v odsekoch 3 a 4 §35 zákona o burze a že uvedená priebežná správa obsahuje verný prehľad informácií podľa odseku 9 § 35 zákona o burze.

Vyhlásenie zodpovedných osôb sa nachádza v [Prílohe č. 1](#) – Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (konsolidovaná) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v časti – Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta.