

Príloha č. 1

Polročná správa 2017

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydaná dňa 29. septembra 2017

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO 64948242, so sídlom Želetavská 1525/1, Praha 4, predkladá, ako emitent kótovaných cenných papierov, verejnosti túto Polročnú správu vypracovanú podľa § 35 ods. 2 písm. b) zákona o burze v spojení s § 35 ods. 7 a 8 zákona o burze.

Polročná správa nebola overená audítorom.

Obsah:

1. Komentár k finančným výsledkom banky
2. Očakávaný vývoj
3. Konsolidovaná priebežná účtovná závierka podľa IFRS
4. Vyhlásenie oprávnených osôb

1. Komentár k finančným výsledkom banky

Hospodársky výsledok skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia po zdanení medzioročne narástol o 22,4 % v porovnaní s polročnými výsledkami minulého roka, a to z 3 463 miliónov Kč k 30. júnu 2016 na 4 237 miliónov Kč k 30. júnu 2017.

Výkaz o komplexnom výsledku

Čisté úrokové výnosy narástli v porovnaní s prvou polovicou roka 2016 o 6,4 % na 5 405 mil. Kč (5 078 mil. Kč k 30. júnu 2016). Skupina bola schopná zopakovať podobnú úroveň čistých úrokových výnosov v pretrvávajúcom prostredí nízkych úrokových sadzieb a 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 1 917 miliónov Kč (k 30. júnu 2016: 1 919 mil. Kč), čo predstavuje 0,1 % pokles. Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov klesol na 226 mil. Kč (hodnota k 30. júnu 2016 bola 886 mil. Kč a bola ovplyvnená najmä výnosmi plynúcimi z medzinárodnej transakcie – transformácie spoločnosti Visa Europe, v ktorej mala banka majetkovú účasť).

Skupina rovnako posilnila v oblasti obchodovania: zisk z obchodovania narástol o 83,3 % z 951 mil. Kč k 30. júnu 2016 na 1 743 mil. Kč k 30. júnu 2017. Skupina dosahuje vynikajúce výsledky v súvislosti s ukončením intervencií voči kurzu koruny k euru, ďalej v oblasti obchodovania na finančných trhoch vďaka vývoju úrokových sadzieb a rizikových prémie a obchodovaniu na devízovom trhu.

Prevádzkové výnosy dosiahli 9 294 mil. Kč a narástli tak o 5,1 % oproti 8 842 mil. Kč k 30. júnu 2016, čo reflektuje dynamicky rastúcu klientsku základňu a vyššie objemy transakcií a efekty opísané vyššie.

Administratívne náklady boli vykázané vo výške 4 173 mil. Kč (k 30. júnu 2016: 4 151 mil. Kč), čo predstavuje rast o 0,5 %.

Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok klesli medzioročne o 157,2 % (zo -542 mil. Kč k 30. júnu 2016 na +310 mil. Kč k 30. júnu 2017). Tento trend ukazuje neustály zodpovedný prístup skupiny v oblasti riadenia nákladov na riziko a dobrú kondíciu ekonomiky.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny dosiahli k 30. júnu 2017 výšku 744,1 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 17,2 % v porovnaní s koncom roka 2016, kedy bola veľkosť bilančnej sumy 635 mld. Kč.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od konca roku 2016 klesli o 18,4 % z 9 mld. Kč na 7,4 mld. Kč.

Realizovateľné cenné papiere klesli o 22,8 % na 61,9 mld. Kč (ku koncu roka 2016 bola táto hodnota 80,2 mld. Kč). Pokles bol spôsobený predajom časti štátnych dlhopisov, ktoré tvoria väčšinu tohto portfólia. K 30. júnu 2017 predstavujú 58 % tejto položky.

Pohľadávky voči klientom narástli o 3 % na celkových 397,1 mld. Kč oproti stavu ku koncu roka 2016 (385,6 mld. Kč).

Úvery v retailovom bankovníctve pokračujú medzioročne v dvojcifernom raste, najmä vďaka hypotekárnym úverom, a to aj napriek miernemu spomaleniu dynamiky vyvolanej reguláciou.

V korporátnom segmente skupina dosiahla tiež výrazný rast poskytnutých úverov, a to najmä voči malým a stredným firmám.

V rámci lízingových pohľadávok nastal mierny pokles, a to vplyvom splatenia veľkých nehnuteľnostných transakcií, avšak v strategickom segmente vozidiel do 3,5t skupina pokračuje v dvojcifernom raste.

Silná kapitálová základňa a rastúca báza stabilných depozitov retailových klientov a malých firiem vytvára priestor pre ďalší rast zodpovedného úverovania v oblastiach strategického zamerania banky. V kombinácii

so širokou paletou ďalších bankových služieb tak banka vytvára obchodné vzťahy s dlhodobým pozitívnym prínosom do jej hospodárenia.

Pohľadávky voči bankám v porovnaní so stavom k 31. decembru 2016 narástli o 84,4 % (258 mld. Kč k 30. júnu 2017 oproti 139,9 mld. Kč ku koncu roka 2016), predovšetkým vďaka nárastu reverzných repo operácií.

Nárast hodnoty nehmotného majetku zo 1 387 mil. Kč k 31. decembru 2016 na 1 632 mil. Kč k 30. júnu 2017 je spôsobený pokračovaním implementácie spoločnej architektúry IT systémov českej centrály a slovenskej pobočky, ktorá zavŕši spojenie oboch bánk po fúzii v roku 2013. Spoločná architektúra umožní znížiť náklady na investície a údržbu.

Závázky

Závázky voči bankám k polovici roka 2017 narástli o 97,9 % z 115,5 mld. Kč ku koncu roka 2016 na 228,6 mld. Kč k prvej polovici roka 2017. Aj tu je rast spôsobený najmä nárastom záväzkov z repo operácií.

Vklady klientov klesli v porovnaní s koncom roka 2016 o 3,1 % na celkových 359,5 mld. Kč. (z 371,2 mld. Kč k 31. decembru 2016). Tento pokles je spôsobený najmä v oblasti záväzkov z repo operácií, vklady na bežných účtoch a termínové depozity ostali na podobnej výške ako ku koncu roka 2016. Depozity retailových klientov zaznamenávajú výrazný dvojročný rast, čo posilňuje štrukturálnu hodnotu celej depozitnej základne a umožňuje optimalizáciu jej celkovej výšky s ohľadom na refinančné náklady.

Vydané dlhové cenné papiere ostali viac-menej v rovnakej hodnote ako ku koncu roka 2016 na hodnote 60 mld. Kč.

Vlastné imanie

Vlastné imanie banky dosiahlo k 30. júnu 2017 výšku 69,5 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 3,8 % v porovnaní s koncom roka 2016.

Skupina v tomto roku a v roku 2016 nevyplatila dividendu.

2. Očakávaný vývoj v roku 2017

Po excelentnom výsledku roku 2016 očakáva banka v roku 2017 opäť čistý zisk v rekordnej výške. Na strane výnosov sa darí udržať pozitívny nárast čistých úrokových výnosov, najmä vďaka rastu objemu obchodov a s miernym prispením zvýšenia úrokových sadzieb ČNB. Ukončenie intervenčného režimu kurzu koruny využila banka na navýšenie výsledku z obchodovania, a to na jednej strane poskytnutím služieb zaistenia menového rizika klientom a na druhej strane správnym riadením vlastných pozícií. Hoci je to fenomén prvého polroka, jeho príspevok do celoročného výsledku zostane významný.

V oblasti nákladov začína banka realizovať významné úspory realizáciou aktivít v rámci skupinového programu Transform 2019, zameraných na úsporu nákladov a optimalizáciu pobočkovej siete v nadväznosti na úspešné rozširovanie digitálnych služieb klientom.

Pozitívna situácia v oblasti nákladov na riziko pokračuje vďaka vysokému hospodárskemu rastu a schopnosti banky úspešne riešiť úvery po splatnosti aj v roku 2017 a zostane ďalším významným prispievateľom do výsledku banky.

Na udržateľnosť rastu v dlhodobom horizonte banka pokračuje v raste klientskej báze, predovšetkým v retailovom segmente a segmente malých a stredných firiem. Dôraz na riadenie rizík a kapitálu sa pozitívne premietne do výšky rizikovo vážených aktív a prispieje k rastu výnosnosti spotrebovaného kapitálu a posilneniu kapitálovej primeranosti banky.

3. Priebežná účtovná závierka podľa IFRS (konsolidovaná)

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

	30.6.2017 mil. Kč	31.12.2016 mil. Kč
AKTÍVA		
Peniaze a peňažné prostriedky	5 500	4 192
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	7 367	9 027
- určené na obchodovanie	7 367	9 027
- neurčené na obchodovanie	-	-
Realizovateľné cenné papiere	61 882	80 192
Cenné papiere držané do splatnosti	175	186
Pohľadávky voči bankám	258 047	139 900
Pohľadávky voči klientom	397 087	385 572
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 084	5 163
Investície v pridružených spoločnostiach	368	401
Hmotný majetok	4 978	5 016
Nehmotný majetok	1 632	1 387
Daňové pohľadávky, z toho:	663	921
- splatná daň	93	294
- odložená daň	570	627
Dlhodobé aktíva určené na predaj	4	4
Ostatné aktíva	2 335	3 081
Aktíva celkom	744 122	635 042
ZÁVÄZKY		
Závazky voči bankám	228 568	115 524
Závazky voči klientom	359 540	371 163
Vydané dlhové cenné papiere	60 081	60 107
Finančné záväzky určené na obchodovanie	7 997	6 569
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 208	3 417
Daňové záväzky, z toho:	1 449	1 523
- splatná daň	538	398
- odložená daň	911	1 125
Ostatné pasíva	12 986	8 879
Rezervy	836	969
Závazky celkom	674 665	568 151
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	3 174	4 782
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	49 796	43 814
Zisk za účtovné obdobie	4 237	6 045
Vlastné imanie celkom	69 457	66 891
Závazky a vlastné imanie celkom	744 122	635 042

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNOM VÝSLEDKU

	1.1.2017 - 30.6.2017 mil. Kč	1.1.2016 - 30.6.2016 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5 933	6 015
Úrokové a obdobné náklady	(528)	(937)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	5 405	5 078
Výnosy z poplatkov a provízií	2 480	2 440
Náklady na poplatky a provízie	(563)	(521)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 917	1 919
Výnosy z dividend	1	-
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	1 743	951
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	2	5
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	226	886
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	-	3
Prevádzkové výnosy	9 294	8 842
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	310	(542)
Administratívne náklady	(4 173)	(4 151)
Tvorba a rozpustenie rezerv	(100)	(2)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(476)	(370)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(29)	(22)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	377	396
Prevádzkové náklady	(4 401)	(4 149)
Zisk/strata z majetkových účastí v pridružených spoločnostiach	64	27
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív	(4)	182
Výsledok hospodárenia pred zdanením	5 263	4 360
Daň z príjmov	(1 026)	(897)
Výsledok hospodárenia po zdanení	4 237	3 463
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci vlastníkom skupiny	4 237	3 462
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci menšinovým podielom	-	1
Ostatný komplexný výsledok		
Položky, ktoré môžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:	(485)	537
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	(476)	565
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia	(9)	(28)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:	(736)	(704)
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku	(686)	(205)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia	(50)	(499)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	(386)	48
Ostatný komplexný výsledok	(1 607)	(119)
Posledný komplexný výsledok pripadajúci vlastníkom skupiny	(1 607)	(119)
Posledný komplexný výsledok pripadajúci menšinovým podielom	-	-
Celkový komplexný výsledok	2 630	3 344
Celkový komplexný výsledok pripadajúci vlastníkom skupiny	2 630	3 343
Celkový komplexný výsledok pripadajúci menšinovým podielom	-	1

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	1.1.2017 - 30.6.2017 mil. Kč	1.1.2016 - 30.6.2016 mil. Kč
Zisk po zdanení	4 237	3 463
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	(344)	542
Precenenie cenných papierov a derivátov	(1 859)	321
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	7	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	505	392
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	4	(182)
Dane	1 026	897
Ostatné nepeňažné zmeny	(469)	939
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	3 107	6 372
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	4 912	(3 391)
Pohľadávky voči bankám	(118 108)	(34 644)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(11 267)	(23 102)
Ostatné aktíva	746	239
Záväzky voči bankám	113 069	41 168
Záväzky voči klientom	(11 602)	8 228
Ostatné pasíva	3 976	7 681
Platená daň z príjmov	(616)	(571)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(15 816)	1 980
Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív	18 110	(134)
Nákup dcérskej spoločnosti	-	-
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	370	826
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(986)	(634)
Prijaté dividendy	1	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	17 495	58
Vyplatené dividendy	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	(404)	(2 067)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(404)	(2 067)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	4 192	4 445
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(15 783)	1 980
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	17 495	58
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(404)	(2 067)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	5 500	4 416
Prijaté úroky	7 093	5 934
Zaplatené úroky	(196)	(668)

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpeč. nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Rezervné fondy a ost. kap. fondy	Nerozdelený zisk a rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
							Kurzové rozdiely z konsolidácie			
Zostatok k 31. decembru 2015	8 755	3 495	1 754	3 198	492	5 190	11 611	21 373	5 640	61 506
Transakcie s vlastníckmi spoločnosťmi, príspevky od a výplaty vlastníckom										
Rozdelenie zisku za rok 2015										-
Výplata dividendy								5 640	(5 640)	-
Dopad konsolidácie							(1)	-		(1)
Celkový komplexný výsledok										
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie									3 463	3 463
Ostatný komplexný výsledok										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku						(218)				(218)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia						(618)				(618)
Odložená daň						132				132
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku			702							702
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			(34)							(34)
Odložená daň			(131)							(131)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky										48
Celkový komplexný výsledok za obdobie			537	(704)	48					(119)
Zostatok k 30. júnu 2016	8 755	3 495	2 291	2 494	540	5 190	11 611	27 013	3 463	64 849

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpeč. nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk a rezervný fond	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Zostatok k 31. decembru 2016	8 755	3 495	1 880	2 412	490	-	5 200	27 003	6 045	66 891
Transakcie s vlastníckmi spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2016							18	6 027	(6 045)	-
Výplata dividendy								-		-
Dopad konsolidácie								(63)		(63)
Celkový komplexný výsledok									4 237	4 237
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie										
Ostatný komplexný výsledok										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku				(806)						(806)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia				(62)						(62)
Odložená daň				132						132
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku			(590)							(590)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			(11)							(11)
Odložená daň			115							115
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky			(486)	(736)	(386)					(386)
Celkový komplexný výsledok za obdobie										(1 608)
Zostatok k 30. júnu 2017	8 755	3 495	1 394	1 676	104	(63)	5 218	33 030	4 237	69 457

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej)

KONSOLIDAČNÁ SKUPINA

Banka dňa 14. februára 2014 podpísala zmluvy o nákupe 100 % podielu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. za obstarávaciu cenu 3 211 mil. Kč a 71,3 % podielu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. za obstarávaciu cenu 16 mil. EUR. Hlavnou činnosťou oboch spoločností je lízing a splátkový predaj. Zmluvy boli podpísané medzi bankou a UniCredit Leasing, SpA.; tieto transakcie sú tak transakciami pod spoločnou kontrolou. V rovnakom období obe lízingové spoločnosti kúpili české, resp. slovenské nehnuteľnostné projektové spoločnosti od ich pôvodného vlastníka UniCredit Leasing SpA, tieto transakcie rovnako predstavujú transakcie pod spoločnou kontrolou. Predaje spoločností v rámci skupiny UniCredit sa uskutočnili z dôvodu reorganizácie majetkových účastí v rámci skupiny UniCredit s cieľom vytvoriť silnú finančnú skupinu na lokálnych trhoch s posilnením obchodného potenciálu.

Banka následne previedla 91,2 % podiel v spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (kúpený podiel 71,3 % a podiel 19,9 %, ktorý bol v majetku banky už ku koncu roka 2013) ako nepeňažný vklad do základného kapitálu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dňa 18. apríla 2014 sa týmto hodnota investície banky v spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 570 mil. Kč.

Spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s. v rámci nákupu nehnuteľnostných projektových spoločností zakúpila spoločnosti CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., ktoré boli 1. novembra 2014 sfúzované do spoločnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

Dňa 8. októbra 2014 bola založená spoločnosť UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o., ktorú 100 % vlastní spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Hlavnou činnosťou spoločnosti je sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb.

Spoločnosť UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., ktorá bola v rámci nákupu nehnuteľnostných projektových spoločností zakúpená spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s., bola dňa 8. januára 2015 sfúzovaná do spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Banka dňa 20. januára 2015 dokončila akvizíciu 100 % podielu vo spoločnosti Transfinance, a.s., ktorú nadobudla od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hodnota investície je 197 mil. Kč. Hlavnou činnosťou spoločnosti je financovanie, inkasovanie a zabezpečovanie krátkodobých pohľadávok klientov z najrôznejších oblastí priemyslu. Cieľom tejto akvizície pre skupinu je predovšetkým ďalšie rozšírenie ponuky produktov a služieb firemného bankovníctva o faktoring, ktorý je určený najmä pre malé a stredné podniky. Spoločnosť bola v máji 2015 premenovaná na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Spoločnosť CAC Real Estate, s.r.o., vlastnená spoločnosťou UniCredit Leasing CZ, a.s., bola v júni 2015 predaná mimo skupinu UniCredit.

Vo februári 2016 sa uskutočnila fúzia spoločností INPROX Poprad, spol. s r.o. a INPROX SR I., spol. s r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. s účinnosťou od 1. januára 2016.

Spoločnosť BACA Leasing Gama s.r.o., vlastnená spoločnosťou UniCredit Leasing CZ, a.s., bola v marci 2016 predaná mimo skupinu UniCredit.

V auguste 2016 sa uskutočnila fúzia spoločností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. s účinnosťou od 1. januára 2016.

Spoločnosť CA-Leasing EURO, s.r.o., vlastnená spoločnosťou UniCredit Leasing CZ, a.s., bola vo februári 2017 predaná mimo skupinu UniCredit.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

KONSOLIDAČNÁ SKUPINA (pokračovanie)

Konsolidačnú skupinu tvoria k 30. júnu 2017 nasledujúce spoločnosti:

Názov spoločnosti	Činnosť spoločnosti	Sídlo	Vlastník	Podiel skupiny	Metóda konsolidácie
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.	Prenájom motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	Sprostredkovanie služieb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
RCI Financial Services, s.r.o.	Financovanie motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50 %	ekvivalencia
ALLIB Leasing s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	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.	Prenájom motorových vozidiel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	plná
UniCredit Broker, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	plná
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	plná

ÚČTOVNÉ METÓDY

Táto účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 *Priebežné účtovné výkazníctvo* v znení prijatom Európskou úniou a nebola auditovaná.

Pre priebežnú účtovnú závierku boli použité rovnaké účtovné pravidlá a metódy ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2016. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

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

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

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	5 304	4 083
Ostatné vklady v centrálnych bankách	196	109
Celkom	5 500	4 192

Peniaze a peňažné prostriedky sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako hotovosť a rýchle likvidné prostriedky.

FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTOM NÁKLADOV ALEBO VÝNOSOV

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2017				
Dlhové cenné papiere	1 481	58	-	1 539
Deriváty	33	5 795	-	5 828
Celkom	1 514	5 853	-	7 367

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2016				
Dlhové cenné papiere	2 803	13	-	2 816
Deriváty	39	6 172	-	6 211
Celkom	2 842	6 185	-	9 027

(ii) Podľa odboru činnosti emitenta

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

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

REALIZOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2017				
Dlhové cenné papiere	44 660	16 990	-	61 650
Akcie	-	-	232	232
Celkom	44 660	16 990	232	61 882

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2016				
Dlhové cenné papiere	65 539	14 424	-	79 963
Akcie	-	-	229	229
Celkom	65 539	14 424	229	80 192

(b) Podľa odboru činnosti emitenta

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

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávací cena	Čistá účtovná hodnota 2017	Čistá účtovná hodnota 2016	Podiel skupiny k 30.06.2017	Podiel skupiny k 31.12.2016
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkom			0,24	0,24	0,24	-	-

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

POHLÁDKY VOČI KLIENTOM

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

mil. Kč	Bez zlyhania	So zlyhaním	Celkom
30. júna 2017			
Bežné účty (kontokorenty)	38 833	522	39 355
Reverzné repo operácie	6 025	-	6 025
Rezidentské hypotekárne úvery	92 922	840	93 762
Ostatné hypotekárne úvery	47 272	1 495	48 767
Leasing	25 330	503	25 833
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 843	112	11 955
Faktoring	7 252	168	7 420
Ostatné úvery	162 297	1 673	163 970
Celkom	391 774	5 313	397 087
31. decembra 2016			
Bežné účty (kontokorenty)	34 441	474	34 915
Reverzné repo operácie	-	-	-
Rezidentské hypotekárne úvery	90 932	696	91 628
Ostatné hypotekárne úvery	62 473	1 902	64 375
Leasing	26 676	643	27 319
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 723	107	11 830
Faktoring	6 087	144	6 231
Ostatné úvery	147 065	2 209	149 274
Celkom	379 397	6 175	385 572

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

- dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči banke počas obdobia dlhšieho než 90 dní a/alebo
- je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby banka pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)**POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM (pokračovanie)****(b) Klasifikácia pohľadávok voči klientom a straty zo zníženia hodnoty**

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty identifikované jednotlivo	Straty identifikované portfóliovo	Čistá hodnota
30. júna 2017				
Štandardné	388 001	-	(1 459)	386 542
Sledované	5 421	-	(189)	5 232
Neštandardné	5 401	(2 685)	-	2 716
Pochybné	1 670	(1 131)	-	539
Stratové	8 021	(5 963)	-	2 058
Celkom	408 514	(9 779)	(1 648)	397 087
31. decembra 2016				
Štandardné	374 717	-	(1 746)	372 971
Sledované	6 695	-	(269)	6 426
Neštandardné	6 190	(3 140)	-	3 050
Pochybné	1 884	(1 093)	-	791
Stratové	8 364	(6 030)	-	2 334
Celkom	397 850	(10 263)	(2 015)	385 572

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

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Finančné inštitúcie	11 365	9 797
Nefinančné podniky	274 332	268 668
Vládny sektor	2 001	1 669
Fyzické osoby a ostatní	109 389	105 438
Celkom	397 087	385 572

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

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty	321 740	322 479
Termínované vklady	33 942	40 411
Repo operácie	-	4 653
Ostatné	3 858	3 620
Celkom	359 540	371 163

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

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

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	413	553
Súdne spory	73	81
Rezerva na reštrukturalizáciu	113	23
Ostatné	237	312
Celkom rezervy	836	969

mil. Kč	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2017	553	81	23	312	969
Tvorba počas roka	56	-	104	1	161
Použitie počas roka	-	-	(1)	(84)	(85)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(196)	(8)	(13)	8	(209)
Celkom k 30. júnu 2017	413	73	113	237	836

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

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

DIVIDENDA

Skupina v prvej polovici roka 2017 a 2016 nevyplatila dividendu.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA

IFRS 8 *Prevádzkové segmenty* stanovuje prezentovanie a reportovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade skupiny je touto osobou predstavenstvo banky.

Skupina primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: retailové a private bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia skupiny. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

Retailové a private bankovníctvo zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty, investičné poradenstvo.

Firemné a investičné bankovníctvo zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, operácie s derivátmi a zahraničnými menami, operácie na kapitálovom trhu vrátane úpisu akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

Ostatné služby – služby, ktoré nie sú súčasťou vyššie uvedených kategórií.

mil. Kč	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2017				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 402	3 619	384	5 405
Ostatné čisté výnosy	1 009	3 019	302	4 330
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(51)	(417)	(37)	(505)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	216	249	(155)	310
Náklady segmentu	(2 180)	(2 146)	49	(4 277)
Zisk pred zdanením	396	4 324	543	5 263
Daň z príjmov	-	-	(1 026)	(1 026)
Výsledok segmentu	396	4 324	(483)	4 237
Aktíva podľa segmentov	116 649	615 311	12 162	744 122
Cudzie zdroje podľa segmentov	154 680	472 978	47 007	674 665

Daň z príjmu za všetky segmenty je vykázaná v segmente „Ostatné“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac než 10 % výnosov skupiny.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračovanie)

mil. Kč	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2016				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 432	3 677	(31)	5 078
Ostatné čisté výnosy	788	2 377	1 022	4 187
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(45)	(323)	(24)	(392)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	3	(545)	-	(542)
Náklady segmentu	(1 803)	(1 936)	(232)	(3 971)
Zisk pred zdanením	375	3 250	735	4 360
Daň z príjmov			(897)	(897)
Výsledok segmentu	375	3 250	(162)	3 463
Aktíva podľa segmentov	97 766	523 836	11 177	632 779
Cudzie zdroje podľa segmentov	143 545	375 424	48 961	567 930

PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

V rámci obvyklých obchodných transakcií skupina vstupuje do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú zaúčtované v rámci súvahy skupiny a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje. Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne čiastky podsúvahových operácií.

Podmienené záväzky

Súdne spory

Skupina k 30. júnu 2017 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov skupina čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu skupiny.

Záväzky zo záruk a úverových príslužov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslužov. Príslužby úverov vydané skupinou zahŕňajú vydané príslužby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné príslužby sú skupinou vydané príslužby úverov alebo záruk, ktoré skupina môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné príslužby predstavujú záväzok skupiny poskytnúť úver alebo vystaviť záruky, ktorých plnenie je viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, avšak do značnej miery je nezávislé od vôle skupiny.

Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenia, že skupina vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú obdobné riziko ako úvery a preto k nim skupina vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY (pokračovanie)

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok skupiny, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Skupina k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom.

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 30. júnu 2017 bola celková čiastka týchto rezerv 413 mil. Kč (k 31. decembru 2016: 553 mil. Kč).

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Akreditívy a finančné záruky	40 109	41 499
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	118 295	115 291
Celkom	158 404	156 790

TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Subjekty sa považujú za osoby s osobitným vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo uplatňuje podstatný vplyv na finančné alebo prevádzkové politiky tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov sa uzatvárajú transakcie s osobami s osobitným vzťahom. Tieto transakcie predstavujú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zo zmluvných strán nevznikla ujma.

Ako spriaznené osoby boli predovšetkým identifikované materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci UCI/HVB/BA skupiny, dcérske a pridružené spoločnosti, ďalej členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov UniCredit Group, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny UniCredit so zľavou vo forme zľavových akcií. Na zľavové akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas obdobia viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že zamestnanec ukončí svoj pracovný pomer v skupine alebo predá investičné akcie pred koncom obdobia viazanosti. Poskytnutá zľava je alokovaná na jednotlivé spoločnosti v skupine, ktoré sú zapojené do programu a tieto spoločnosti ju účtujú a časovo ju rozlišujú počas obdobia viazanosti.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

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

(i) Transakcie s UniCredit S.p.A

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	1 096	3 451
Realizovateľné cenné papiere	1 863	1 929
Celkom	2 959	5 380
mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Závazky		
Závazky voči bankám	35 222	16 534
Celkom	35 222	16 534
mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	279	112
Neodvolateľné úverové rámce	98	185
Celkom	377	297
mil. Kč	1.1.2017 - 30.6.2017	1.1.2016 - 30.6.2016
Úrokové a podobné výnosy	22	1
Úrokové a podobné náklady	(10)	-
Výnosy z poplatkov a provízií	2	-
Náklady na poplatky a provízie	(25)	-
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	-	-
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	-	-
Administratívne náklady	(15)	(43)
Celkom	(26)	(42)

Príloha priebežnej účtovnej zvierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(ii) Transakcie s UniCredit Bank Austria AG

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

mil. Kč	30. 6. 2017	31. 12. 2016
Závazky		
Závazky voči bankám	105 223	54 766
Finančné záväzky určené na obchodovanie	55	59
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	162	33
Celkom	105 440	54 858

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

mil. Kč	1.1.2017 - 30.6.2017	1.1.2016 - 30.6.2016
Úrokové a podobné výnosy	10	49
Úrokové a podobné náklady	30	20
Výnosy z poplatkov a provízií	10	2
Náklady na poplatky a provízie	(1)	(1)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	172	(40)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	-	(1)
Správne náklady	-	49
Celkom	221	78

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 159	1 036
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 061	1 036
Pohľadávky voči bankám	4 606	6 587
z toho:		
UniCredit Bank AG	537	287
Yapi v Kredi Bankasi AS	3 700	5 524
UniCredit Bank Hungary Zrt.	98	25
ZAO UniCredit Bank	241	730
Pohľadávky voči klientom	781	359
z toho:		
UCTAM CZ	415	-
UCTAM SK	261	269
Predstavenstvo	-	2
Ostatní členovia vedenia	104	87
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 547	2 023
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 547	2 023
Celkom	6 934	10 005

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Závazky		
Závazky voči bankám	30 870	14 572
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	-	11
UniCredit Bank AG	27 395	10 288
UniCredit Bank Hungary Zrt.	3 433	4 233
Závazky voči klientom	1 320	1 512
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	-	121
Pioneer Asset Management a.s.	634	897
Pioneer Investment Company	90	95
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	79	84
Predstavenstvo	97	88
Ostatní členovia vedenia	109	82
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 893	2 025
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 893	2 025
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 667	2 072
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 667	2 072
Celkom	35 750	20 183

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	867	967
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	701	656
UniCredit Bank Hungary Zrt.	76	112
Neodvolateľné úverové rámce	173	287
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	104	108
UCTAM CZ	-	103
ZAO UniCredit Bank	-	22
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	4	10
Celkom	1 040	1 254

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

mil. Kč	1.1.2017 - 30.6.2017	1.1.2016 - 30.6.2016
Úrokové a podobné výnosy	150	206
z toho:		
UniCredit Bank AG	111	153
Yapi v Kredi Bankasi AS	31	42
ZAO UniCredit Bank	2	9
Úrokové a podobné náklady	10	(2)
z toho:		
UniCredit Bank AG	10	-
Výnosy z poplatkov a provízií	29	23
z toho:		
UniCredit Bank AG	11	23
Náklady na poplatky a provízie	(2)	(2)
z toho:		
UniCredit Bank AG	-	-
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	125	273
z toho:		
UniCredit Bank AG	123	272
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	150	(219)
z toho:		
UniCredit Bank AG	148	(219)
Administratívne náklady	(726)	(723)
z toho:		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(726)	(711)
Celkom	(264)	(445)

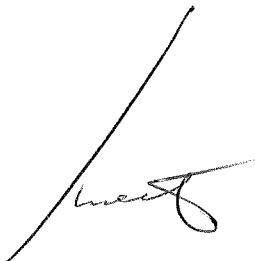
NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Vedeniu skupiny nie sú známe žiadne udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu priebežnej účtovnej závierky banky.

4. Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta

Táto polročná správa podľa nášho najlepšieho vedomia podáva verný a poctivý obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a výsledkoch hospodárenia emitenta a jeho konsolidačného celku za uplynulý polrok a o vyhlídkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia emitenta a jeho konsolidačného celku.

V Prahe dňa 29. septembra 2017



Ing. Jiří Kunert

predseda predstavenstva



Ljubiša Tešić

člen predstavenstva