

Príloha č. 1

Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (konsolidovaná) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydaná dňa 29. septembra 2016

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

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 Účtovnú závierku vypracovanú podľa § 35 ods. 2 písm. b) zákona o burze v spojení s § 35 ods. 7 a 8 zákona o burze.

Účtovná závierka 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 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 roku 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 zavŕši 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 %.

2. 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.

3. Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (konsolidovaná)

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

	30.06.2016 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
AKTÍVA		
Peniaze a peňažné prostriedky	4 416	4 445
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:	13 360	9 567
- určené na obchodovanie	13 311	8 028
- neurčené na obchodovanie	49	1 539
Realizovateľné cenné papiere	84 047	82 649
Cenné papiere držané do splatnosti	182	186
Pohľadávky voči bankám	141 225	106 611
Pohľadávky voči klientom	373 221	351 541
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	6 304	4 907
Investície v pridružených spoločnostiach	368	401
Hmotný majetok	4 895	5 116
Nehmotný majetok	1 015	792
Daňové pohľadávky, z toho:	949	1 048
- splatná daň	173	128
- odložená daň	776	866
Dlhodobé aktíva určené na predaj	39	23
Ostatné aktíva	2 758	2 998
Aktíva celkom	632 779	570 284
CUDZIE ZDROJE		
Závazky voči bankám	100 853	59 702
Závazky voči klientom	372 156	363 989
Vydané dlhové cenné papiere	63 299	65 019
Finančné záväzky určené na obchodovanie	9 258	7 036
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 320	3 144
Daňové záväzky, z toho:	2 153	1 995
- splatná daň	968	721
- odložená daň	1 185	1 274
Ostatné pasíva	14 488	6 657
Rezervy	1 403	1 236
Závazky celkom	567 930	508 778
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	5 325	5 444
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	43 811	38 172
Zisk za účtovné obdobie	3 463	5 640
Vlastné imanie celkom	64 849	61 506
Závazky a vlastné imanie celkom	632 779	570 284

VÝKAZ O KOMPLEXNOM VÝSLEDKU

	30.06.2016 mil. Kč	30.06.2015 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	6 015	6 538
Úrokové a obdobné náklady	(937)	(1 338)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	5 078	5 200
Výnosy z poplatkov a provízií	2 440	2 518
Náklady na poplatky a provízie	(521)	(562)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 919	1 956
Výnosy z dividend	-	-
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	951	1 133
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	5	(5)
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	886	(6)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	3	(5)
Prevádzkové výnosy	8 842	8 273
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(542)	(762)
Administratívne náklady	(4 151)	(3 646)
Tvorba a rozpustenie rezerv	(2)	26
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku	(370)	(345)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(22)	(13)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	396	319
Prevádzkové náklady	(4 149)	(3 659)
Zisk/strata z majetkových účastí v pridružených spoločnostiach	27	31
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív	182	1
Výsledok hospodárenia pred zdanením	4 360	3 884
Daň z príjmov	(897)	(789)
Výsledok hospodárenia po zdanení	3 463	3 095
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci vlastníkom skupiny	3 462	3 094
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci menšinovým podielom	1	1
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré môžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia:		
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:	537	(698)
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	565	(719)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia	(28)	21
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:	(704)	(656)
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku	(205)	(655)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia	(499)	(1)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	48	(219)
Ostatný komplexný výsledok po zdanení pripadajúci vlastníkom banky	(119)	(1 573)
Ostatný komplexný výsledok pripadajúci vlastníkom skupiny	(119)	(1 572)
Ostatný komplexný výsledok pripadajúci menšinovým podielom	-	(1)
Celkový komplexný výsledok pripadajúci vlastníkom banky	3 344	1 522
Celkový komplexný výsledok pripadajúci vlastníkom skupiny	3 343	1 521
Celkový komplexný výsledok pripadajúci menšinovým podielom	1	1

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

	1. 1. - 30. 6. 2016 mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2015 mil. Kč
Zisk po zdanení	3 463	3 095
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	542	762
Precenenie cenných papierov a derivátov	321	(195)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	-	(28)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	392	358
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	(182)	(1)
Dane	897	603
Ostatné nepeňažné zmeny	939	32
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	6 372	4 626
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	(3 391)	2 282
Pohľadávky voči bankám	(34 644)	(32 060)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(23 102)	(17 092)
Ostatné aktíva	239	99
Záväzky voči bankám	41 168	21 490
Záväzky voči klientom	8 228	4 483
Ostatné pasíva	7 681	8 070
Platená daň z príjmov	(571)	(396)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 980	(8 498)
Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív	(134)	(8,141)
Nákup dcérskej spoločnosti	-	(202)
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	826	2
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(634)	(1 083)
Prijaté dividendy	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	58	(9 424)
Vyplatené dividendy	-	(2 181)
Vydané dlhové cenné papiere	(2 067)	20 150
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(2 067)	17 969
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	4 445	4 135
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 980	(8 498)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	58	(9 424)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(2 067)	17 969
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	4 416	4 182
Prijaté úroky	5 934	6 422
Platené úroky	(668)	(1 027)

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Rezervné fondy a ost. kap. fondy	Nerozdelený zisk a rezervné fondy	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Zostatok k 31. decembru 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911	58 410
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom											
Rozdelenie zisku za rok 2014									4 911	(4 911)	-
Výplata dividendy									(2 181)		(2 181)
Dopad konsolidácie								(8)	34		26
Celkový úplný výsledok											
Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie										3 095	3 095
Ostatné súčasti komplexného výsledku											
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov											
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku					(812)						(812)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia					(1)						(1)
Odložená daň					157						157
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov											
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku											
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			(891)								(891)
Odložená daň			22								22
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky			171								171
Celkový komplexný výsledok za obdobie			(698)	(656)	(219)	(219)					(219)
Zostatok k 30. júnu 2015	8 755	3 495	1 424	2 031	607	5 019	11 611	(2)	21 742	3 095	57 777

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

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.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

KONSOLIDAČNÁ SKUPINA (pokračovanie)

Konsolidačnú skupinu tvoria k 30. júnu 2016 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.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
CA-Leasing EURO, s.r.o.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
INPROX Chomutov, s.r.o.	Nehnutelnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
INPROX Kladno, s.r.o.	Nehnutelnostná 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 2015. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

Pre priebežnú účtovnú závierku boli použité rovnaké významné účtovné dohady a predpoklady ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015.

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

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	4 304	4 354
Ostatné vklady v centrálnych bankách	112	91
Celkom	4 416	4 445

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

FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTOM NÁKLADOV ALEBO VÝNOSOV

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2016				
Dlhové cenné papiere	5 797	15	-	5 812
Deriváty	29	7 470	-	7 499
Celkom	5 826	7 485	-	13 311

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2015				
Dlhové cenné papiere	1 607	4	-	1 611
Deriváty	36	6 381	-	6 417
Celkom	1 643	6 385	-	8 028

(ii) Podľa odboru činností emitenta

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

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTOM NÁKLADOV ALEBO VÝNOSOV (pokračovanie)

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

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

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

(ii) Podľa odboru činnosti emitenta

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

REALIZOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
30. júna 2016				
Dlhové cenné papiere	67 041	16 810	-	83 851
Akcie	-	-	196	196
Celkom	67 041	16 810	196	84 047

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

Príloha priebežnej účtovnej zvierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

REALIZOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE (pokračovanie)

(b) Podľa odboru činnosti emitenta

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

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávací ia cena	Čistá účtovná hodnota 2016	Čistá účtovná hodnota 2015	Podiel skupiny k 30.06.2016	Podiel skupiny k 31.12.2015
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10.10.2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkom			0,24	0,24	0,24	-	-

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

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

mil. Kč	Bez zlyhania	So zlyhaním	Celkom
30. júna 2016			
Bežné účty (kontokorenty)	36 849	442	37 291
Reverzné repo operácie	2 174	-	2 174
Rezidentské hypotekárne úvery	86 774	1 021	87 795
Ostatné hypotekárne úvery	57 069	1 560	58 629
Leasing	25 997	965	26 962
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 088	128	11 216
Faktoring	5 595	59	5 654
Ostatné úvery	140 589	2 911	143 500
Celkom	366 135	7 086	373 221
31. decembra 2015			
Bežné účty (kontokorenty)	32 150	585	32 735
Reverzné repo operácie	-	-	-
Rezidentské hypotekárne úvery	80 590	1 644	82 234
Ostatné hypotekárne úvery	55 428	2 377	57 805
Leasing	25 705	1 027	26 732
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	10 955	138	11 093
Faktoring	5 301	110	5 411
Ostatné úvery	133 454	2 077	135 531
Celkom	343 583	7 958	351 541

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)

POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM (pokračovanie)

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty identifikované jednotlivo	Straty identifikované portfóliovo	Čistá hodnota
30. júna 2016				
Štandardné	359 377	-	(1 771)	357 606
Sledované	8 880	-	(351)	8 529
Neštandardné	5 238	(1 966)	-	3 272
Pochybné	3 054	(1 417)	-	1 637
Stratové	8 946	(6 769)	-	2 177
Celkom	385 495	(10 152)	(2 122)	373 221
31. decembra 2015				
Štandardné	337 266	-	(1 731)	335 535
Sledované	8 356	-	(308)	8 048
Neštandardné	4 653	(1 597)	-	3 056
Pochybné	3 741	(1 518)	-	2 223
Stratové	10 026	(7 347)	-	2 679
Celkom	364 042	(10 462)	(2 039)	351 541

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu sektorov

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Finančné inštitúcie	11 282	10 724
Nefinančné podniky	259 624	244 266
Vládny sektor	1 803	1 744
Fyzické osoby a ostatní	100 512	94 807
Celkom	373 221	351 541

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Bežné účty	308 784	299 340
Termínované vklady	49 194	53 653
Repo operácie	11 113	7 208
Ostatné	3 065	3 788
Celkom	372 156	363 989

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

VDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

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

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	1 297	1 128
Súdne spory	84	84
Rezerva na reštrukturalizáciu	10	21
Ostatné	12	3
Celkom rezervy	1 403	1 236

mil. Kč	Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2016	1 128	84	21	3	1 236
Tvorba počas roka	199	8	-	1	208
Použitie počas roka	-	(1)	(1)	(1)	(3)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(30)	(7)	(10)	9	(38)
Celkom k 30. júnu 2016	1 297	84	10	12	1 403

ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

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

DIVIDENDA

Skupina v prvej polovici roka 2016 nevyplatila dividendu (v prvej polovici roka 2015 vyplatila 2 181 mil. Kč).

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 banky. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov. V roku 2016 sa zmenila štruktúra vnútornej organizácie a zloženie vykazovaných segmentov. Údaje k 30. júnu 2015 sú vykázané podľa novo definovaných segmentov.

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

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

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

mil. Kč	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 30. júnu 2016				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 432	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
Cudzí zdroje podľa segmentov	143 545	375 424	48 961	567 930

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 2015				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 475	3 468	257	5 200
Ostatné čisté výnosy	1 084	2 254	85	3 423
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(62)	(284)	(12)	(358)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	23	(778)	(7)	(762)
Náklady segmentu	(1 853)	(1 405)	(361)	(3 619)
Zisk pred zdanením	667	3 255	(38)	3 884
Daň z príjmov	-	-	(789)	(789)
Výsledok segmentu	667	3 255	(827)	3 095
Aktíva podľa segmentov	91 271	460 042	10 453	561 766
Cudzí zdroje podľa segmentov	140 935	311 104	51 950	503 989

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 2016 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 príslužbov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslužbov. 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.

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.

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY (pokračovanie)

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 30. júnu 2016 bola celková čiastka týchto rezerv 1 297 mil. Kč (k 31. decembru 2015: 1 128 mil. Kč).

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Akreditívy a finančné záruky	42 009	46 255
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	121 191	114 053
Celkom	163 200	160 308

TRANSAKIE SO SPRIAZENÝMI 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)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	2	1
Pohľadávky voči bankám	3 100	3 628
Realizovateľné cenné papiere	3 569	4 640
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	38	-
Celkom	6 709	8 269

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Závazky		
Závazky voči bankám	40 997	23 810
Finančné záväzky určené na obchodovanie	46	5
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	27	-
Celkom	41 070	23 815

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

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

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 173	924
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 163	924
Pohľadávky voči bankám	10 345	5 164
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 205	1 092
Yapi v Kredi Bankasi AS	7 022	2 160
UniCredit Bank Hungary Zrt.	53	161
UniCredit S.p.A.	344	82
ZAO UniCredit Bank	1 697	1 652
Pohľadávky voči klientom	209	221
z toho:		
UCTAM CZ	136	136
Predstavenstvo	2	6
Ostatní členovia vedenia	71	72
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 449	1 889
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 449	1 886
Celkom	14 176	8 198

Príloha priebežnej účtovnej závierky (konsolidovanej) (pokračovanie)

TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Záväzky		
Záväzky voči bankám	2 141	4 386
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	19	27
UniCredit Bank AG	1 956	3 786
UniCredit Bank Hungary Zrt.	24	49
UniCredit S.p.A.	82	131
Záväzky voči klientom	1 029	1 163
z toho:		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	-	129
Pioneer Asset Management a.s.	578	462
Pioneer Investment Company	90	100
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	98	220
Predstavenstvo	88	104
Ostatní členovia vedenia	84	55
Finančné záväzky určené na obchodovanie	2 907	2 599
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 907	2 598
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 686	2 026
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 686	2 026
Celkom	8 763	10 174

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

mil. Kč	30.06.2016	31.12.2015
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 517	896
z toho:		
UniCredit Bank AG	632	427
UniCredit S.p.A.	66	385
UniCredit Bank Hungary Zrt.	143	49
ZAO UniCredit Bank	453	-
Neodvolateľné úverové rámce	1 011	277
z toho:		
UniCredit Bank AG	144	108
Yapi v Kredi Bankasi AS	463	-
ZAO UniCredit Bank	-	22
UniCredit S.p.A.	322	101
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	4	4
Celkom	2 528	1 173

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

mil. Kč	1. 1. - 30. 6. 2016	1. 1. - 30. 6. 2015
Úrokové a podobné výnosy	206	19
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	153	5
Yapi v Kredi Bankasi AS	42	-
ZAO UniCredit Bank	9	8
Úrokové a podobné náklady	(2)	(5)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	-	(5)
Výnosy z poplatkov a provízií	23	44
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	23	32
Náklady na poplatky a provízie	(2)	(3)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	-	-
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	273	484
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	272	484
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(219)	231
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(219)	231
Administratívne náklady	(766)	(696)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	(43)	(33)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(711)	(665)
Celkom	(487)	74

NÁSLEDNÉ UDALOSTI

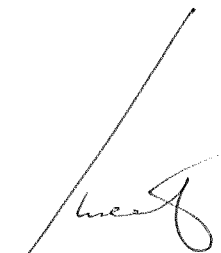
V auguste 2016 sa uskutočnila fúzia spoločností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. s účinnosťou od 1. januára 2016.

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

4. Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta

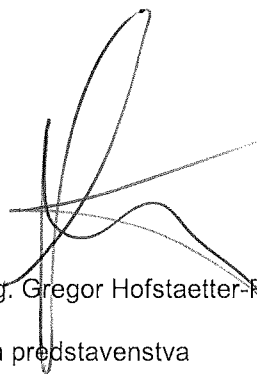
Táto polročná správa podľa nášho najlepšieho vedomia podáva verný a poctivý obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a výsledkoch hospodárenia emitenta a jeho konsolidačného celku za uplynulý polrok a o vyhlídkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia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

V Prahe dňa 30. septembra 2016



Ing. Jiří Kunert

predseda predstavenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Robst

člen predstavenstva