

Pololetní zpráva 2016

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 30. září 2016

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

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

Pololetní zpráva nebyla ověřena auditorem.

Obsah:

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

1. Komentář k finančním výsledkům banky

Hospodářský výsledek skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia po zdanění meziročně vzrostl o 11,9% ve srovnání s pololetními výsledky loňského roku, a to z 3 095 milionů Kč k 30. červnu 2015 na 3 463 milionů Kč k 30. červnu 2016).

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy klesly ve srovnání s první polovinou roku 2015 o 2,3% na 5 078 mil. Kč (5 200 mil. Kč k 30. červnu 2015). Skupina byla schopna zopakovat podobnou úroveň čistých úrokových výnosů v přetrvávajícím prostředí nízkých úrokových sazeb a silícího konkurenčního boje na bankovním trhu, zejména díky růstu klientské základny a zvýšenému objemu obchodů na obou trzích, kde skupina působí.

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 1 919 milionů Kč (k 30. červnu 2015: 1 956 mil. Kč), což představuje 1,9% pokles. Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků vzrostl na 886 mil. Kč (k 30. červnu 2015: -6 mil. Kč) a byl ovlivněn zejména výnosy plynoucími z mezinárodní transakce – transformace společnosti Visa Europe, v níž měla banka majetkovou účast.

Provozní výnosy dosáhly 8 842 mil. Kč a vzrostly tak o 6,9% oproti 8 273 mil. Kč k 30. červnu 2015, což reflektuje dynamicky rostoucí klientskou základnu a vyšší objemy transakcí a efekty popsané výše.

Správní náklady byly vykázány ve výši 4 151 mil. Kč (k 30. červnu 2015: 3 646 mil. Kč), což představuje růst o 13,9%. Růst nákladů je v souladu s rostoucími obchodními aktivitami skupiny a odráží i zvýšené náklady na příspěvek do Rezolučního fondu.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek klesly meziročně o 28,9% (ze 762 mil. Kč k 30. červnu 2015 na 542 mil. Kč k 30. červnu 2016). Tento trend ukazuje neustálý zodpovědný přístup skupiny v oblasti řízení nákladů na riziko a dobré kondice ekonomiky.

Zisk skupiny byl rovněž ovlivněn ziskem z prodeje některých vlastních budov (zisk z prodeje nefinančních aktiv), který proběhl v první polovině roku 2016.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 30. červnu 2016 výše 632,8 mld. Kč, což představuje nárůst o 11% ve srovnání s koncem roku 2015, kdy byla velikost bilanční sumy 570,3 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od konce roku 2015 vzrostla o 39,6% z 9,6 mld. Kč na 13,4 mld. Kč.

Realizovatelné cenné papíry vzrostly o 1,7% na 84 mld. Kč (ke konci roku byla tato hodnota 82,6 mld. Kč). Skupina drží v tomto portfoliu převážně státní dluhopisy, které představují 72% této položky.

Pohledávky za klienty vzrostly o 6,2% na celkových 373,2 mld. Kč oproti stavu ke konci roku 2015 (351,5 mld. Kč).

V retailovém bankovníctví rostly zejména hypoteční úvěry podpořené rekordně nízkými úrokovými sazbami a také spotřebitelské úvěry.

V korporátním segmentu skupina zaznamenala stabilní růst poskytnutých úvěrů zejména vůči malým a středním firmám.

V rámci leasingových firem rostla financovaná hodnota vozidel, nejvýraznějšího růstu bylo dosaženo u vozidel do 3,5 tuny.

Skupina přichází s inovacemi, novými produkty a flexibilně reaguje na požadavky klientů díky silnému zázemí skupiny, které umožňuje poskytovat klientům řešení v celém spektru segmentů.

Pohledávky za bankami ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2015 vzrostly o 32,5% (141,2 mld. Kč k 30. červnu 2016 oproti 106,6 mld. Kč ke konci roku 2015), zejména díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Nárůst hodnoty nehmotného majetku ze 792 mil. Kč k 31. prosinci 2015 na 1 015 mil. Kč k 30. červnu 2016 je způsoben implementací společné architektury IT systémů české centrály a slovenské pobočky, která završí spojení obou bank po fúzi v roce 2013. Společná architektura umožní snížit náklady na investice a údržbu.

Skupina pokračuje v prodeji některých vlastních budov a v průběhu prvního pololetí roku 2016 reklasifikovala tyto budovy z hmotného majetku do dlouhodobých aktiv určených k prodeji. Hodnota těchto aktiv k 30. červnu 2016 byla 39 mil. Kč (ke konci roku 2015 činila 23 mil. Kč).

Závazky

Závazky vůči bankám k polovině roku 2016 vzrostly o 68,9% z 59,7 mld. Kč ke konci roku 2015 na 100,9 mld. Kč k polovině roku 2016. I zde je růst způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Vklady klientů vzrostly ve srovnání s koncem roku 2015 o 2,2 % na celkových 372,2 mld. Kč. (z 364 mld. Kč k 31. prosinci 2015).

Růst vkladů v retailovém bankovníctví byl podpořen úspěchem bezpoplatkového účtu U konto, které si získává stále větší popularitu zejména mezi mladými klienty. Výrazný byl také nárůst vkladů v korporátním segmentu.

Vydané dluhové cenné papíry klesly ve srovnání s koncem roku 2015 o 2,6% z 65 mld. Kč na 63,3 mld. Kč k 30. červnu 2016.

Nárůst položky Ostatní pasiva je způsoben nárůstem zůstatků na uspořádacích účtech, které byly zúčtovány po 30. červnu 2016.

Kapitál

Vlastní kapitál banky činil k 30. červnu 2016 64,8 mld. Kč, což představuje nárůst o 5,4% ve srovnání s koncem roku 2015.

Skupina v letošním roce nevyplatila dividendu (v prvním pololetí roku 2015 bylo vyplaceno 2,2 mld. Kč).

Konsolidovaná kapitálová přiměřenost k 30. červnu 2016 činila 14,80% ve srovnání s údajem k 31. prosinci 2015 14,60%.

2. Očekávaný vývoj v roce 2016

Růst počtu klientů a obchodů na aktivní i pasivní straně bilance je trend v souladu se strategií skupiny, který bude pokračovat i v druhé polovině roku 2016. Vzhledem k významným jednorázovým výnosům realizovaným v první polovině roku 2016 a při pokračujícím poklesu úrokových sazeb se očekávají výnosy v druhé polovině roku nižší než v polovině první.

V roce 2016 banka nicméně očekává rekordní hospodářský výsledek, tažený jak výnosovou stranou, díky jednorázovým výnosům z výměny akcií Visa, tak i díky obezřetnému řízení nákladů a výbornému výsledku v oblasti úvěrových rizik.

Vzhledem ke zvyšujícím se regulatorním požadavkům na minimální výši kapitálu se banka bude zaměřovat na obchody s vysokou přidanou hodnotou s cílem zvýšit míru návratnosti kapitálu.

3. Mezitímní účetní závěrka dle IFRS (konsolidovaná)

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI

	30.6.2016 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
AKTIVA		
Peníze a peněžní prostředky	4 416	4 445
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	13 360	9 567
- určená k obchodování	13 311	8 028
- neurčená k obchodování	49	1 539
Realizovatelné cenné papíry	84 047	82 649
Cenné papíry držené do splatnosti	182	186
Pohledávky za bankami	141 225	106 611
Pohledávky za klienty	373 221	351 541
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	6 304	4 907
Investice v přidružených společnostech	368	401
Hmotný majetek	4 895	5 116
Nehmotný majetek	1 015	792
Daňové pohledávky, z toho:	949	1 048
- splatná daň	173	128
- odložená daň	776	866
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	39	23
Ostatní aktiva	2 758	2 998
Aktiva celkem	632 779	570 284
CIZÍ ZDROJE		
Závazky vůči bankám	100 853	59 702
Závazky vůči klientům	372 156	363 989
Vydané dluhové cenné papíry	63 299	65 019
Finanční závazky určené k obchodování	9 258	7 036
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 320	3 144
Daňové závazky, z toho:	2 153	1 995
- splatná daň	968	721
- odložená daň	1 185	1 274
Ostatní pasiva	14 488	6 657
Rezervy	1 403	1 236
Závazky celkem	567 930	508 778
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	5 325	5 444
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	43 811	38 172
Zisk za účetní období	3 463	5 640
Vlastní kapitál celkem	64 849	61 506
Závazky a vlastní kapitál celkem	632 779	570 284

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU

	30.6.2016 mil. Kč	30.6.2015 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 poplatků a provizí	2 440	2 518
Náklady na poplatky a provize	(521)	(562)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 919	1 956
Výnosy z dividend	-	-
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držných k obchodování	951	1 133
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	5	(5)
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	886	(6)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	3	(5)
Provozní výnosy	8 842	8 273
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	(542)	(762)
Správní náklady	(4 151)	(3 646)
Tvorba a rozpuštění rezerv	(2)	26
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku	(370)	(345)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(22)	(13)
Ostatní provozní výnosy a náklady	396	319
Provozní náklady	(4 149)	(3 659)
Zisk/ztráta z majetkových účastí v přidružených společnostech	27	31
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv	182	1
Výsledek hospodaření před zdaněním	4 360	3 884
Daň z příjmů	(897)	(789)
Výsledek hospodaření po zdanění	3 463	3 095
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníků skupiny	3 462	3 094
Výsledek hospodaření po zdanění připadající menšinovým podílům	1	1
Ostatní úplný výsledek		
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:	537	(698)
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku	565	(719)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření	(28)	21
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:	(704)	(656)
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku	(205)	(655)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření	(499)	(1)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	48	(219)
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníků banky	(119)	(1 573)
Ostatní úplný výsledek připadající vlastníků skupiny	(119)	(1 572)
Ostatní úplný výsledek připadající menšinovým podílům	-	(1)
Celkový úplný výsledek připadající vlastníků banky	3 344	1 522
Celkový úplný výsledek připadající vlastníků skupiny	3 343	1 521
Celkový úplný výsledek připadající menšinovým podílům	1	1

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH
za období od 1. ledna do 30. června

	1.1.-30.6.2016 mil. Kč	1.1.-30.6.2015 mil. Kč
Zisk po zdanění	3 463	3 095
<i>Úpravy o nepeněžní operace:</i>		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	542	762
Přecenění cenných papírů a derivátů	321	(195)
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	-	(28)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	392	358
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	(182)	(1)
Daně	897	603
Ostatní nepeněžní změny	939	32
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	6 372	4 626
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	(3 391)	2 282
Pohledávky za bankami	(34 644)	(32 060)
Úvěry a pohledávky za klienty	(23 102)	(17 092)
Ostatní aktiva	239	99
Závazky vůči bankám	41 168	21 490
Závazky vůči klientům	8 228	4 483
Ostatní pasiva	7 681	8 070
Placená daň z příjmů	(571)	(396)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	1 980	(8 498)
Změna stavu realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	(134)	(8,141)
Nákup dceřiné společnosti	-	(202)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	826	2
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(634)	(1 083)
Přijaté dividendy	-	-
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	58	(9 424)
Vyplacené dividendy	-	(2 181)
Vydané dluhové cenné papíry	(2 067)	20 150
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(2 067)	17 969
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	4 445	4 135
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	1 980	(8 498)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	58	(9 424)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(2 067)	17 969
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	4 416	4 182
Přijaté úroky	5 934	6 422
Placené úroky	(668)	(1 027)

VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	Kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ost. kap. fondy	Nerozdělený zisk a rezervní fondy			Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
							Kurzové rozdíly z konzolidace	Účelový rez. fond	Kurzové rozdíly z konsolidace		
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911	58 410
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníků											
Rozdělení zisku za rok 2014									4 911	(4 911)	
Výplata dividendy									(2 181)		(2 181)
Dopad konsolidace								(8)	34		26
Celkový úplný výsledek											3 095
Výsledek hospodaření po zdanění za období											3 095
Ostatní úplný výsledek											
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů					(812)						(812)
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku					(1)						(1)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření					157						157
Odloužená daň											
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků											
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(891)								(891)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření											22
Odloužená daň											171
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky											(219)
Celkový úplný výsledek za období			(698)	(656)	607	5 019	11 611	(2)	21 742	3 095	(1 573)
Zůstatek k 30. červnu 2015	8 755	3 495	1 424	2 031	607	5 019	11 611	(2)	21 742	3 095	57 777

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ažio	Fond z přecenění		Nerozdělený zisk a rezervní fondy	Kurzové rozdíly z konsolidace	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
			zajišťovacích instrumentů	realizovatelných cenných papírů				
Zůstatek k 31. prosinci 2015	8 755	3 495	1 754	3 198	5 190	492	21 373	61 506
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům								
Rozdělení zisku za rok 2015								
Výplata dividendy							5 640	(5 640)
Dopad konsolidace								(1)
Celkový úplný výsledek								3 463
Výsledek hospodaření po zdanění za období								
Ostatní úplný výsledek								
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů				(218)				(218)
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				(618)				(618)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				132				132
Odloužená daň								
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků								
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			702					702
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(34)					(34)
Odloužená daň			(131)					(131)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky						48		48
Celkový úplný výsledek za období			537	(704)		48		(119)
Zůstatek k 30. červnu 2016	8 755	3 495	2 291	2 494	5 190	540	27 013	64 849

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované)

KONSOLIDAČNÍ SKUPINA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

KONSOLIDAČNÍ SKUPINA (pokračování)

Konsolidační skupinu tvoří k 30. červnu 2016 následující společnosti:

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

ÚČETNÍ METODY

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

Pro mezitímní účetní závěrku byla použita stejná účetní pravidla a metody jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2015. Údaje jsou uvedeny v milionech Kč, pokud není uvedeno jinak.

Pro mezitímní účetní závěrku byly použity stejné významné účetní dohady a předpoklady jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2015.

Banka v prvním pololetí roku 2016 nezačala používat žádné standardy a interpretace IFRS, které by mohly mít významný vliv na účetní závěrku.

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	30.6.2016	31.12.2015
Pokladní hotovost	4 304	4 354
Ostatní vklady u centrálních bank	112	91
Celkem	4 416	4 445

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

FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ

(a) Určená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2016				
Dluhové cenné papíry	5 797	15	-	5 812
Deriváty	29	7 470	-	7 499
Celkem	5 826	7 485	-	13 311

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	1 607	4	-	1 611
Deriváty	36	6 381	-	6 417
Celkem	1 643	6 385	-	8 028

(ii) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2016	31.12.2015
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	5 812	1 611
Celkem	5 812	1 611

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ (pokračování)

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2016				
Dluhové cenné papíry	-	49	-	49
Celkem	-	49	-	49

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	-	1 539	-	1 539
Celkem	-	1 539	-	1 539

(ii) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2016	31.12.2015
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	-	6
Veřejná správa	49	1 533
Celkem	49	1 539

REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIRY

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2016				
Dluhové cenné papíry	67 041	16 810	-	83 851
Akcie	-	-	196	196
Celkem	67 041	16 810	196	84 047

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	64 906	17 108	4	82 018
Akcie	-	-	631	631
Celkem	64 906	17 108	635	82 649

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIRY (pokračování)

(b) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2016	31.12.2015
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	12 802	12 927
Vlády a centrální banky	60 645	59 824
Ostatní veřejný sektor	2 199	2 215
Ostatní	8 205	7 052
Akcie		
Ostatní	196	631
Celkem	84 047	82 649

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Požizovací cena	Čistá účetní hodnota 2016	Čistá účetní hodnota 2015	Podíl skupiny k 30.6.2016	Podíl skupiny k 31.12.2015
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10.10.2001	0,24	0,24	0,24	20%	20%
Celkem			0,24	0,24	0,24	-	-

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

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

mil. Kč	Bez selhání	Se selháním	Celkem
30. června 2016			
Běžné účty (kontokorenty)	36 849	442	37 291
Reverzní repo operace	2 174	-	2 174
Rezidentské hypoteční úvěry	86 774	1 021	87 795
Ostatní hypoteční úvěry	57 069	1 560	58 629
Leasing	25 997	965	26 962
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	11 088	128	11 216
Faktoring	5 595	59	5 654
Ostatní úvěry	140 589	2 911	143 500
Celkem	366 135	7 086	373 221
31. prosince 2015			
Běžné účty (kontokorenty)	32 150	585	32 735
Reverzní repo operace	-	-	-
Rezidentské hypoteční úvěry	80 590	1 644	82 234
Ostatní hypoteční úvěry	55 428	2 377	57 805
Leasing	25 705	1 027	26 732
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	10 955	138	11 093
Faktoring	5 301	110	5 411
Ostatní úvěry	133 454	2 077	135 531
Celkem	343 583	7 958	351 541

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

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

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
30. června 2016				
Standardní	359 377	-	(1 771)	357 606
Sledované	8 880	-	(351)	8 529
Nestandardní	5 238	(1 966)	-	3 272
Pochybné	3 054	(1 417)	-	1 637
Ztrátové	8 946	(6 769)	-	2 177
Celkem	385 495	(10 152)	(2 122)	373 221
31. prosince 2015				
Standardní	337 266	-	(1 731)	335 535
Sledované	8 356	-	(308)	8 048
Nestandardní	4 653	(1 597)	-	3 056
Pochybné	3 741	(1 518)	-	2 223
Ztrátové	10 026	(7 347)	-	2 679
Celkem	364 042	(10 462)	(2 039)	351 541

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	30.6.2016	31.12.2015
Finanční instituce	11 282	10 724
Nefinanční podniky	259 624	244 266
Vládní sektor	1 803	1 744
Fyzické osoby a ostatní	100 512	94 807
Celkem	373 221	351 541

ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	30.6.2016	31.12.2015
Běžné účty	308 784	299 340
Termínové vklady	49 194	53 653
Repo operace	11 113	7 208
Ostatní	3 065	3 788
Celkem	372 156	363 989

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

VDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	30.6.2016	31.12.2015
Hypoteční zástavní listy	51 410	51 661
Strukturované dluhopisy	8 335	7 809
Bezkuponové dluhopisy	2 097	1 844
Jiné emitované dluhové cenné papíry	1 457	3 705
Celkem	63 299	65 019

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	30.6.2016	31.12.2015
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 297	1 128
Soudní spory	84	84
Rezerva na restrukturalizaci	10	21
Ostatní	12	3
Celkem rezervy	1 403	1 236

mil. Kč	Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016	1 128	84	21	3	1 236
Tvorba v průběhu roku	199	8	-	1	208
Použití v průběhu roku	-	(1)	(1)	(1)	(3)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(30)	(7)	(10)	9	(38)
Celkem k 30. červnu 2016	1 297	84	10	12	1 403

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2016 rozpustila ztrátu ze snížení hodnoty budov ve výši 1 mil. Kč (v první polovině roku 2015 skupina rozpustila 250 mil. Kč).

DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2016 nevyplatila dividendu (v první polovině roku 2015 vyplatila 2 181 mil. Kč).

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

Skupina primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: retailové a privátní bankovníctví, firemní a investiční bankovníctví a ostatní. Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení banky. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů. V roce 2016 došlo ke změně struktury vnitřní organizace a ke změně složení vykazovaných segmentů. Údaje k 30. červnu 2015 jsou vykázány podle nově definovaných segmentů.

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

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

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

mil. Kč	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2016				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 432	3 677	(31)	5 078
Ostatní čisté výnosy	788	2 377	1 022	4 187
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(45)	(323)	(24)	(392)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	3	(545)	-	(542)
Náklady segmentu	(1 803)	(1 936)	(232)	(3 971)
Zisk před zdaněním	375	3 250	735	4 360
Daň z příjmů			(897)	(897)
Výsledek segmentu	375	3 250	(162)	3 463
Aktiva podle segmentů	97 766	523 836	11 177	632 779
Cizí zdroje podle segmentů	143 545	375 424	48 961	567 930

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

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračování)

mil. Kč	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2015				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 475	3 468	257	5 200
Ostatní čisté výnosy	1 084	2 254	85	3 423
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(62)	(284)	(12)	(358)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	23	(778)	(7)	(762)
Náklady segmentu	(1 853)	(1 405)	(361)	(3 619)
Zisk před zdaněním	667	3 255	(38)	3 884
Daň z příjmů	-	-	(789)	(789)
Výsledek segmentu	667	3 255	(827)	3 095
Aktiva podle segmentů	91 271	460 042	10 453	561 766
Cizí zdroje podle segmentů	140 935	311 104	51 950	503 989

PODMÍNĚNÁ AKTIVA A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

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

Podmíněné závazky

Soudní spory

Skupina k 30. červnu 2016 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla skupina vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

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

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

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

Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

PODMÍNĚNÁ AKTIVA A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY (pokračování)

Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 30. červnu 2016 činila celková částka těchto rezerv 1 297 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 1 128 mil. Kč).

mil. Kč	30.6.2016	31.12.2015
Akreditivy a finanční záruky	42 009	46 255
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	121 191	114 053
Celkem	163 200	160 308

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

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

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

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