

# **Pololetní zpráva 2017**

## **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Vydána dne 30. září 2017

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 22,4% ve srovnání s pololetními výsledky loňského roku, a to z 3 463 milionů Kč k 30. červnu 2016 na 4 237 milionů Kč k 30. červnu 2017.

## Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy vzrostly ve srovnání s první polovinou roku 2016 o 6,4% na 5 405 mil. Kč (5 078 mil. Kč k 30. červnu 2016). Skupina byla schopna zopakovat podobnou úroveň čistých úrokových výnosů v přetrvávajícím prostředí nízkých úrokových sazeb a 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 1 917 milionů Kč (k 30. červnu 2016: 1 919 mil. Kč), což představuje 0,1% pokles. Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků klesl na 226 mil. Kč (hodnota k 30. červnu 2016 byla 886 mil. Kč a byla ovlivněna zejména výnosy plynoucími z mezinárodní transakce – transformace společnosti Visa Europe, v níž měla banka majetkovou účast).

Skupina rovněž posílila v oblasti obchodování: zisk z obchodování vzrostl o 83,3% z 951 mil. Kč k 30. červnu 2016 na 1 743 mil. Kč k 30. červnu 2017. Skupina dosahuje vynikajících výsledků v souvislosti s ukončením intervencí vůči kurzu koruny k euru, dále v oblasti obchodování na finančních trzích díky vývoji úrokových sazeb a rizikových premií, a obchodování na devizovém trhu.

Provozní výnosy dosáhly 9 294 mil. Kč a vzrostly tak o 5,1% oproti 8 842 mil. Kč k 30. červnu 2016, což reflektuje dynamicky rostoucí klientskou základnu a vyšší objemy transakcí a efekty popsané výše.

Správní náklady byly vykázány ve výši 4 173 mil. Kč (k 30. červnu 2016: 4 151 mil. Kč), což představuje růst o 0,5%.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek klesly meziročně o 157,2% (ze -542 mil. Kč k 30. červnu 2016 na +310 mil. Kč k 30. červnu 2017). Tento trend ukazuje neustálý zodpovědný přístup skupiny v oblasti řízení nákladů na riziko a dobré kondice ekonomiky.

## Výkaz o finanční situaci

### Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 30. červnu 2017 výše 744,1 mld. Kč, což představuje nárůst o 17,2% ve srovnání s koncem roku 2016, kdy byla velikost bilanční sumy 635 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od konce roku 2016 klesla o 18,4% z 9 mld. Kč na 7,4 mld. Kč.

Realizovatelné cenné papíry klesly o 22,8% na 61,9 mld. Kč (ke konci roku 2016 byla tato hodnota 80,2 mld. Kč). Pokles byl způsoben prodejem části státních dluhopisů, které tvoří většinu tohoto portfolia. K 30. červnu 2017 představují 58% této položky.

Pohledávky za klienty vzrostly o 3% na celkových 397,1 mld. Kč oproti stavu ke konci roku 2016 (385,6 mld. Kč).

Úvěry v retailovém bankovníctví pokračují meziročně v dvouciferném růstu, zejména díky hypoteční úvěrům a to i přes mírné zpomalení dynamiky vyvolané regulací.

V korporátním segmentu skupina dosáhla rovněž výrazného růstu poskytnutých úvěrů a to zejména vůči malým a středním firmám.

V rámci leasingových pohledávek, došlo k mírnému poklesu a to vlivem splacení velkých nemovitostních transakcí, nicméně v strategickém segmentu vozidel do 3,5t skupina pokračuje v dvouciferném růstu.

Silná kapitálová základna a rostoucí báze stabilních depozit retailových klientů a malých firem vytváří prostor pro další růst zodpovědného úvěrování v oblastech strategického zaměření banky. V kombinaci s širokou paletou

dalších bankovních služeb tak banka vytváří obchodní vztahy s dlouhodobým pozitivním přínosem do jejího hospodaření.

Pohledávky za bankami ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2016 vzrostly o 84,4% (258 mld. Kč k 30. červnu 2017 oproti 139,9 mld. Kč ke konci roku 2016), zejména díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Nárůst hodnoty nemotného majetku ze 1 387 mil. Kč k 31. prosinci 2016 na 1 632 mil. Kč k 30. červnu 2017 je způsoben pokračováním implementace 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.

### Závazky

Závazky vůči bankám k polovině roku 2017 vzrostly o 97,9% z 115,5 mld. Kč ke konci roku 2016 na 228,6 mld. Kč k polovině roku 2017. I zde je růst způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Vklady klientů klesly ve srovnání s koncem roku 2016 o 3,1 % na celkových 359,5 mld. Kč. (z 371,2 mld. Kč k 31. prosinci 2016). Tento pokles je způsoben zejména v oblasti závazků z repo operací, vklady na běžných účtech a termínová depozita zůstala na podobné výši jako ke konci roku 2016. Depozita retailových klientů zaznamenávají výrazný dvouciferný meziroční růst, co posiluje strukturální hodnotu celé depozitní základny a umožňuje optimalizaci její celkové výše s ohledem na refinanční náklady.

Vydané dluhové cenné papíry zůstaly víceméně ve stejné hodnotě jako ke konci roku 2016 na hodnotě 60 mld. Kč.

### Kapitál

Vlastní kapitál banky činil k 30. červnu 2017 69,5 mld. Kč, což představuje nárůst o 3,8% ve srovnání s koncem roku 2016.

Skupina v letošním roce a v roce 2016 nevyplatila dividendu.

## 2. Očekávaný vývoj v roce 2017

---

Po excelentním výsledku roku 2016 očekává banka v roce 2017 opět čistý zisk v rekordní výši. Na straně výnosů se daří udržet pozitivní nárůst čistých úrokových výnosů, zejména díky růstu objemu obchodů a s mírným přispěním zvýšení úrokových sazeb ČNB. Ukončení intervenčního režimu kurzu koruny využila banka k navýšení výsledku z obchodování a to na jedné straně poskytnutím služeb zajištění měnového rizika klientům a na druhé straně správným řízením vlastních pozic. I když je to fenomén prvního pololetí, jeho příspěvek do celoročního výsledku zůstane signifikantní.

V oblasti nákladů začíná banka realizovat významné úspory realizací aktivit v rámci skupinového programu Transform 2019, zaměřených na úsporu nákladů a optimalizaci pobočkové sítě v návaznosti na úspěšné rozšiřování digitálních služeb klientům.

Pozitivní situace v oblasti nákladů na riziko pokračuje díky vysokému hospodářskému růstu a schopnosti banky úspěšně řešit úvěry po splatnosti i v roce 2017 a zůstane dalším významným kontributorem do výsledku banky.

Pro udržitelnost růstu v dlouhodobém horizontu, banka pokračuje v růstu klientské báze, zejména v retailovém segmentu a segmentu malých a středních firem. Důraz na řízení rizik a kapitálu se pozitivně promítne do výše rizikově vážených aktiv a přispěje růstu výnosnosti spotřebovaného kapitálu a posílení kapitálové přiměřenosti banky.

### 3. Mezitímní účetní závěrka dle IFRS (konsolidovaná)

#### KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

	30.6.2017 mil. Kč	31.12.2016 mil. Kč
<b>AKTIVA</b>		
Peníze a peněžní prostředky	5 500	4 192
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	7 367	9 027
- určená k obchodování	7 367	9 027
- neurčená k obchodování	-	-
Realizovatelné cenné papíry	61 882	80 192
Cenné papíry držené do splatnosti	175	186
Pohledávky za bankami	258 047	139 900
Pohledávky za klienty	397 087	385 572
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 084	5 163
Investice v přidružených společnostech	368	401
Hmotný majetek	4 978	5 016
Nehmotný majetek	1 632	1 387
Daňové pohledávky, z toho:	663	921
- splatná daň	93	294
- odložená daň	570	627
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	4	4
Ostatní aktiva	2 335	3 081
<b>Aktiva celkem</b>	<b>744 122</b>	<b>635 042</b>
<b>ZÁVAZKY</b>		
Závazky vůči bankám	228 568	115 524
Závazky vůči klientům	359 540	371 163
Vydané dluhové cenné papíry	60 081	60 107
Finanční závazky určené k obchodování	7 997	6 569
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 208	3 417
Daňové závazky, z toho:	1 449	1 523
- splatná daň	538	398
- odložená daň	911	1 125
Ostatní pasiva	12 986	8 879
Rezervy	836	969
<b>Závazky celkem</b>	<b>674 665</b>	<b>568 151</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	3 174	4 782
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	49 796	43 814
Zisk za účetní období	4 237	6 045
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>69 457</b>	<b>66 891</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>744 122</b>	<b>635 042</b>

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNÉM 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)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>	<b>5 405</b>	<b>5 078</b>
Výnosy z poplatků a provizí	2 480	2 440
Náklady na poplatky a provize	(563)	(521)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>1 917</b>	<b>1 919</b>
Výnosy z dividend	1	-
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držných k obchodování	1 743	951
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	2	5
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	226	886
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	-	3
<b>Provozní výnosy</b>	<b>9 294</b>	<b>8 842</b>
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	310	(542)
Správní náklady	(4 173)	(4 151)
Tvorba a rozpuštění rezerv	(100)	(2)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku	(476)	(370)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(29)	(22)
Ostatní provozní výnosy a náklady	377	396
<b>Provozní náklady</b>	<b>(4 401)</b>	<b>(4 149)</b>
Zisk/ztráta z majetkových účastí v přidružených společnostech	64	27
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv	(4)	182
<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>5 263</b>	<b>4 360</b>
Daň z příjmů	(1 026)	(897)
<b>Výsledek hospodaření po zdanění</b>	<b>4 237</b>	<b>3 463</b>
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníků skupiny	4 237	3 462
Výsledek hospodaření po zdanění připadající menšinovým podílům	-	1
<b>Ostatní úplný výsledek</b>		
<b>Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:</b>		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:	<b>(485)</b>	<b>537</b>
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku	(476)	565
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření	(9)	(28)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:	<b>(736)</b>	<b>(704)</b>
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku	(686)	(205)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření	(50)	(499)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	<b>(386)</b>	<b>48</b>
<b>Ostatní úplný výsledek</b>	<b>(1 607)</b>	<b>(119)</b>
Ostatní úplný výsledek připadající vlastníků skupiny	<b>(1 607)</b>	<b>(119)</b>
Ostatní úplný výsledek připadající menšinovým podílům	-	-
<b>Celkový úplný výsledek</b>	<b>2 630</b>	<b>3 344</b>
Celkový úplný výsledek připadající vlastníků skupiny	<b>2 630</b>	<b>3 343</b>

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

	1.1.2017 - 30.6.2017 mil. Kč	1.1.2016 - 30.6.2016 mil. Kč
<b>Zisk po zdanění</b>	<b>4 237</b>	<b>3 463</b>
<i>Úpravy o nepeněžní operace:</i>		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	(344)	542
Přecenění cenných papírů a derivátů	(1 859)	321
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	7	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	505	392
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	4	(182)
Daně	1 026	897
Ostatní nepeněžní změny	(469)	939
<b>Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv</b>	<b>3 107</b>	<b>6 372</b>
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	4 912	(3 391)
Pohledávky za bankami	(118 108)	(34 644)
Úvěry a pohledávky za klienty	(11 267)	(23 102)
Ostatní aktiva	746	239
Závazky vůči bankám	113 069	41 168
Závazky vůči klientům	(11 602)	8 228
Ostatní pasiva	3 976	7 681
Placená daň z příjmů	(616)	(571)
<b>Čisté peněžní toky z provozní činnosti</b>	<b>(15 816)</b>	<b>1 980</b>
Změna stavu realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	18 110	(134)
Nákup dceřiné společnosti	-	-
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	370	826
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(986)	(634)
Přijaté dividendy	1	-
<b>Čisté peněžní toky z investiční činnosti</b>	<b>17 495</b>	<b>58</b>
Vyplacené dividendy	-	-
Vydané dluhové cenné papíry	(404)	(2 067)
<b>Čisté peněžní toky z finanční činnosti</b>	<b>(404)</b>	<b>(2 067)</b>
<b>Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období</b>	<b>4 192</b>	<b>4 445</b>
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(15 783)	1 980
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	17 495	58
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(404)	(2 067)
<b>Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období</b>	<b>5 500</b>	<b>4 416</b>
Přijaté úroky	7 093	5 934
Placené úroky	(196)	(668)



## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění zajišťovac. instrumentů	Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	Kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Rezervní fondy ost. kap. fondy	Nerozdělený zisk a rezervní fondy	Kurzové rozdíly z konsolidace	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
	8 755	3 495	1 754	3 198	492	5 190	11 611	(2)	21 373	5 640	61 506
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2015</b>											
<b>Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníků</b>											
Rozdělení zisku za rok 2015									5 640	(5 640)	-
Výplata dividendy									-		-
Dopad konsolidace								(1)			(1)
<b>Celkový úplný výsledek</b>										3 463	3 463
Výsledek hospodaření po zdanění za období											
<b>Ostatní úplný výsledek</b>											
<b>Změna přecenění realizovatelných cenných papírů</b>											
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				(218)							(218)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(618)							(618)
Odloužená daň				132							132
<b>Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků</b>											
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
<b>Celkový úplný výsledek za období</b>				(704)							(119)
<b>Zůstatek k 30. červnu 2016</b>	<b>8 755</b>	<b>3 495</b>	<b>2 291</b>	<b>2 494</b>	<b>540</b>	<b>5 190</b>	<b>11 611</b>	<b>(3)</b>	<b>27 013</b>	<b>3 463</b>	<b>64 849</b>

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění zajišťovac. instrumentů	Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	Kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ost. kap. fondy	Nerozdělený zisk a rezervní fondy	Kurzové rozdíly z konsolidace	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2016</b>	<b>8 755</b>	<b>3 495</b>	<b>1 880</b>	<b>2 412</b>	<b>490</b>	<b>5 200</b>	<b>11 611</b>	<b>-</b>	<b>27 003</b>	<b>6 045</b>	<b>66 891</b>
<b>Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům</b>											
Rozdělení zisku za rok 2016						18			6 027	(6 045)	-
Výplata dividendy									-		-
Dopad konsolidace								(63)			(63)
<b>Celkový úplný výsledek</b>										4 237	4 237
Výsledek hospodaření po zdanění za období											
<b>Ostatní úplný výsledek</b>											
<b>Změna přecenění realizovatelných cenných papírů</b>											
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				(806)							(806)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(62)							(62)
Odložená daň				132							132
<b>Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků</b>											
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(590)								(590)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(11)								(11)
Odložená daň			115								115
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky			(486)	(736)	(386)						(386)
<b>Celkový úplný výsledek za období</b>			<b>1 394</b>	<b>1 676</b>	<b>104</b>	<b>5 218</b>	<b>11 611</b>	<b>(63)</b>	<b>33 030</b>	<b>4 237</b>	<b>69 457</b>
<b>Zůstatek k 30. červnu 2017</b>	<b>8 755</b>	<b>3 495</b>	<b>1 394</b>	<b>1 676</b>	<b>104</b>	<b>5 218</b>	<b>11 611</b>	<b>(63)</b>	<b>33 030</b>	<b>4 237</b>	<b>69 457</b>

## **Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované)**

### **KONSOLIDAČNÍ SKUPINA**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V srpnu 2016 došlo k fúzi společností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. s účinností od 1. ledna 2016.

Společnost CA-Leasing EURO, s.r.o., vlastněná společností UniCredit Leasing CZ, a.s., byla v únoru 2017 prodána mimo skupinu UniCredit.

## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### KONSOLIDAČNÍ SKUPINA (pokračování)

Konsolidační skupinu tvoří k 30. červnu 2017 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 OVUS s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Leasing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Pronájem motorových vozidel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Broker, s.r.o.	Zprostředkování služeb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Zprostředkování služeb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná

### 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 2016. 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 2016.

Banka v prvním pololetí roku 2017 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	30.6.2017	31.12.2016
Pokladní hotovost	5 304	4 083
Ostatní vklady u centrálních bank	196	109
<b>Celkem</b>	<b>5 500</b>	<b>4 192</b>

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 2017				
Dluhové cenné papíry	1 481	58	-	1 539
Deriváty	33	5 795	-	5 828
<b>Celkem</b>	<b>1 514</b>	<b>5 853</b>	<b>-</b>	<b>7 367</b>

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Dluhové cenné papíry	2 803	13	-	2 816
Deriváty	39	6 172	-	6 211
<b>Celkem</b>	<b>2 842</b>	<b>6 185</b>	<b>-</b>	<b>9 027</b>

##### (ii) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	1 539	2 816
<b>Celkem</b>	<b>1 539</b>	<b>2 816</b>

## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPÍRY

#### (a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2017				
Dluhové cenné papíry	44 660	16 990	-	61 650
Akcie	-	-	232	232
<b>Celkem</b>	<b>44 660</b>	<b>16 990</b>	<b>232</b>	<b>61 882</b>

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Dluhové cenné papíry	65 539	14 424	-	79 963
Akcie	-	-	229	229
<b>Celkem</b>	<b>65 539</b>	<b>14 424</b>	<b>229</b>	<b>80 192</b>

#### (b) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	15 255	12 240
Vlády a centrální banky	35 937	57 759
Ostatní veřejný sektor	2 108	2 185
Ostatní	8 350	7 779
Akcie		
Ostatní	232	229
<b>Celkem</b>	<b>61 882</b>	<b>80 192</b>

#### (c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2017	Čistá účetní hodnota 2016	Podíl skupiny k 30.6.2017	Podíl skupiny k 31.12.2016
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10.10.2001	0,24	0,24	0,24	20%	20%
<b>Celkem</b>			<b>0,24</b>	<b>0,24</b>	<b>0,24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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 2017			
Běžné účty (kontokorenty)	38 833	522	39 355
Reverzní repo operace	6 025	-	6 025
Rezidentské hypoteční úvěry	92 922	840	93 762
Ostatní hypoteční úvěry	47 272	1 495	48 767
Leasing	25 330	503	25 833
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	11 843	112	11 955
Faktoring	7 252	168	7 420
Ostatní úvěry	162 297	1 673	163 970
<b>Celkem</b>	<b>391 774</b>	<b>5 313</b>	<b>397 087</b>
31. prosince 2016			
Běžné účty (kontokorenty)	34 441	474	34 915
Reverzní repo operace	-	-	-
Rezidentské hypoteční úvěry	90 932	696	91 628
Ostatní hypoteční úvěry	62 473	1 902	64 375
Leasing	26 676	643	27 319
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	11 723	107	11 830
Faktoring	6 087	144	6 231
Ostatní úvěry	147 065	2 209	149 274
<b>Celkem</b>	<b>379 397</b>	<b>6 175</b>	<b>385 572</b>

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 2017				
Standardní	388 001	-	(1 459)	386 542
Sledované	5 421	-	(189)	5 232
Nestandardní	5 401	(2 685)	-	2 716
Pochybné	1 670	(1 131)	-	539
Ztrátové	8 021	(5 963)	-	2 058
<b>Celkem</b>	<b>408 514</b>	<b>(9 779)</b>	<b>(1 648)</b>	<b>397 087</b>
31. prosince 2016				
Standardní	374 717	-	(1 746)	372 971
Sledované	6 695	-	(269)	6 426
Nestandardní	6 190	(3 140)	-	3 050
Pochybné	1 884	(1 093)	-	791
Ztrátové	8 364	(6 030)	-	2 334
<b>Celkem</b>	<b>397 850</b>	<b>(10 263)</b>	<b>(2 015)</b>	<b>385 572</b>

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

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Finanční instituce	11 365	9 797
Nefinanční podniky	274 332	268 668
Vládní sektor	2 001	1 669
Fyzické osoby a ostatní	109 389	105 438
<b>Celkem</b>	<b>397 087</b>	<b>385 572</b>

## ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

### Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Běžné účty	321 740	322 479
Termínové vklady	33 942	40 411
Repo operace	-	4 653
Ostatní	3 858	3 620
<b>Celkem</b>	<b>359 540</b>	<b>371 163</b>



## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### VDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

#### Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Hypoteční zástavní listy	50 160	49 183
Strukturované dluhopisy	7 672	8 170
Bezkuponové dluhopisy	2 145	1 664
Jiné emitované dluhové cenné papíry	104	1 090
<b>Celkem</b>	<b>60 081</b>	<b>60 107</b>

### REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	413	553
Soudní spory	73	81
Rezerva na restrukturalizaci	113	23
Ostatní	237	312
<b>Celkem rezervy</b>	<b>836</b>	<b>969</b>

mil. Kč	Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizace	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2017	553	81	23	312	969
Tvorba v průběhu roku	56	-	104	1	161
Použití v průběhu roku	-	-	(1)	(84)	(85)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(196)	(8)	(13)	8	(209)
<b>Celkem k 30. červnu 2017</b>	<b>413</b>	<b>73</b>	<b>113</b>	<b>237</b>	<b>836</b>

### ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY HMOVNÉHO MAJETKU

Skupina v první polovině roku 2017 nerozpustila ztrátu ze snížení hodnoty hmotného majetku (v první polovině roku 2016 skupina rozpustila 1 mil. Kč).

### DIVIDENDA

Skupina v první polovině roku 2017 a 2016 nevyplatila dividendu.

## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

Skupina primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: retailové a privátní bankovníctví, firemní a investiční bankovníctví a ostatní. Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení skupiny. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů.

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

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

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

mil. Kč	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
<b>K 30. červnu 2017</b>				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 402	3 619	384	5 405
Ostatní čisté výnosy	1 009	3 019	302	4 330
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(51)	(417)	(37)	(505)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	216	249	(155)	310
Náklady segmentu	(2 180)	(2 146)	49	(4 277)
Zisk před zdaněním	396	4 324	543	5 263
Daň z příjmů	-	-	(1 026)	(1 026)
Výsledek segmentu	396	4 324	(483)	4 237
Aktiva podle segmentů	116 649	615 311	12 162	744 122
Cizí zdroje podle segmentů	154 680	472 978	47 007	674 665

Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

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

## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračování)

mil. Kč	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
<b>K 30. červnu 2016</b>				
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

### 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 2017 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.

## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### PODMÍNĚNÁ AKTIVA A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY (pokračování)

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

Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 30. červnu 2017 činila celková částka těchto rezerv 413 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 553 mil. Kč).

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Akreditivy a finanční záruky	40 109	41 499
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	118 295	115 291
<b>Celkem</b>	<b>158 404</b>	<b>156 790</b>

### 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 prodeje po dobu vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že zaměstnanec ukončí svůj pracovní poměr ve skupině nebo prodá investiční akcie před koncem vázacího období. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině, které jsou zapojeny do programu a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

#### (a) Transakce s mateřskou společností

Do 30. září 2016 byla mateřskou společností banky UniCredit Bank Austria AG, od 1. října 2016 je mateřskou společností banky UniCredit S.p.A.

##### (i) Transakce s UniCredit S.p.A

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Aktiva		
Pohledávky za bankami	1 096	3 451
Realizovatelné cenné papíry	1 863	1 929
<b>Celkem</b>	<b>2 959</b>	<b>5 380</b>

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Závazky		
Závazky vůči bankám	35 222	16 534
<b>Celkem</b>	<b>35 222</b>	<b>16 534</b>

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	279	112
Neodvolatelné úvěrové rámce	98	185
<b>Celkem</b>	<b>377</b>	<b>297</b>

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 poplatků a provizí	2	-
Náklady na poplatky a provize	(25)	-
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držných k obchodování	-	-
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	-	-
Správní náklady	(15)	(43)
<b>Celkem</b>	<b>(26)</b>	<b>(42)</b>

## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(ii) *Transakce s UniCredit Bank Austria AG*

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
<b>Aktiva</b>		
Pohledávky za bankami	4 250	722
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	292	55
<b>Celkem</b>	<b>4 542</b>	<b>777</b>

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	105 223	54 766
Finanční závazky určené k obchodování	55	59
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	162	33
<b>Celkem</b>	<b>105 440</b>	<b>54 858</b>

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
<b>Podrozvahové položky</b>		
Vydané záruky	746	2 949
Neodvolatelné úvěrové rámce	-	-
<b>Celkem</b>	<b>746</b>	<b>2 949</b>

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 poplatků a provizí	10	2
Náklady na poplatky a provize	(1)	(1)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	172	(40)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	-	(1)
Správní náklady	-	49
<b>Celkem</b>	<b>221</b>	<b>78</b>

## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

#### (b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
<b>Aktiva</b>		
Finanční aktiva určená k obchodování	1 159	1 036
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 061	1 036
Pohledávky za bankami	4 606	6 587
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	537	287
Yapi ve Kredi Bankasi AS	3 700	5 524
UniCredit Bank Hungary Zrt.	98	25
ZAO UniCredit Bank	241	730
Pohledávky za klienty	781	359
<i>z toho:</i>		
UCTAM CZ	415	-
UCTAM SK	261	269
Představenstvo	-	2
Ostatní členové vedení	104	87
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 547	2 023
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 547	2 023
<b>Celkem</b>	<b>6 934</b>	<b>10 005</b>

## Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)

### TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči 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 vůči klientům	 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
Představenstvo	97	88
Ostatní členové vedení	109	82
 Finanční závazky určené k obchodování	 1 893	 2 025
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 893	2 025
 Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	 1 667	 2 072
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 667	2 072
<b>Celkem</b>	<b>35 750</b>	<b>20 183</b>
<hr/>		
mil. Kč	30.6.2017	31.12.2016
<b>Podrozvahové položky</b>		
Vydané záruky	867	967
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	701	656
UniCredit Bank Hungary Zrt.	76	112
 Neodvolatelné úvěrové rámce	 173	 287
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	104	108
UCTAM CZ	-	103
ZAO UniCredit Bank	-	22
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	4	10
<b>Celkem</b>	<b>1 040</b>	<b>1 254</b>



**Příloha mezitímní účetní závěrky (konsolidované) (pokračování)****TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)**

mil. Kč	1.1.2017 - 30.6.2017	1.1.2016 - 30.6.2016
Úrokové a podobné výnosy	150	206
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	111	153
Yapi ve Kredi Bankasi AS	31	42
ZAO UniCredit Bank	2	9
Úrokové a podobné náklady	10	(2)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	10	-
Výnosy z poplatků a provizí	29	23
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	11	23
Náklady na poplatky a provize	(2)	(2)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	-	-
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	125	273
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	123	272
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	150	(219)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	148	(219)
Správní náklady	(726)	(723)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(726)	(711)
<b>Celkem</b>	<b>(264)</b>	<b>(445)</b>

**NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI**

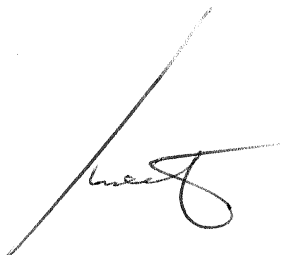
Vedení skupiny nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu mezitímní účetní závěrky banky.

## 4. Prohlášení oprávněných osob emitenta

---

Tato pololetní zpráva podle našeho nejlepšího vědomí podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku.

V Praze dne 30. září 2017



Ing. Jiří Kunert

předseda představenstva



Ljubiša Tešić

člen představenstva