

# Priebežná účtovná zvierka (nekonsolidovaná) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydaná dňa 31. augusta 2015

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

# Priebežná účtovná zvierka podľa IFRS (nekonsolidovaná)

## VÝKAZ O FINANČNEJ POZÍCII

|                                                                                    | 30.6.2015<br>mil. Kč | 31.12.2014<br>mil. Kč |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>AKTÍVA</b>                                                                      |                      |                       |
| Peniaze a peňažné prostriedky                                                      | 4 181                | 4 135                 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho: | 11 740               | 12 992                |
| - určené na obchodovanie                                                           | 9 415                | 11 720                |
| - neurčené na obchodovanie                                                         | 2 325                | 1 272                 |
| Realizovateľné cenné papiere                                                       | 95 020               | 88 345                |
| Cenné papiere držané do splatnosti                                                 | 182                  | 191                   |
| Pohľadávky voči bankám                                                             | 80 617               | 48 728                |
| Pohľadávky voči klientom                                                           | 328 337              | 312 133               |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov                                    | 4 722                | 5 423                 |
| Investície v pridružených spoločnostiach                                           | 3 983                | 3 781                 |
| Hmotný majetok                                                                     | 2 085                | 2 195                 |
| Nehmotný majetok                                                                   | 160                  | 6                     |
| Daňové pohľadávky, z toho                                                          | 890                  | 814                   |
| - splatná daň                                                                      | 68                   | -                     |
| - odložená daň                                                                     | 822                  | 814                   |
| Ostatné aktíva                                                                     | 2 348                | 2 167                 |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                               | <b>534 265</b>       | <b>480 910</b>        |
| <b>CUDZIE ZDROJE</b>                                                               |                      |                       |
| Závazky voči bankám                                                                | 52 095               | 30 358                |
| Závazkov voči klientom                                                             | 333 482              | 328 712               |
| Vydané dlhové cenné papiere                                                        | 67 811               | 47 285                |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie                                            | 7 297                | 7 552                 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov                                   | 3 109                | 3 445                 |
| Daňové záväzky, z toho                                                             | 1 163                | 1 178                 |
| - splatná daň                                                                      | 669                  | 391                   |
| - odložená daň                                                                     | 494                  | 787                   |
| Ostatné pasíva                                                                     | 12 841               | 4 847                 |
| Rezervy                                                                            | 1 203                | 1 294                 |
| <b>Závazky celkom</b>                                                              | <b>479 001</b>       | <b>424 671</b>        |
| <b>VLASTNÝ KAPITÁL</b>                                                             |                      |                       |
| Základný kapitál                                                                   | 8 755                | 8 755                 |
| Emisné ážio                                                                        | 3 495                | 3 495                 |
| Fondy z precenenia                                                                 | 4 064                | 5 667                 |
| Nerozdelený zisk a rezervné fondy                                                  | 36 141               | 33 961                |
| Zisk za účtovné obdobie                                                            | 2 809                | 4 361                 |
| <b>Vlastný kapitál celkom</b>                                                      | <b>55 264</b>        | <b>56 239</b>         |
| <b>Závazky a vlastný kapitál celkom</b>                                            | <b>534 265</b>       | <b>480 910</b>        |

# VÝKAZ O ÚPLNOM VÝSLEDKU

|                                                                                                                                        | 30. 6. 2015<br>mil. Kč | 2.Q 2015<br>mil. Kč | 30. 6. 2014<br>mil. Kč |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|
| Úrokové a podobné výnosy                                                                                                               | 5 721                  | 2 870               | 5 719                  |
| Úrokové a podobné náklady                                                                                                              | (1 123)                | (550)               | (1 338)                |
| <b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>                                                                                                  | <b>4 598</b>           | <b>2 320</b>        | <b>4 381</b>           |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                                                          | 2 356                  | 1 239               | 2 134                  |
| Náklady na poplatky a provízie                                                                                                         | (525)                  | (286)               | (483)                  |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                                                                                             | <b>1 831</b>           | <b>953</b>          | <b>1 651</b>           |
| Výnosy z dividend                                                                                                                      | -                      | -                   | -                      |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie                                                               | 1 129                  | 382                 | 767                    |
| Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt                                                                         | (5)                    | 7                   | (7)                    |
| Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov                                                                                | (5)                    | (4)                 | (19)                   |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie | (5)                    | (3)                 | (3)                    |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                                                                                                              | <b>7 543</b>           | <b>3 655</b>        | <b>6 770</b>           |
| Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív                                                                                            | (589)                  | (308)               | (1 100)                |
| Správne náklady                                                                                                                        | (3 381)                | (1 715)             | (3 220)                |
| Tvorba a rozpustenie rezerv                                                                                                            | 31                     | 31                  | (78)                   |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku                                                                                   | (113)                  | (19)                | 144                    |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku                                                                                 | (2)                    | (1)                 | (3)                    |
| Ostatné prevádzkové výnosy a náklady                                                                                                   | 19                     | (30)                | 14                     |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                                                                                                             | <b>(3 446)</b>         | <b>(1 734)</b>      | <b>(3 143)</b>         |
| Zisk/strata z predaja nefinančných aktív                                                                                               | (8)                    | (7)                 | -                      |
| <b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>                                                                                             | <b>3 500</b>           | <b>1 606</b>        | <b>2 527</b>           |
| Daň z príjmov                                                                                                                          | (691)                  | (317)               | (421)                  |
| <b>Výsledok hospodárenia po zdanení</b>                                                                                                | <b>2 809</b>           | <b>1 289</b>        | <b>2 106</b>           |
| Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci vlastníkom banky                                                                          | 2 808                  | 1 289               | 2 105                  |
| Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci menšinovým podielom                                                                       | 1                      | -                   | 1                      |
| <b>Posledný úplný výsledok</b>                                                                                                         |                        |                     |                        |
| <b>Položky, ktoré sa môžu následne odúčtovať do výsledku hospodárenia:</b>                                                             |                        |                     |                        |
| Fond z precenenia zabezpečovacích inštrumentov:                                                                                        | (729)                  | (1 060)             | 998                    |
| Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v poslednom úplnom výsledku                              | (731)                  | (1 057)             | 993                    |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia                                        | 2                      | (3)                 | 5                      |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:                                                                                   | (655)                  | (997)               | 827                    |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v poslednom úplnom výsledku                                                | (654)                  | (996)               | 762                    |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia                                                        | (1)                    | (1)                 | 65                     |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky                                                                                    | (219)                  | (127)               | 11                     |
| <b>Posledný úplný výsledok po zdanení</b>                                                                                              | <b>(1 603)</b>         | <b>(2 184)</b>      | <b>1 836</b>           |
| Posledný úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky                                                                                   | (1 602)                | (2 183)             | 1 835                  |
| Posledný úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom                                                                                | (1)                    | (1)                 | 1                      |
| <b>Celkový úplný výsledok</b>                                                                                                          | <b>1 206</b>           | <b>(895)</b>        | <b>3 942</b>           |
| Celkový úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky                                                                                    | 1 205                  | (895)               | 3 940                  |
| Celkový úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom                                                                                 | 1                      | -                   | 2                      |

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

|                                                                            | 1.1.-30.6.2015<br>mil. Kč | 1.1.-30.6.2014<br>mil. Kč |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                     | <b>2 809</b>              | <b>2 106</b>              |
| <i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>                                        |                           |                           |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií     | 589                       | 1 100                     |
| Precenenie cenných papierov a derivátov                                    | (195)                     | 422                       |
| Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv                                      | (46)                      | 72                        |
| Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky                                    | (219)                     | 11                        |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku                                       | 78                        | (141)                     |
| Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku                      | 8                         | -                         |
| Dane                                                                       | 705                       | 421                       |
| Ostatné nepeňažné zmeny                                                    | (37)                      | 336                       |
| <b>Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív</b>            | <b>3 693</b>              | <b>4 326</b>              |
| Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie                           | 2 284                     | (1 230)                   |
| Pohľadávky voči bankám                                                     | (31 917)                  | 18 055                    |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                           | (16 738)                  | (9 961)                   |
| Ostatné aktíva                                                             | (181)                     | (299)                     |
| Záväzky voči bankám                                                        | 21 742                    | (2 257)                   |
| Záväzky voči klientom                                                      | 4 830                     | (15 223)                  |
| Ostatné pasíva                                                             | 7 995                     | 6 787                     |
| Platená daň z príjmov                                                      | (262)                     | (606)                     |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                          | <b>(8 535)</b>            | <b>(409)</b>              |
| Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív | (9 056)                   | 4 580                     |
| Nákup dcérskej spoločnosti                                                 | (202)                     | (3 644)                   |
| Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku                             | -                         | -                         |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku                                        | (130)                     | (90)                      |
| Prijaté dividendy                                                          | -                         | -                         |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                           | <b>(9 388)</b>            | <b>846</b>                |
| Vyplatené dividendy                                                        | (2 181)                   | (1 585)                   |
| Vydané dlhové cenné papiere                                                | 20 150                    | 973                       |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                             | <b>17 969</b>             | <b>(612)</b>              |
| <b>Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia</b>  | <b>4,135</b>              | <b>3 969</b>              |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti                                 | (8 535)                   | (409)                     |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti                                  | (9 388)                   | 846                       |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti                                    | 17 969                    | (612)                     |
| <b>Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia</b>     | <b>4 181</b>              | <b>3 794</b>              |
| Prijaté úroky                                                              | 5 597                     | 5 747                     |
| Platené úroky                                                              | (811)                     | (1 146)                   |

# VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO KAPITÁLU

| mil. Kč                                                                                                   | Základný kapitál | Emisné ážio  | Fond z precenenia            |                                   | Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky | Nerozdelený zisk a rezervné fondy |                   |                  | Zisk za účtovné obdobie | Vlastný kapitál |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------|-----------------|
|                                                                                                           |                  |              | zabezpečovacích inštrumentov | realizovateľných cenných papierov |                                   | Rezervné fondy a ost. kap. fondy  | Účelový rez. fond | Nerozdelený zisk |                         |                 |
| <b>Zostatok k 31. decembru 2013</b>                                                                       | <b>8 755</b>     | <b>3 495</b> | <b>850</b>                   | <b>1 416</b>                      | <b>685</b>                        | <b>3 214</b>                      | <b>11 611</b>     | <b>17 551</b>    | <b>3 170</b>            | <b>50 747</b>   |
| <b>Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom</b>                            |                  |              |                              |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| Rozdelenie zisku za rok 2013                                                                              |                  |              |                              |                                   |                                   | 158                               |                   | 3 012            | (3 170)                 | -               |
| Výplata dividendy                                                                                         |                  |              |                              |                                   |                                   |                                   |                   | (1 585)          |                         | (1 585)         |
| <b>Celkový úplný výsledok</b>                                                                             |                  |              |                              |                                   |                                   |                                   |                   |                  | 2 106                   | 2 106           |
| Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie                                                               |                  |              |                              |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| <b>Posledný úplný výsledok</b>                                                                            |                  |              |                              |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| <b>Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov</b>                                                 |                  |              |                              |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v poslednom úplnom výsledku                   |                  |              |                              | 948                               |                                   |                                   |                   |                  |                         | 948             |
| Precenenia realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia                           |                  |              |                              | 76                                |                                   |                                   |                   |                  |                         | 76              |
| Odložená daň                                                                                              |                  |              |                              | (197)                             |                                   |                                   |                   |                  |                         | (197)           |
| <b>Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov</b>                               |                  |              |                              |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v poslednom úplnom výsledku |                  |              | 1 223                        |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         | 1 223           |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia           |                  |              | 7                            |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         | 7               |
| Odložená daň                                                                                              |                  |              | (232)                        |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         | (232)           |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky                                                       |                  |              |                              |                                   | 11                                |                                   |                   |                  |                         | 11              |
| <b>Celkový úplný výsledok za obdobie</b>                                                                  |                  |              | <b>998</b>                   | <b>827</b>                        | <b>11</b>                         |                                   |                   |                  |                         | <b>1 836</b>    |
| <b>Zostatok k 30. júnu 2014</b>                                                                           | <b>8 755</b>     | <b>3 495</b> | <b>1 848</b>                 | <b>2 243</b>                      | <b>696</b>                        | <b>3 372</b>                      | <b>11 611</b>     | <b>18 978</b>    | <b>2 106</b>            | <b>53 104</b>   |

|                                                                                                           | Základný kapitál | Emisné ážio  | Fond z precenenia zabezpečovacích inštrumentov | realizovateľných cenných papierov | Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky | Nerozdelený zisk a rezervné fondy |                   |                  | Zisk za účtovné obdobie | Vlastný kapitál |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------|-----------------|
| mil. Kč                                                                                                   |                  |              |                                                |                                   |                                   | Rezervné fondy a ost. kap. fondy  | Účelový rez. fond | Nerozdelený zisk |                         |                 |
| <b>Zostatok k 31. decembru 2014</b>                                                                       | <b>8 755</b>     | <b>3 495</b> | <b>2 154</b>                                   | <b>2 687</b>                      | <b>826</b>                        | <b>3 372</b>                      | <b>11 611</b>     | <b>18 978</b>    | <b>4 361</b>            | <b>56 239</b>   |
| <b>Transakcie s vlastníkami spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom</b>                            |                  |              |                                                |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| Rozdelenie zisku za rok 2014                                                                              |                  |              |                                                |                                   |                                   |                                   |                   | 4 361            | (4 361)                 | -               |
| Výplata dividendy                                                                                         |                  |              |                                                |                                   |                                   |                                   |                   | (2 181)          |                         | (2 181)         |
| <b>Celkový úplný výsledok</b>                                                                             |                  |              |                                                |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| Výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie                                                               |                  |              |                                                |                                   |                                   |                                   |                   |                  | 2 809                   | 2 809           |
| <b>Posledný úplný výsledok</b>                                                                            |                  |              |                                                |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| <b>Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov</b>                                                 |                  |              |                                                |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v poslednom úplnom výsledku                   |                  |              |                                                | (811)                             |                                   |                                   |                   |                  |                         | (811)           |
| Precenenia realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia                           |                  |              |                                                | (1)                               |                                   |                                   |                   |                  |                         | (1)             |
| Odložená daň                                                                                              |                  |              |                                                | 157                               |                                   |                                   |                   |                  |                         | 157             |
| <b>Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov</b>                               |                  |              |                                                |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         |                 |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v poslednom úplnom výsledku |                  |              | (904)                                          |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         | (904)           |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia           |                  |              | 3                                              |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         | 22              |
| Odložená daň                                                                                              |                  |              | 172                                            |                                   |                                   |                                   |                   |                  |                         | 172             |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky                                                       |                  |              |                                                |                                   | (219)                             |                                   |                   |                  |                         | (219)           |
| <b>Celkový úplný výsledok za obdobie</b>                                                                  |                  |              | <b>(729)</b>                                   | <b>(655)</b>                      | <b>(219)</b>                      |                                   |                   |                  |                         | <b>(1 603)</b>  |
| <b>Zostatok k 30. júnu 2015</b>                                                                           | <b>8 755</b>     | <b>3 495</b> | <b>1 425</b>                                   | <b>2 032</b>                      | <b>607</b>                        | <b>3 372</b>                      | <b>11 611</b>     | <b>21 158</b>    | <b>2 809</b>            | <b>55 264</b>   |

## Príloha priebežnej účtovnej závierky (nekonsolidovanej)

### ÚČTOVNÉ METÓDY

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

Na priebežnú účtovnú závierku sa použili rovnaké účtovné pravidlá a metódy ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

V priebežnej účtovnej závierke sa použili rovnaké významné účtovné dohady a predpoklady ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014.

Banka v prvom polroku roku 2015 nezačala používať žiadne štandardy a interpretácie IFRS, ktoré by mohli mať významný vplyv na účtovnú závierku.

### PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

| mil. Kč                              | 30.6.2015    | 31.12.2014   |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Pokladničná hotovosť                 | 4 168        | 4 065        |
| Ostatné vklady v centrálnych bankách | 13           | 70           |
| <b>Celkom</b>                        | <b>4 181</b> | <b>4 135</b> |

Peniaze a peňažné prostriedky sú pre účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako hotovosť a rýchlo 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 2015        |              |              |          |              |
| Dlhové cenné papiere | 3 287        | 5            | -        | 3 292        |
| Deriváty             | 30           | 6 093        | -        | 6 123        |
| <b>Celkom</b>        | <b>3 317</b> | <b>6 098</b> | <b>-</b> | <b>9 415</b> |

| mil. Kč              | Úroveň 1     | Úroveň 2     | Úroveň 3 | Celkom        |
|----------------------|--------------|--------------|----------|---------------|
| 31. decembra 2014    |              |              |          |               |
| Dlhové cenné papiere | 4 337        | -            | -        | 4 337         |
| Deriváty             | 27           | 7 356        | -        | 7 383         |
| <b>Celkom</b>        | <b>4 364</b> | <b>7 356</b> | <b>-</b> | <b>11 720</b> |

**Príloha priebežnej účtovnej zvierky (nekonsolidovanej) (pokračovanie)****FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTOM NÁKLADOV ALEBO VÝNOSOV (pokračovanie)****(a) Určené na obchodovanie (pokračovanie)****(ii) Podľa odboru činnosti emitenta**

| mil. Kč              | 30.6.2015    | 31.12.2014   |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere |              |              |
| Verejná správa       | 3 292        | 4 337        |
|                      | -            |              |
| <b>Celkom</b>        | <b>3 292</b> | <b>4 337</b> |

**(b) Neurčené na obchodovanie****(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou**

| mil. Kč              | Úroveň 1 | Úroveň 2     | Úroveň 3   | Celkom       |
|----------------------|----------|--------------|------------|--------------|
| 30. júna 2015        |          |              |            |              |
| Dlhové cenné papiere | -        | 2 137        | 188        | 2 325        |
| <b>Celkom</b>        | <b>-</b> | <b>2 138</b> | <b>188</b> | <b>2 325</b> |

| mil. Kč              | Úroveň 1 | Úroveň 2     | Úroveň 3   | Celkom       |
|----------------------|----------|--------------|------------|--------------|
| 31. decembra 2014    |          |              |            |              |
| Dlhové cenné papiere | -        | 1 084        | 188        | 1 272        |
| <b>Celkom</b>        | <b>-</b> | <b>1 084</b> | <b>188</b> | <b>1 272</b> |

**(ii) Podľa odboru činnosti emitenta**

| mil. Kč              | 30.6.2015    | 31.12.2014   |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere |              |              |
| Verejná správa       | 2 137        | 1 084        |
| Ostatné              | 188          | 188          |
| <b>Celkom</b>        | <b>2 325</b> | <b>1 272</b> |



## Príloha priebežnej účtovnej závierky (nekonsolidovanej) (pokračovanie)

### REALIZOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE

#### (a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč              | Úroveň 1      | Úroveň 2      | Úroveň 3   | Celkom        |
|----------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| 30. júna 2015        |               |               |            |               |
| Dlhové cenné papiere | 65 729        | 29 177        | 109        | 95 105        |
| Akcie                | -             | -             | 5          | 5             |
| <b>Celkom</b>        | <b>65 729</b> | <b>29 177</b> | <b>114</b> | <b>95 020</b> |

| mil. Kč              | Úroveň 1      | Úroveň 2      | Úroveň 3   | Celkom        |
|----------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| 31. decembra 2014    |               |               |            |               |
| Dlhové cenné papiere | 61 411        | 26 824        | 108        | 88 343        |
| Akcie                | -             | -             | 2          | 2             |
| <b>Celkom</b>        | <b>61 411</b> | <b>26 824</b> | <b>110</b> | <b>88 345</b> |

#### (b) Podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč                 | 30.6.2015     | 31.12.2014    |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Dlhové cenné papiere    |               |               |
| Bankovníctvo            | 16 709        | 15 505        |
| Vlády a centrálné banky | 71 446        | 67 257        |
| Ostatný verejný sektor  | 2 161         | 2 243         |
| Ostatné                 | 4 699         | 3 338         |
| Akcie                   |               |               |
| Ostatné                 | 5             | 2             |
| <b>Celkom</b>           | <b>95 020</b> | <b>88 345</b> |

#### (c) Majetkové účasti

| Obchodná firma                                                    | Sídlo | Dátum nadobudnutia | Nadobúdac<br>ia cena | Čistá účtovná<br>hodnota 2015 | Čistá účtovná<br>hodnota 2014 | Podiel banky<br>k 30.6.2015 | Podiel banky<br>k 31.12.2014 |
|-------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| CBCB - Czech Banking<br>Credit Bureau, a.s.<br>(bankový register) | Praha | 10.10.2001         | 0,24                 | 0,24                          | 0,24                          | 20%                         | 20%                          |
| <b>Celkom</b>                                                     |       |                    | <b>0,24</b>          | <b>0,24</b>                   | <b>0,24</b>                   | <b>-</b>                    | <b>-</b>                     |

## Príloha priebežnej účtovnej závierky (nekonsolidovanej) (pokračovanie)

### POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

#### (a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

| mil. Kč                               | Bez znehodnotenia | So znehodnotením | Celkom         |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|
| 30. júna 2015                         |                   |                  |                |
| Bežné účty (kontokorenty)             | 37 097            | 1 567            | 38 664         |
| Rezidentské hypotekárne úvery         | 74 083            | 2 970            | 77 053         |
| Ostatné hypotekárne úvery             | 57 222            | 2 980            | 60 202         |
| Kreditné karty a spotrebiteľské úvery | 8 627             | 665              | 9 292          |
| Faktoring                             | 4 620             | 95               | 4 715          |
| Zmenky                                | -                 | -                | -              |
| Ostatné úvery                         | 131 135           | 7 273            | 138 411        |
| <b>Celkom</b>                         | <b>312 784</b>    | <b>15 553</b>    | <b>328 337</b> |
| 31. decembra 2014                     |                   |                  |                |
| Bežné účty (kontokorenty)             | 31 052            | 2 148            | 33 200         |
| Rezidentské hypotekárne úvery         | -                 | -                | -              |
| Ostatné hypotekárne úvery             | 71 145            | 3 251            | 74 396         |
| Leasing                               | 54 896            | 4 273            | 59 169         |
| Kreditné karty a spotrebiteľské úvery | 8 735             | 1 110            | 9 845          |
| Faktoring                             | 2 976             | 154              | 2 976          |
| Zmenky                                | 1 302             | -                | 1 302          |
| Ostatné úvery                         | 122 973           | 8 118            | 131 091        |
| <b>Celkom</b>                         | <b>293 079</b>    | <b>19 054</b>    | <b>312 133</b> |

#### (b) Klasifikácie pohľadávok voči klientom a straty zo zníženia hodnoty

| mil. Kč           | Hrubá hodnota  | Straty identifikované jednotlivo | Straty identifikované portfóliovo | Čistá hodnota  |
|-------------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| 30. júna 2015     |                |                                  |                                   |                |
| Štandardné        | 314 066        | -                                | (1 282)                           | 312 784        |
| Sledované         | 8 840          | (527)                            | -                                 | 8 313          |
| Neštandardné      | 5 614          | (1 688)                          | -                                 | 3 926          |
| Pochybné          | 2 283          | (867)                            | -                                 | 1 416          |
| Stratové          | 7 967          | (6 069)                          | -                                 | 1 898          |
| <b>Celkom</b>     | <b>338 770</b> | <b>(9 151)</b>                   | <b>(1 282)</b>                    | <b>328 337</b> |
| 31. decembra 2014 |                |                                  |                                   |                |
| Štandardné        | 294 296        | -                                | (1 217)                           | 293 079        |
| Sledované         | 11 111         | (675)                            | -                                 | 10 436         |
| Neštandardné      | 6 259          | (1 498)                          | -                                 | 4 761          |
| Pochybné          | 3 172          | (1 362)                          | -                                 | 1 810          |
| Stratové          | 7 746          | (5 699)                          | -                                 | 2 047          |
| <b>Celkom</b>     | <b>322 584</b> | <b>(9 234)</b>                   | <b>(1 217)</b>                    | <b>312 133</b> |

## Príloha priebežnej účtovnej závierky (nekonsolidovanej) (pokračovanie)

### POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM (pokračovanie)

#### (c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorov

| mil. Kč                 | 30.6.2015      | 31.12.2014     |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Finančné inštitúcie     | 29 338         | 26 992         |
| Nefinančné podniky      | 211 466        | 202 993        |
| Vládny sektor           | 1 349          | 1 095          |
| Fyzické osoby a ostatné | 86 184         | 81 053         |
| <b>Celkom</b>           | <b>328 337</b> | <b>312 133</b> |

### ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

#### Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

| mil. Kč          | 30.6.2015      | 31.12.2014     |
|------------------|----------------|----------------|
| Bežné účty       | 270 766        | 265 260        |
| Termínové vklady | 55 195         | 51 745         |
| Repo operácie    | 2 649          | 8 996          |
| Ostatné          | 4 872          | 2 711          |
| <b>Celkom</b>    | <b>333 482</b> | <b>328 712</b> |

### VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

#### Analýza vydaných dlhových cenných papierov

| mil. Kč                            | 30.6.2015     | 31.12.2014    |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Hypotekárne záložné listy          | 54 374        | 35 675        |
| Štruktúrované dlhopisy             | 7 421         | 6 773         |
| Bezкупónové dlhopisy               | 2 438         | 3 803         |
| Iné emitované dlhové cenné papiere | 3 578         | 1 034         |
| <b>Celkom</b>                      | <b>67 811</b> | <b>47 285</b> |

## Príloha priebežnej účtovnej závierky (nekonsolidovanej) (pokračovanie)

### REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

| mil. Kč                                  | 30.6.2015    | 31.12.2014   |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám | 1 126        | 1 173        |
| Súdne spory                              | 55           | 86           |
| Rezerva na reštrukturalizáciu            | 22           | 25           |
| Ostatné                                  | -            | 10           |
| <b>Celkom rezervy</b>                    | <b>1 203</b> | <b>1 294</b> |

| mil. Kč                                       | Rezervy<br>k podsúvahovým<br>úverovým<br>položkám | Súdne<br>spory | Reštrukturalizácia | Ostatné  | Celkom       |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------|--------------|
| Zostatok k 1. januáru 2015                    | 1 173                                             | 86             | 25                 | 10       | 1 294        |
| Tvorba v priebehu roka                        | 7                                                 | -              | -                  | -        | 7            |
| Použitie v priebehu roka                      | (36)                                              | -              | (3)                | (10)     | (49)         |
| Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné     | (18)                                              | (31)           | -                  | -        | (49)         |
| <b>Celkom ostatné rezervy k 30. júnu 2015</b> | <b>1 126</b>                                      | <b>55</b>      | <b>22</b>          | <b>-</b> | <b>1 203</b> |

### ODPISY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Banka v prvej polovici roka 2015 nerozpúšťala stratu zo zníženia hodnoty hmotného majetku. V prvej polovici roka 2014 banka rozpustila stratu zo zníženia hodnoty budov vo výške 250 mil. Kč.

### DIVIDENDA

Banka v prvej polovici roka 2015 vyplatila dividendu vo výške 2 181 mil. Kč (v prvej polovici roka 2014: 1 585 mil. Kč).

## Príloha priebežnej účtovnej závierky (nekonsolidovanej) (pokračovanie)

### SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

Banka primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: drobné bankovníctvo/malé a stredné podniky, privátne, podnikové a investiční bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov predstavenstvo a ďalší členovia vedenia banky každý mesiac sledujú. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

*Drobné bankovníctvo (retail)/malé podniky* zahrnuje predovšetkým nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty.

*Privátne, podnikové a investiční bankovníctvo* zahrnuje najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb privátnym klientom, firmám a vládny 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                                                              | Drobné bankovníctvo<br>(retail)/ malé podniky | Privátne, podnikové a<br>investiční bankovníctvo | Ostatné | Celkom  |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------|---------|
| <b>K 30. júnu 2015</b>                                               |                                               |                                                  |         |         |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend                              | 1 372                                         | 2 969                                            | 257     | 4 598   |
| Ostatné čisté výnosy                                                 | 922                                           | 1 956                                            | 86      | 2 964   |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty<br>hmotného a nehmotného majetku | (76)                                          | (24)                                             | (15)    | (115)   |
| Zníženie hodnoty aktív a rezervy                                     | 13                                            | (595)                                            | (7)     | (589)   |
| Náklady segmentu                                                     | (1 747)                                       | (1 251)                                          | (360)   | (3 358) |
| Zisk pred zdanením                                                   | 484                                           | 3 055                                            | (39)    | 3 500   |
| Daň z príjmov                                                        | -                                             | -                                                | (691)   | (691)   |
| Výsledok segmentu                                                    | 484                                           | 3 055                                            | (730)   | 2 809   |
| Aktíva podľa segmentov                                               | 88 641                                        | 433 367                                          | 12 257  | 534 265 |
| Cudzie zdroje podľa segmentov                                        | 110 902                                       | 317 479                                          | 50 630  | 479 001 |

Celkové aktíva obsahujú 125 mld. Kč, ktoré prináležia slovenskej pobočke. Slovenská pobočka vykázala za prvú polovicu roka 2015 prevádzkové výnosy vo výške 2 mld. Kč.

Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac ako 10% výnosov banky.

## Príloha priebežnej účtovnej závierky (nekonsolidovanej) (pokračovanie)

### SEGMENTOVÁ ANALÝZA (pokračovanie)

| mil. Kč                                                              | Drobné bankovníctvo<br>(retail)/ malé podniky | Privátne, podnikové a<br>investiční bankovníctvo | Ostatné | Celkom  |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------|---------|
| <b>K 30. júnu 2014</b>                                               |                                               |                                                  |         |         |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend                              | 2 753                                         | 5 835                                            | 397     | 8 985   |
| Ostatné čisté výnosy                                                 | 1 829                                         | 3 178                                            | (74)    | 4 933   |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty<br>hmotného a nehmotného majetku | (170)                                         | (42)                                             | (234)   | (22)    |
| Zníženie hodnoty aktív a rezervy                                     | (646)                                         | (1 233)                                          | (108)   | (1 987) |
| Náklady segmentu                                                     | (3 452)                                       | (2 664)                                          | (511)   | (6 627) |
| Zisk pred zdanením                                                   | 314                                           | 5 074                                            | (62)    | 5 326   |
| Daň z príjmov                                                        | -                                             | -                                                | (965)   | (965)   |
| Výsledok segmentu                                                    | 314                                           | 5 074                                            | (1 027) | 4 361   |
| Aktíva podľa segmentov                                               | 83 804                                        | 389 253                                          | 7 853   | 480 910 |
| Cudzie zdroje podľa segmentov                                        | 112 145                                       | 283 384                                          | 29 142  | 424 671 |

### PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

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

#### Podmienené záväzky

##### Súdne spory

Banka k 30. júnu 2015 posúdila súdne spory vedené proti nej. K týmto súdnym sporom sa vytvorili rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodní činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych konaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

##### Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Prísluby úverov vydané bankou zahŕňujú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú bankou vydané prísluby úverov či záruk, ktoré môže banka kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu predstavujú neodvolateľné prísluby záväzkov banky k poskytnutiu úveru alebo vystaveniu záruky, ktorej plnenie viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, je do značnej miery nezávislé na vôli banky.

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

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

## Príloha priebežnej účtovnej závierky (nekonsolidovanej) (pokračovanie)

### PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY (pokračovanie)

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 30. júnu 2015 dosahovala celková čiastka týchto rezerv 1 126 mil. Kč (k 31. decembru 2014: 1 173 mil. Kč).

| mil. Kč                                              | 30.6.2015      | 31.12.2014     |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Akreditívy a finančné záruky                         | 43 939         | 35 635         |
| Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce) | 124 001        | 114 722        |
| <b>Celkom</b>                                        | <b>167 940</b> | <b>150 357</b> |

### TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Subjekty sa považujú za osoby so zvláštnym vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo uplatňuje podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov sa uzatvárajú transakcie s osobami so zvláštnym 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.

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

#### (a) Transakcie s materskou spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG

| mil. Kč                                | 30.6.2015    | 31.12.2014   |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
| Aktíva                                 |              |              |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie | 11           | 13           |
| Pohľadávky voči bankám                 | 3 526        | 3 756        |
| Realizovateľné cenné papiere           | 4 670        | 4 793        |
| <b>Celkom</b>                          | <b>8 207</b> | <b>8 562</b> |

| mil. Kč                                 | 30.6.2015     | 31.12.2014   |
|-----------------------------------------|---------------|--------------|
| Záväzky                                 |               |              |
| Záväzky voči bankám                     | 26 554        | 7 423        |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 3             | 1            |
| <b>Celkom</b>                           | <b>26 557</b> | <b>7 424</b> |

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

| mil. Kč                     | 30.6.2015  | 31.12.2014 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Podsúvahové položky         |            |            |
| Vydané záruky               | 534        | 609        |
| Neodvolateľné úverové rámce | -          | 44         |
| <b>Celkom</b>               | <b>534</b> | <b>653</b> |

| mil. Kč                                                           | 1.1.-30.6.2015 | 1.1.-30.6.2014 |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Úrokové a podobné výnosy                                          | 56             | 45             |
| Úrokové a podobné náklady                                         | (164)          | (23)           |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                     | 5              | 8              |
| Náklady na poplatky a provízie                                    | (12)           | -              |
| Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | (4)            | 11             |
| Všeobecné správne náklady                                         | 54             | 25             |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>(65)</b>    | <b>66</b>      |

**(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami**

| mil. Kč                                         | 30.6.2015     | 31.12.2014    |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Aktíva                                          |               |               |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie          | 813           | 927           |
| z toho:                                         |               |               |
| UniCredit Bank AG                               | 813           | 913           |
| Pohľadávky voči bankám                          | 4 664         | 3 231         |
| z toho:                                         |               |               |
| UniCredit Bank AG                               | 1 092         | 1 354         |
| Yapi ve Kredi Bankasi AS                        | 1 236         | 1             |
| UniCredit Bank Hungary Zrt.                     | 175           | 290           |
| UniCredit S.p.A.                                | 370           | 561           |
| ZAO UniCredit Bank                              | 1 746         | 1 012         |
| Pohľadávky voči klientom                        | 17 023        | 13 716        |
| z toho:                                         |               |               |
| UniCredit Leasing Group                         | 15 990        | 13 342        |
| UCTAM CZ                                        | 283           | 282           |
| Predstavenstvo                                  | 6             | 7             |
| Ostatní členovia vedenia                        | 63            | 77            |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 1 871         | 2 140         |
| z toho:                                         |               |               |
| UniCredit Bank AG                               | 1 871         | 2 140         |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>24 371</b> | <b>20 033</b> |



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

| mil. Kč                                          | 30.6.2015    | 31.12.2014   |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Závazky                                          |              |              |
| Závazky voči bankám                              | 1 651        | 1 933        |
| <i>z toho:</i>                                   |              |              |
| UniCredit Luxembourg S.A.                        | 41           | 20           |
| UniCredit Bank AG                                | 1 418        | 1 796        |
| UniCredit Bank Hungary Zrt.                      | 59           | 2            |
| UniCredit S.p.A.                                 | 90           | 104          |
| Závazky voči klientom                            | 1 974        | 1 726        |
| <i>z toho:</i>                                   |              |              |
| UniCredit Leasing Group                          | 1 168        | 852          |
| Pioneer Asset Management a.s.                    | 280          | 404          |
| Pioneer Investment Company                       | 95           | 114          |
| UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.   | 211          | 158          |
| Predstavenstvo                                   | 107          | 91           |
| Ostatní členovia vedenia                         | 56           | 61           |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie          | 2 261        | 3 249        |
| <i>z toho:</i>                                   |              |              |
| UniCredit Bank AG                                | 2 261        | 3 248        |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 2 099        | 2 355        |
| <i>z toho:</i>                                   |              |              |
| UniCredit Bank AG                                | 2 099        | 2 355        |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>7 985</b> | <b>9 263</b> |

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

| mil. Kč                     | 30.6.2015     | 31.12.2014   |
|-----------------------------|---------------|--------------|
| Podsúvahové položky         |               |              |
| Vydané záruky               | 1 350         | 1 417        |
| z toho:                     |               |              |
| UniCredit Bank AG           | 349           | 407          |
| UniCredit S.p.A.            | 582           | 559          |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 120           | 20           |
| ZAO UniCredit Bank          | -             | 400          |
| Neodvolateľné úverové rámce | 10 070        | 6 917        |
| z toho:                     |               |              |
| UniCredit Leasing Group     | 9 779         | 6 480        |
| UniCredit Bank AG           | 111           | 148          |
| UniCredit S.p.A.            | 104           | 108          |
| Predstavenstvo              | 1             | 1            |
| Ostatní členovia vedenia    | 3             | 4            |
| <b>Celkom</b>               | <b>11 420</b> | <b>8 334</b> |

  

| mil. Kč                                                           | 1.1.-30.6.2015 | 1.1.-30.6.2014 |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Úrokové a podobné výnosy                                          | 96             | 72             |
| z toho:                                                           |                |                |
| UniCredit Leasing Group                                           | 77             | 53             |
| UniCredit Bank AG                                                 | 5              | 10             |
| ZAO UniCredit Bank                                                | 8              | -              |
| Úrokové a podobné náklady                                         | (7)            | (1)            |
| z toho:                                                           |                |                |
| UniCredit Leasing Group                                           | (6)            | -              |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                     | 49             | 15             |
| z toho:                                                           |                |                |
| UniCredit Bank AG                                                 | 32             | 2              |
| UniCredit Leasing Group                                           | 6              | 3              |
| Náklady na poplatky a provízie                                    | (3)            | (3)            |
| Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | 483            | (177)          |
| z toho:                                                           |                |                |
| UniCredit Bank AG                                                 | 484            | (180)          |
| Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt           | 231            | 87             |
| z toho:                                                           |                |                |
| UniCredit Bank AG                                                 | 231            | 87             |
| Všeobecné správne náklady                                         | (711)          | (687)          |
| z toho:                                                           |                |                |
| UniCredit S.p.A.                                                  | (33)           | (33)           |
| UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.                    | (665)          | (637)          |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>138</b>     | <b>(694)</b>   |

## **Príloha priebežnej účtovnej závierky (nekonsolidovanej) (pokračovanie)**

### **NÁSLEDNÉ UDALOSTI**

Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych udalostí, ktoré nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu priebežnej účtovnej závierky banky.

---

V Prahe dňa 31. augusta 2015

Ing. Jiří Kunert

předseda představenstva

Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst

člen představenstva