

Pololetní zpráva 2009

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Vydána dne 28. srpna 2009

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Na Příkopě 858/20
111 21 Praha 1

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., IČ 64948242, sídlem Na Příkopě 20, Praha 1 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.

Praha, 28. srpna 2009

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva
a generální ředitel

Paolo Iannone
místopředseda představenstva

Obsah:

1. Popisná část
2. Hlavní finanční výsledky v rozsahu rozvahy a výkazu zisku a ztráty

1. Popisná část

Finanční výsledky banky k 30.6.2009

Banka v polovině roku 2009 dosáhla vynikajících výsledků, když vykázala zisk ve výši 1 206 mil. Kč. Po odečtení jednorázového výnosu z prodeje HYPO stavební spořitelny (HYST) a podílu v BCPP v roce 2008 znamená loňský čistý zisk UniCredit Bank Czech Republic meziroční pokles o 24,8%.

Výkaz zisku a ztráty

Čistý výnos z úroků vzrostl ve srovnání s první polovinou roku 2008 o 2,67% na 3 158 mil. Kč, přičemž obě složky, jak úrokové náklady, tak i úrokový výnosy meziročně poklesly.

Snížení čistých výnosů z poplatků a provizí o 7,4% na 1 199 mil. Kč bylo způsobeno sníženou ekonomickou aktivitou podniků projevující se poklesem zahraničního platebního styku a konverzních operací.

Čistý zisk z obchodování vzrostl meziročně o 23,8% na 208 mil. Kč, což bylo ovlivněno specifickou situací na finančních trzích, kde v průběhu roku docházelo k výrazným pohybům cen a výnosů úrokových instrumentů, např. státních dluhopisů. Banka dokázala využít této tržní situace k zvýšení výnosů z obchodování s těmito instrumenty.

Pokles čistého zisku z finančních investic na ztrátu 183 mil. Kč byl ovlivněn prodejem některých majetkových účastí banky v roce 2008.

Ostatní provozní výnosy banky klesly o 50% na 25 mil. Kč, ostatní provozní náklady stouply o 260% na 259 mil. Kč. To bylo způsobeno vyšší tvorbou rezervy na podrozvahové položky.

Všeobecné správní náklady poklesly ve srovnání s polovinou roku 2008 o 8,75 % na 1 898 mil. Kč. K úsporám došlo zejména v oblasti marketingových nákladů.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek vzrostly meziročně o 158%, a to zejména kvůli nutnosti tvorby specifických opravných položek.

Meziročně došlo i k celkovému poklesu daně z příjmu, a to o 42%.

Rozvaha

Bilanční suma banky k 30. 6. 2009 činila 258 miliard Kč, což v porovnání se stavem k 31.12. 2008 ve výši 278,7 miliard Kč znamenalo snížení o 7,34%.

Pokles pohledávek za bankami a klienty byl částečně vyrovnán nárůstem pohledávek vůči centrálním bankám, které představovaly pohledávky z reverzních repo operací.

Pohledávky za klienty klesly o 4,99 % na celkových 165 mld. Kč. K poklesu došlo v oblasti úvěrů velkým korporacím, zejména v sektoru finančních služeb.

Pohledávky za bankami k 30.6.2009 klesly ve srovnání s koncem roku 2008 o 16,5%, a to zejména díky poklesu termínovaných depozit, který byl částečně vyvážen růstem poskytnutých úvěrů v rámci reverzních repo operací.

V oblasti finančních investic nedošlo k významné změně oproti stavu k 31.12.2008.

Výše závazků vůči bankám poklesla ve srovnání se stavem ke konci roku o 23,56% na 21 mld. Kč. Tento pokles se týkal zejména oblasti termínovaných depozit a závazků z repo operací.

Vklady klientů klesly o 3,35% na celkových 165 mld. Kč. Pokles byl zaznamenán zejména na vkladech na běžných účtech a v oblasti termínovaných depozit a byl částečně vyvážen nárůstem závazků z repo operací a nárůstem vydaných depozitních směnek.

Vydané dluhopisy poklesly ve srovnání s koncem roku 2008 o 24,5% na 28 140 mil. Kč. Banka pokračovala v první polovině roku 2009 úspěšně ve vydávání hypotečních zástavních listů a ostatních dluhopisů určených pro individuální investory, zároveň došlo ke splacení emise z roku 2002 v celkové výši 7 mld. Kč.

Vlastní kapitál banky činil v polovině roku 2009 27 978 mil. Kč, což představuje meziroční růst o 3,38%. Nárůst tvoří zisk běžného období a kladná změna oceňovacích rozdílů.

Výše kapitálové přiměřenosti k 30. 6. 2009 byla 12,95 % (k 31.12.2008 10,06%).

UniCredit Bank plní své závazky a plány schválené představenstvem. Lze očekávat, že plány na rok 2009 budou v základních finančních ukazatelích naplněny. Do konce roku 2009 by měl zisk za účetní období po zdanění činit 2,46 mld. Kč a bilanční suma by měla dosáhnout výše 265 mld. Kč.

Reálná krize ekonomiky zcela přirozeně ovlivňuje i bankovní obchody vzhledem k poklesu investiční aktivity, průmyslové výroby, spotřeby či realitního trhu. UniCredit Bank plní zadané cíle, které jsou mitigovány odhady ekonomické stagnace. Prioritou je kontrola rizika a generování výnosů z pravidelného, udržitelného bankovního obchodu. Např. v hypotékách se daří růst, protože naše nárůsty v minulosti nebyly skokové. Nepředpokládáme velké problémy v našem retailovém bankovníctví, protože klientela banky je solventnější a je schopna splácet poskytnuté úvěry a naše angažovanost ve spotřebních úvěrech je prakticky nulová. V oblasti korporátního bankovníctví je nutná ještě větší komunikace s jednotlivými podniky, kde detailní a časté informační toky mohou pomoci v potřebách podnikové sféry a také v rychlé reakci na objevující se problémy jako odraz krizového vývoje. Nákladovost rizika se v roce 2009 zvýší, ale bude stále pod kontrolou. V oblasti obchodování s cennými papíry zůstává banka na svých pozicích z minulosti, které nesou velmi nízký rizikový profil a nezpůsobily problémy v minulosti ani v současné době.

2. Hlavní finanční výsledky v rozsahu rozvahy a výkazu zisku a ztráty

ROZVAHA (nekonsolidované údaje) k 30. červnu 2009

	30.6.2009 mil. Kč	31.12.2008 mil. Kč
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1,762	1,805
Finanční investice určené k obchodování	14,923	14,116
Pohledávky za bankami	43,317	51,882
Pohledávky za klienty	165,178	173,856
Finanční investice	28,209	32,748
Hmotný majetek	1,644	1,690
Nehmotný majetek	2	3
Odložená daňová pohledávka	285	237
Ostatní aktiva	2,915	2,344
Aktiva celkem	258,235	278,681
CIZÍ ZDROJE		
Závazky vůči bankám	20,675	27,048
Závazky vůči klientům	165,050	170,770
Vydané dluhové cenné papíry	28,140	37,270
Finanční závazky určené k obchodování	3,848	6,668
Rezervy	706	522
Odložený daňový závazek	0	23
Ostatní pasiva	10,838	8,317
Podřízené závazky	1,000	1,000
Cizí zdroje celkem	230,257	251,618
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	5,125	5,125
Emisní ážio	3,473	3,473
Rezervní fondy	2,849	2,849
Fondy z přecenění finančních nástrojů	163	(296)
Nerozdělený zisk	16,368	15,912
Vlastní kapitál	27,978	27,063
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	258,235	278,681

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.6.2009 mil. Kč	30.6.2008 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5,025	6,185
Úrokové a obdobné náklady	(1,867)	(3,109)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	3,158	3,076
Výnosy z dividend	216	200
Výnosy z poplatků a provizí	1,417	1,541
Náklady na poplatky a provize	(218)	(246)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1,199	1,295
Čistý zisk z obchodování	208	168
Čistý zisk z finančních investic	(183)	607
Ostatní provozní výnosy	25	50
Všeobecné správní náklady	(1,898)	(2,080)
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek	(990)	(384)
Ostatní provozní náklady	(259)	(72)
Hospodářský výsledek z běžné činnosti před zdaněním	1,476	2,860
Daň z příjmů splatná	(270)	(464)
Daň z příjmů odložená	-	-
Hospodářský výsledek z běžné činnosti po zdanění	1,206	2,396