

Pololetní zpráva 2010

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Vydána dne 28. srpna 2010

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.

Obsah:

1. Číselné údaje
2. Popisná část

1. Číselné údaje

Výkaz o finanční situaci

(údaje jsou nekonsolidované, dle IFRS)

	30.6.2010	31.12.2009
	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1,662	2,298
Finanční investice určené k obchodování	16,484	19,941
Pohledávky za bankami	25,035	31,320
Pohledávky za klienty	170,901	167,700
Finanční investice	38,876	39,654
Hmotný majetek	1,570	1,618
Nehmotný majetek	1	1
Odložená daňová pohledávka	274	217
Ostatní aktiva	3,168	1,878
Aktiva celkem	257,971	264,627
Cizí zdroje		
Závazky vůči bankám	20,973	25,148
Závazky vůči klientům	166,303	171,827
Vydané dluhové cenné papíry	29,614	28,559
Finanční závazky určené k obchodování	4,454	4,995
Rezervy	570	543
Odložený daňový závazek	0	2
Ostatní pasiva	7,791	4,071
Cizí zdroje celkem	229,705	235,145
Vlastní kapitál		
Základní kapitál	5,125	5,125
Emisní ážio	3,483	3,481
Rezervní fondy	2,849	2,849
Fondy z přecenění finančních nástrojů	96	97
Nerozdělený zisk	16,713	17,930
Vlastní kapitál	28,266	29,482
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	257,971	264,627

Výkaz o úplném výsledku

	30.6.2010 mil. Kč	30.6.2009 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	4,184	5,025
Úrokové a obdobné náklady	(1,189)	(1,867)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	2,995	3,158
Výnosy z dividend	-	216
Výnosy z poplatků a provizí	1,497	1,417
Náklady na poplatky a provize	(204)	(218)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1,293	1,199
Čistý zisk z obchodování	215	208
Čistý zisk z finančních investic	(26)	(183)
Ostatní provozní výnosy	22	25
Všeobecné správní náklady	(1,924)	(1,898)
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek	(590)	(990)
Ostatní provozní náklady	(217)	(259)
Hospodářský výsledek z běžné činnosti před zdaněním	1,768	1,476
Daň z příjmů splatná	(285)	(270)
Daň z příjmů odložená	-	-
Hospodářský výsledek z běžné činnosti po zdanění	1,483	1,206
Ostatní úplný výsledek		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:	363	711
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku	387	701
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření	(24)	10
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:	(364)	(252)
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	(364)	(250)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(2)
Ostatní úplný výsledek	(1)	459
Celkový úplný výsledek	1,482	1,665

2. Popisná část

Finanční výsledky banky k 30.6.2010

Banka v polovině roku 2010 dosáhla vynikajících výsledků, když vykázala zisk ve výši 1 483 mil. Kč, což znamená meziroční růst o 23% ve srovnání s první polovinou roku 2009.

Výkaz o finanční situaci

Bilanční suma banky k 30.6.2010 činila 258 miliard Kč, což v porovnání se stavem k 31.12.2009 ve výši 265 miliard Kč znamenalo snížení o 2,5%.

Pohledávky za bankami k 30.6.2010 klesly ve srovnání s koncem roku 2009 o 20%, a to zejména díky poklesu poskytnutých úvěrů v rámci reverzních repo operací, který byl částečně vyvážen růstem termínovaných vkladů.

Pohledávky za klienty vzrostly o 1,9% na celkových 171 mld. Kč. Vývoj tak potvrzuje pozitivní signály ze začátku roku, zlepšuje se úvěrové riziko a zároveň nedochází k poklesu objemu úvěrování. Zejména oblast hypotečních úvěrů zažila ve druhém čtvrtletí rekordní růst.

V oblasti finančních investic nedošlo k významné změně oproti stavu k 31.12.2009.

Výše závazků vůči bankám poklesla ve srovnání se stavem ke konci roku o 16,6% na 21 mld. Kč. Tento pokles se týkal zejména oblasti termínovaných depozit a závazků z repo operací.

Vklady klientů klesly o 3,2% na celkových 166 mld. Kč. Pokles byl zaznamenán zejména v oblasti termínovaných depozit a závazků z repo operací a byl částečně vyvážen nárůstem zůstatků na běžných účtech a nárůstem vydaných depozitních směnec.

Vydané dluhopisy vzrostly ve srovnání s koncem roku 2009 o 3,7% na 30 mld. Kč. Banka pokračovala v první polovině roku 2010 ve vydávání hypotečních zástavních listů a ostatních dluhopisů určených pro individuální investory.

Vlastní kapitál banky činil v polovině roku 2010 28 mld. Kč, což představuje meziroční pokles o 4,1%. Tento pokles byl způsoben vyplacením dividendy akcionáři a faktem, že vlastní kapitál k 30.6.2010 zahrnuje zisk běžného období pouze za 6 měsíců.

Kapitálová přiměřenost dosáhla k 30.6.2010 výše 12,72% (ke konci roku 2009 12,56%).

Výkaz o úplném výsledku

Čistý výnos z úroků klesl ve srovnání s první polovinou roku 2009 o 5,16% na 2 995 mil. Kč, přičemž meziročně poklesly obě složky, tedy jak úrokové náklady, tak i úrokové výnosy.

Na druhé straně došlo ke zvýšení čistých výnosů z poplatků a provizí o 7,84% na 1 293 mil. Kč bylo způsobeno lehkým oživením ekonomiky a obchodů banky.

Čistá ztráta z finančních investic meziročně poklesla o 85,79 na 26 mil. Kč. Tato změna je dána změnou struktury investic a je z velké části kompenzována výpadkem příjmů z dividend.

Ostatní provozní výnosy banky klesly o 12% na 22 mil. Kč, ostatní provozní náklady poklesly o 16,22% na 217 mil. Kč. To bylo způsobeno nižší tvorbou rezervy na podrozvahové položky než v loňském pololetí.

Všeobecné správní náklady poklesly ve srovnání s polovinou roku 2009 o 1,37% na 1 924 mil. Kč. Nárůst v oblasti marketingových nákladů byl kompenzován poklesem nákladů v oblasti služeb.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek klesly meziročně o 40,4%, a to zejména kvůli lepší hospodářské situaci podnikové sféry a přijatým opatřením v oblasti řízení úvěrového rizika.

Meziročně došlo i k celkovému poklesu daně z příjmu, a to o 5,56%.

První šest měsíců letošního roku potvrdily pozitivní signály ze začátku roku, zlepšuje se podnikové úvěrové riziko a stejně tak nedochází k poklesu objemu úvěrování. Jako rekordní můžeme označit druhé čtvrtletí roku 2010 z hlediska prodeje našich hypotečních úvěrů, což je další signál stabilizující se trhu. Meziroční čtvrtinový nárůst čistého zisku vnímáme také jako potvrzení správné cesty k optimálnímu poměru výnosů z firemního a retailového bankovníctví, kterou jsme se jako banka v posledních obdobích vydali. Konstantní prioritou je přitom stále kontrola rizika a generování výnosů z pravidelného, udržitelného bankovního obchodu, a to v oblasti retailového i firemního bankovníctví. Stále se také projevuje nutnost flexibilní komunikace mezi klienty a bankou, s akcentováním nutnosti operativních řešení, která dokáží včasné predikovat možné problémy, jež vznikají jako důsledek globální krize. Na druhou stranu je možné konstatovat například stabilizaci intervalů hodnocení bonity klientů i hodnocení teritoriálních rizik. Obchodování s cennými papíry nemění své předchozí pozice, tj. obsahuje nízký rizikový profil a nedisponuje potenciálem pro vznik budoucích problémů.

Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank v roce 2010

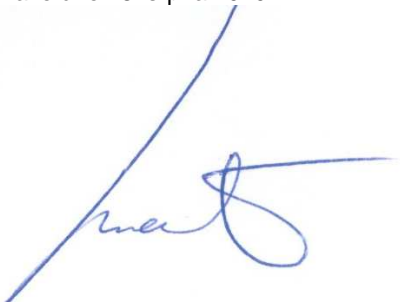
V roce 2010 se UniCredit Bank bude soustředit na růst své výnosové základny, a to jak rozšiřováním své obchodní sítě a alternativních distribučních kanálů, tak i rozšiřováním produktové nabídky. Banka se hodlá zaměřit na posílení své pozice na trhu retailového bankovníctví. Výrazné investice do výše uvedených oblastí umožní vytvořit solidní bázi pro udržitelný růst v dalších letech, při zachování meziročního růstu výnosů i zisku po zdanění. Banka očekává mírně nižší tvorbu specifických opravných položek proti roku 2009, což přispěje k meziročnímu růstu zisku. Banka očekává, že dosáhne plánované výše zisku po zdanění a to ve výši 2,72 mld. Kč.

Součástí obchodní strategie je vyrovnaný růst úvěrového a depozitního portfolia s cílem udržet nezávislost banky na externích refinančních zdrojích.

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 za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření emitenta.

V Praze dne 28. srpna 2010



Ing. Jiří Kunert

předseda představenstva



Ing. Aleš Barabas

člen představenstva