

Pololetní zpráva 2012

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Vydána dne 14. února 2013

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

UniCredit Bank Czech Republic, 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. Mezitímní účetní závěrka dle IFRS
4. Prohlášení oprávněných osob

1. Komentář k finančním výsledkům banky

Hospodářský výsledek UniCredit Bank Czech Republic se po zdanění zvýšil z 668 milionů Kč (k 30. 6. 2011) na 1 609 milionů Kč (k 30. 6. 2012). Loňský výsledek byl ovlivněn dopadem znehodnocení řeckých státních dluhopisů ve výši 858 milionů Kč v první polovině roku 2011. Při vyloučení efektu tohoto znehodnocení by čistý zisk banky vzrostl o 0,6%.

Výkaz o finanční situaci

Bilanční suma banky k 30.6.2012 činila 317 miliard Kč, což v porovnání se stavem k 31.12.2011 ve výši 289 miliard Kč znamenalo nárůst o 9,7%.

Pohledávky za bankami k 30.6.2012 vzrostly ve srovnání s koncem roku 2011 o 62,1%, a to zejména díky nárůstu poskytnutých úvěrů v rámci reverzních repo operací a i termínovaných vkladů.

Pohledávky za klienty vzrostly o 0,9% na celkových 183 mld. Kč, zejména díky růstu hypoték, spotřebních a firemních úvěrů a potvrdily zájem klientů o financování svého bydlení a dobré zakázkové krytí firem zejména orientovaných na export.

V oblasti finančních investic došlo k nárůstu o 42,8% oproti stavu k 31.12.2011. Tento nárůst koresponduje s poklesem aktiv určených k obchodování o 60,9%. Banka zařazuje do obchodního portfolia pozice, které jsou určeny k pravidelnému obchodování. Obchodní aktivita s jednotlivými emisemi je pravidelně monitorována a v případě, že se s danou emisí přestane obchodovat nebo se aktivita výrazně sníží (obvykle z důvodu poklesu likvidity na trhu), je daná pozice přesunuta v rámci portfolia finančních aktiv přečeňovaných na reálnou hodnotu s dopadem do výsledovky z podkategorie finančních aktiv držených k obchodování do podkategorie finančních aktiv zařazených do tohoto portfolia při prvotním zaúčtování v souladu se skupinovými předpisy a předpisy regulátorů.

Výše závazků vůči bankám vzrostla ve srovnání se stavem ke konci roku 2011 o 1,6% na 33 mld. Kč. Struktura vkladů se oproti konci roku 2011 výrazně nezměnila.

Vklady klientů vzrostly za první polovinu roku 2012 o 10,6% na celkových 198 mld. Kč, především díky atraktivní nabídce spořicíh a investičních produktů a firemních vkladů.

Vydané dluhopisy vzrostly ve srovnání s koncem roku 2011 o 11,8% na 35 mld. Kč. Banka pokračovala v první polovině roku 2012 ve dluhopisů určených pro individuální investory.

Vlastní kapitál banky činil v polovině roku 2012 35 mld. Kč, což představuje nárůst o 9,7% oproti konci roku 2011.

Kapitálová přiměřenost dosáhla k 30.6.2012 výše 15,51% (ke konci roku 2011: 15,58%).

Výkaz o úplném výsledku

Čistý výnos z úroků vzrostl ve srovnání s první polovinou roku 2011 o 2,12% na 3 223 mil. Kč, přičemž meziročně se zvýšily úrokové výnosy i úrokové náklady.

Došlo také ke zvýšení čistých výnosů z poplatků a provizí o 11,9% na 941 mil. Kč. Do loňského roku banka vykazovala zisk vyplývající z kursového rozpětí z cizoměnových konverzí s nebankovními klienty v rámci výnosů z poplatků a provizí. Tyto zisky jsou svou podstatou součástí kursových rozdílů (v rámci čistého zisku z obchodování) a banka v letošním roce v souladu se skupinovými účetními pravidly změnila jejich vykazování. Zároveň došlo k reklasifikaci těchto poplatků i v údajích za první pololetí roku 2011, aby byly údaje srovnatelné.

Čistý zisk z finančních investic meziročně vzrostl o 1 204 mil. Kč na 190 mil. Kč. Tento nárůst je ovlivněn znehodnocením řeckých státních dluhopisů ve výši 858 mil. Kč v první polovině roku 2011 (k 30. červnu 2011 ztráta 1 013 mil. Kč).

Ostatní provozní náklady vzrostly o 92,7% na 370 mil. Kč. Ostatní provozní výnosy banky vzrostly o 92,6% na 339 mil. Kč. To bylo způsobeno zejména tvorbou a použitím ostatních rezerv.

Všeobecné správní náklady vzrostly ve srovnání s polovinou roku 2011 o 9,4% na 2 366 mil. Kč. Banka v prvním pololetí tohoto roku podle plánu pokračovala v otevírání nových poboček zejména s důrazem na dokončení franšizové obchodní sítě v menších městech pod značkou UniCredit Bank Expres, což se promítlo do plánovaného mírného nárůstu všeobecných provozních nákladů.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek klesly meziročně o 3,9%.

UniCredit Bank Czech Republic svými výsledky za první pololetí opět potvrdila své silné a stabilní postavení na českém bankovním trhu. Všechny klíčové ukazatele vykazují nárůst, a to navzdory pokračující složitě situaci v některých zemích eurozóny a signálům zvolnění tempa české ekonomiky. V meziročním srovnání banka zvýšila provozní výnosy o 4,5 % i přes dlouhodobý trend minimálních úrokových sazeb a pokračující investice do rozvoje distribuční sítě. Ve stabilním českém bankovním sektoru stále převažují vklady nad úvěry a UniCredit Bank Czech Republic tuto skutečnost potvrdila výrazným meziročním nárůstem klientských vkladů o 10,6% za poslední půlrok a posílením likviditní pozice. Zároveň jsme prohloubili naši výbornou kapitálovou pozici a navýšili vlastní kapitál banky o 7,1% ve srovnání s koncem roku 2011. To vše je důkazem dobře zvolené strategie v oblasti osobního, firemního a privátního bankovníctví a především získané důvěry našich klientů.

Banka pokračuje v naplňování cílů střednědobé obchodní strategie, která se pozitivně odráží v jejích výsledcích. Provozní výnosy byly taženy meziročním růstem objemu klientských úvěrů a to zejména hypotékami, spotřebitelskými úvěry a úvěrováním malých a středních firem a korporátních společností. Nárůst na straně klientských vkladů o 10,6% za první pololetí roku 2012 byl dosažen ve všech segmentech a to jak v osobním, tak ve firemním bankovníctví, především díky atraktivní nabídce spořicího účtu Prima, investičních produktů zaměřených na klienty osobního a privátního bankovníctví a korporátních vkladů.

UniCredit Bank získala prestižní ocenění Euromoney v kategorii privátního bankovníctví, cenu Global Finance za nejlepší banku regionu střední a východní Evropy a odnesla si čtyři ocenění Zlaté koruny včetně zlaté příčky za Převratnou hypotéku.

2. Očekávaný vývoj v roce 2012

V roce 2012 banka završí expanzi vlastní pobočkové sítě a bude se soustředit na růst klientské báze a produktovou penetraci jak v nových tak stávajících obchodních místech. Kromě vlastní sítě bude banka pokračovat v rozšiřování alternativních prodejních kanálů a to hlavně frančizových prodejních míst, partnerských distribučních kanálů a elektronických prodejních nástrojů. Klíčovým segmentem v oblasti korporátního bankovníctví budou malé a střední firmy. Tato strategie přispěje k navýšení výnosů a zlepšení jejich struktury směrem k dlouhodobé udržitelnosti. V oblasti nákladů volí banka obezřetnou strategii stability provozních nákladů – růst nákladové základny je spojen s projekty rozvoje distribuční sítě.

3. Mezitímní účetní závěrka dle IFRS

Výkaz o finanční situaci
(údaje jsou nekonsolidované)

	30.6.2012	31.12.2011
	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 343	5 079
Finanční investice určené k obchodování	8 071	20 648
Pohledávky za bankami	39 076	24 106
Pohledávky za klienty	183 415	181 780
Finanční investice	73 126	51 191
Hmotný majetek	1 116	1 122
Nehmotný majetek	-	-
Odložená daňová pohledávka	261	261
Ostatní aktiva	5 416	4 471
Neoběžná aktiva určená k prodeji	35	86
Aktiva celkem	316 859	288 744
Cizí zdroje		
Závazky vůči bankám	32 959	32 436
Závazky vůči klientům	197 658	178 734
Vydané dluhové cenné papíry	35 107	31 395
Finanční závazky určené k obchodování	5 477	5 489
Rezervy	1 023	1 129
Odložený daňový závazek	536	394
Ostatní pasiva	8 641	6 073
Cizí zdroje celkem	281 401	255 650
Vlastní kapitál		
Základní kapitál	8 750	8 750
Emisní ážio	3 481	3 481
Rezervní fondy	3 056	2 999
Fondy z přecenění finančních nástrojů	2 242	1 487
Nerozdělený zisk	17 929	16 377
Vlastní kapitál	35 458	33 094
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	316 859	288 744

Výkaz o úplném výsledku

	30.6.2012 mil. Kč	30.6.2011 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	4 563	4 254
Úrokové a obdobné náklady	(1 340)	(1 098)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	3 223	3 156
Výnosy z dividend	-	-
Výnosy z poplatků a provizí	1 242	1 055
Náklady na poplatky a provize	(301)	(214)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	941	841
Čistý zisk z obchodování	688	687
Čistý zisk z finančních investic	190	(1 013)
Ostatní provozní výnosy	339	176
Všeobecné správní náklady	(2 366)	(2 162)
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek	(671)	(698)
Ostatní provozní náklady	(370)	(192)
Hospodářský výsledek z běžné činnosti před zdaněním	1 974	795
Daň z příjmů splatná	(365)	(160)
Daň z příjmů odložená	-	33
Hospodářský výsledek z běžné činnosti po zdanění	1 609	668
Ostatní úplný výsledek		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:	147	203
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku	181	404
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření	(34)	(201)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:	608	1 216
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	693	95
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření	(85)	1 118
Ostatní úplný výsledek	755	1 416
Celkový úplný výsledek	2 364	2 084

VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ (zkrácený)
za období končící 30. června

	2012	2011
	mil. Kč	mil. Kč
Zisk po zdanění	1 609	668
<i>Úpravy o nepeněžní operace</i>	530	1 656
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	2 139	2 324
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	19 174	5 641
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(21 622)	(6 176)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	3 712	5 605
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	5 079	1 662
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	6 343	6 732

VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU
K 30. červnu 2012 a 30. červnu 2011

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy		Fond z přecenění zajišťovacích realizovatelných instrumentů cenných papírů		Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál
			Statutární	Ostatní				
Zůstatek k 1. lednu 2011	7 325	3 481	1 025	1 824	30	(684)	18 232	31 233
Celkový úplný výsledek								
Výsledek hospodaření po zdanění k 30. červnu 2011							668	668
Ostatní úplný výsledek								
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku							95	95
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření							1 118	1 118
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku					404			404
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření					(201)			(201)
Celkový úplný výsledek za období					203	1 213	668	2 084
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům								
Výplata dividendy							(2 851)	(2 851)
Příděl do statutárního rezervního fondu				150			(150)	-
Zvýšení základního kapitálu	1 425							1 425
Zůstatek k 30. červnu 2011	8 750	3 481	1 175	1 824	233	529	15 899	33 094

Zůstatek k 1. lednu 2012	8 750	3 481	1 175	1 824	888	599	16 377	33 094
Celkový úplný výsledek								
Výsledek hospodaření po zdanění k 30. červnu 2012							1 609	1 609
Ostatní úplný výsledek								
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku							693	693
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření							(85)	(85)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku					181			181
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření					(34)			(34)
Celkový úplný výsledek za období					147	608	1 609	2 364
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníků								
Příděl do statutárního rezervního fondu			57				(57)	-
Zůstatek k 30. červnu 2012	8 750	3 481	1 232	1 824	1 035	1 207	17 929	35 458

Příloha mezitímní účetní závěrky (nekonsolidované)

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 2011. 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 2011.

Banka v prvním pololetí roku 2012 nezačala používat žádné standardy a interpretace IFRS, které by mohly mít významný vliv na účetní závěrku.

POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Pokladní hotovost	1 921	2 352
Povinné minimální rezervy	4 382	2 651
Ostatní vklady u centrálních bank	40	76
Celkem	6 343	5 079

Povinné minimální rezervy představují depozita, jejichž průměrná měsíční výše je stanovena na základě opatření vyhlášeného Českou národní bankou (ČNB) a které banka nemá k dispozici pro běžné operace. ČNB poskytuje úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální čtrnáctidenní repo sazby ČNB.

Pokladní hotovost, povinné minimální rezervy a vklady u centrálních bank jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako peníze a peněžní ekvivalenty.

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Analýza pohledávek za klienty podle typu pohledávek

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Úvěry poskytnuté klientům	190 384	188 099
Celkem pohledávky za klienty	190 384	188 099
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(6 969)	(6 319)
Čisté pohledávky za klienty	183 415	181 780

Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Finanční organizace	15 833	18 984
Nefinanční organizace	127 727	125 518
Vládní sektor	648	643
Neziskové organizace	272	293
Fyzické osoby - podnikatelé	1 068	1 238
Obyvatelstvo (rezidenti)	31 232	29 069
Nerezidenti	13 604	12 354
Celkem pohledávky za klienty	190 384	188 099

FINANČNÍ INVESTICE

Klasifikace finančních investic do jednotlivých portfolií podle záměru banky

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Realizovatelné cenné papíry	64 712	50 022
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	8 414	1 169
Celkem	73 126	51 191

Banka ke konci roku 2011 držela v portfoliu realizovatelných cenných papírů řecké státní dluhopisy v nominální hodnotě 120 mil. EUR, u nichž vykázala k 30. červnu 2011 ztrátu ze snížení hodnoty ve výši 1 065 mil. Kč v rámci čistého zisku z finančních investic. Tyto cenné papíry byly po restrukturalizaci v rámci dohody se soukromými věřiteli v březnu 2012 prodány. Banka nedrží ve svých portfoliích žádné italské, španělské, irské, portugalské či řecké státní dluhopisy.

Analýza realizovatelných cenných papírů

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	12 602	12 413
Veřejná správa	44 167	30 005
Ostatní	5 692	5 392
Celkem	62 461	47 810
Akcíe a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	2 231	2 199
Ostatní	20	13
Celkem	2 251	2 212
Celkem realizovatelné cenné papíry	64 712	50 022

Analýza cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčených k obchodování

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	1 031	878
Veřejná správa	7 192	108
Ostatní	191	183
Celkem	8 414	1 169
Celkem cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	8 414	1 169

Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Požizovací cena	Čistá účetní hodnota 2012	Čistá účetní hodnota 2011	Podíl banky k 30.6.2012 31.12.2011	
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10.10.2001	0,24	0,24	0,24	20%	20%
Celkem			0,24	0,24	0,24	-	-

ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Běžné účty	127 143	111 085
Přijaté úvěry	23 906	16 828
Termínové vklady	31 987	31 192
Emitované depozitní směnky	12 331	16 291
Úsporné vklady	2 291	3 338
Celkem závazky vůči klientům	197 658	178 734

Emitované depozitní směnky jsou cenné papíry s krátkodobou splatností, které svojí podstatou představují alternativní formu termínovaných vkladů. Z tohoto důvodu banka rozhodla o jejich zařazení mezi „Závazky vůči klientům“ namísto „Vydaných dluhových cenných papírů“.

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Finanční organizace	11 879	11 040
Nefinanční organizace	82 804	77 736
Vládní sektor	32 128	22 036
Neziskové organizace	1 501	1 359
Fyzické osoby - podnikatelé	12 126	13 506
Obyvatelstvo (rezidenti)	45 330	41 054
Nerezidenti	11 890	12 003
Celkem závazky vůči klientům	197 658	178 734

VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Hypotéční zástavní listy	20 159	21 809
Strukturované dluhopisy	4 597	4 506
Bezkuponové dluhopisy	7 012	4 767
Jiné emitované dluhové cenné papíry	3 339	313
Čistá účetní hodnota	35 107	31 395

Analýza emitovaných hypotéčních zástavních listů

Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	30.6.2012 mil. Kč	31.12.2011 mil. Kč
19. srpna 2004	19. srpna 2012	Kč	6,00%	1 370	1 341
29. září 2005	29. září 2015	Kč	4,00%	1 054	1 038
5. října 2005	5. října 2015	Kč	4,50%	6 359	6 249
23. listopadu 2005	15. listopadu 2025	Kč	5,00%	948	165
15. června 2007	15. června 2012	Kč	5,00%	-	1 017
12. prosince 2007	15. března 2012	Kč	-*	-	3 825
12. prosince 2007	15. prosince 2017	Kč	6,00%	1 118	791
12. prosince 2007	21. prosince 2017	Kč	6,60%	8 557	7 383
27. prosince 2007	28. prosince 2017	Kč	0,74%	174	-
27. dubna 2012	27. dubna 2018	Kč	6,00%	579	-
Celkem emitované hypoteční zástavní listy				20 159	21 809

* jedná se o bezkuponové hypoteční zástavní listy

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	714	641
Soudní spory	58	88
Nečerpaná dovolená	175	293
Ostatní	76	107
Celkem rezervy	1 023	1 129

mil. Kč	Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Nečerpaná dovolená	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1.lednu 2012	641	88	293	107	1 129
Tvorba v průběhu roku	84	1	103	-	188
Použití v průběhu roku	-	(10)	(221)	(31)	(262)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(11)	(21)	-	-	(32)
Celkem rezervy k 30. červnu 2012	714	58	175	76	1 023

DIVIDENDA

Banka v první polovině roku 2012 nevyplatila dividendu (v první polovině roku 2011 vyplatila dividendu ve výši 2,9 mld. CZK).

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 banky je touto osobou představenstvo banky.

Banka primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: drobné bankovníctví/malé a střední podniky, privátní, podnikové a investiční bankovníctví a ostatní. Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení banky. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů.

Drobné bankovníctví/malé a střední podniky zahrnuje zejména následující produkty a služby – úvěry, hypotéky, služby platebního styku včetně platebních karet, spořicí a termínované účty.

Privátní, podnikové a investiční bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – poskytování bankovních služeb privátním klientům, 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	Drobné bankovníctví/ malé a střední podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2012				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	829	2 243	151	3 223
Ostatní čisté výnosy	568	1 127	(93)	1 788
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(50)	(1)	(13)	(64)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(62)	(740)	131	(671)
Náklady segmentu	(1 221)	(926)	(155)	(2 302)
Zisk před zdaněním	64	1 703	207	1 974
Daň z příjmů	-	-	(365)	(365)
Výsledek segmentu	64	1 703	(158)	1 609

mil. Kč	Drobné bankovníctví/ malé a střední podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2011				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	793	2 043	320	3 156
Ostatní čisté výnosy	444	1 148	(1 093)	499
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(44)	(1)	(17)	(62)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(85)	(717)	(66)	(698)
Náklady segmentu	(1 109)	(871)	(120)	(2 100)
Zisk před zdaněním	169	1 602	(976)	1 334
Daň z příjmů	-	-	(127)	(188)
Výsledek segmentu	169	1 602	(1 103)	668

PODMÍNĚNÁ AKTIVA A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

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

Podmíněné závazky

Soudní spory

Banka k 30. červnu 2012 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla banka vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky.

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

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

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

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek banky, 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. Banka k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům.

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 30. červnu 2012 činila celková částka těchto rezerv 714 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 641 mil. Kč).

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Akreditivy a finanční záruky	28 061	28 931
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	74 998	75 788
Celkem	103 059	104 716

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.

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Aktiva		
Pohledávky za bankami	9 607	6 745
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	9 043	6 062
Bank Pekao SA	-	117
UniCredit Bank AG	1 308	315
UniCredit Bank Serbia Jsc	198	195
UniCredit S.p.A.	4	6
Pohledávky za klienty	3 620	4 250
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing GmbH	3 492	4 163
Představenstvo	6	6
Ostatní členové vedení	89	81
Finanční investice	2 610	2 643
UniCredit Bank Austria AG	2 553	2 592
UniCredit Jelzalogbank Zrt	57	51
Celkem	15 837	13 638

mil. Kč	30.6.2012	31.12.2011
Závazky		
Závazky vůči bankám	8 071	8 251
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	7 442	6 154
UniCredit Luxembourg S.A.	9	28
UniCredit Bank AG	176	1 841
UniCredit Bank Slovakia a.s.	350	1
UniCredit S.p.A.	57	220
Závazky vůči klientům	1 134	1 135
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing GmbH	168	232
Pioneer Asset Management	330	318
Pioneer Investment Company	136	139
UniCredit Business Partner s.r.o.	91	92
Představenstvo	44	40
Ostatní členové vedení	84	68
Celkem	9 205	9 386

mil. Kč	30.6.2012	30.6.2011
Výnosy		
Úrokové a podobné výnosy	170	185
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	83	92
UniCredit Bank AG	15	-
UniCredit Leasing GmbH	63	71
UniCredit Jelzalogbank Zrt.	2	16
Výnosy z poplatků a provizí	5	6
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2	1
UniCredit Bank Austria AG	1	2
UniCredit Leasing GmbH	1	3
Celkem	175	191

mil. Kč	30.6.2012	30.6.2011
Náklady		
Úrokové a podobné náklady	41	24
z toho:		
UniCredit Bank Slovakia a.s.	1	3
UniCredit Bank Austria AG	37	13
UniCredit Bank Hungary Zrt.	-	1
UniCredit Bank AG	1	5
Náklady na poplatky a provize	-	1
z toho:		
UniCredit S.p.A.	-	1
Všeobecné správní náklady	448	428
z toho:		
UniCredit Business Partner s.r.o.	131	109
UniCredit Servizi Informativi S.P.	296	300
Celkem	489	453

NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

V Praze dne 14. února 2013



Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva