

Pololetní zpráva 2014

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydána dne 25. srpna 2014

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ 64948242, sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4 předkládá, jako emitent kótovaných cenných papírů, veřejnosti tuto Pololetní zprávu vypracovanou podle § 119 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

Pololetní zpráva nebyla ověřena auditorem.

Obsah:

1. Komentář k finančním výsledkům banky
2. Očekávaný vývoj
3. Mezitímní účetní závěrka dle IFRS
4. Prohlášení oprávněných osob

1. Komentář k finančním výsledkům banky

Banka v roce 2013 připravila projekt přeshraniční fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupnickou společností je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) a zanikající společností UniCredit Bank Slovakia a.s. Rozhodným datem fúze byl stanoven 1. červenec 2013. Srovnávací období ve Výkazu o úplném výsledku zahrnuje údaje samostatné UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 30. červnu 2013. Z tohoto důvodu nejsou údaje ve výše uvedeném výkazu plně srovnatelné s předchozím obdobím.

Hospodářský výsledek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia po zdanění meziročně vzrostl o 50,4% ve srovnání s pololetními výsledky UniCredit Bank Czech Republic loňského roku (z 1 400 milionů Kč k 30. červnu 2013 na 2 106 milionů Kč k 30. červnu 2014). Bez vlivu fúze zisk meziročně vzrostl o 38,5%.

Výkaz o úplném výsledku

Čistý výnos z úroků vzrostl ve srovnání s první polovinou roku 2013 o 43,1% na 4 381 mil. Kč (3 061 mil. Kč k 30. červnu 2013), přičemž meziročně se zvýšily úrokové výnosy i úrokové náklady. Po očištění o vliv fúze banka vykazuje nárůst čistého výnosu z úroků o 6,4%. Bankovní sektor je nadále negativně ovlivněn prostředím nízkých úrokových sazeb a také posledními kroky ECB ve vztahu k sazbám, což nepřispívá ke generování čistých výnosů z úroků. Nicméně, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vykazuje silný vývoj čistého výnosu z úroků v důsledku fúze bank v České republice a na Slovensku. Banka je i nadále dobře kapitalizována a využívá silnou likviditní pozici, která umožňuje podporovat retailové a korporátní klienty se zájmem o úvěry,

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 1 651 milionů Kč (k 30. červnu 2013: 1 027 mil. Kč), což představuje 60,8% nárůst, po očištění o vliv fúze došlo k poklesu o 1,2%.

Provozní výnosy dosáhly 6 770 mil. Kč a vzrostly tak 39,8 % oproti 4 841 mil. Kč k 30. červnu 2013 (bez vlivu fúze vzrostly o 2,9%), což reflektuje dynamicky rostoucí klientskou základnu a vyšší objemy transakcí.

Správní náklady byly vykázány ve výši 3 220 mil. Kč (k 30. červnu 2013: 2 295 mil. Kč). Po očištění o vliv fúze banka vykazuje téměř správní náklady v téměř stejné výši v obou pololetích.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek vzrostly meziročně o 39,4% (z 789 mil. Kč k 30. červnu 2013 na 1 100 mil. Kč), po očištění vlivu fúze došlo k poklesu o 25,8%.

Výkaz o finanční situaci

Celková aktiva banky dosáhla k 30. červnu 2014 výše 458 mld. Kč, což představuje pokles o 1,4% ve srovnání s koncem roku 2013, kdy byla velikost bilanční sumy 465 mld. Kč.

Pohledávky za klienty vzrostly o 2,9% na celkových 298 mld. Kč oproti stavu ke konci roku 2013 (290 mld. Kč). Oživení ekonomiky se v České republice a na Slovensku postupně projevuje v uskutečněných investicích ve firemním sektoru a u domácností ve větší ochotě utrácet. Spotřebu domácností také podpořil i zlepšující se trh práce. V prvním pololetí banka na obou trzích výrazně rostla v retailovém bankovníctví a to díky bezkonkurenčním inovacím v oblasti běžných účtů, spotřebitelských úvěrů i hypoték, které si u banky sjednaly tisíce nových klientů. Stejně tak rostl objem firemních úvěrů.

Pohledávky za bankami ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2013 klesly o 25,3% (53 mld. Kč k 30. červnu 2014 oproti 71 mld. Kč ke konci roku 2013), zejména díky poklesu mezibankovních termínových vkladů.

Vklady klientů poklesly ve srovnání s koncem roku 2013 o 5 % na celkových 291 mld. Kč. (z 306 mld. Kč k 31. prosinci 2013). Tento pokles byl zejména v oblasti úvěrů přijatých v rámci repo operací a částečně i termínových vkladů.

Vklady bank od konce roku 2013 poklesly o 4,6% (z 50 mld. Kč ke konci roku na 48 mld. Kč ke konci prvního pololetí 2014), přičemž došlo ke změně struktury vkladů – pokles na straně termínových vkladů byl vyrovnán nárůstem závazků v rámci repo operací.

Vlastní kapitál banky činil k 30. červnu 2014 53 mld. Kč, což představuje nárůst od konce předchozího roku o 4,6%.

2. Očekávaný vývoj v roce 2014

UniCredit Bank v druhé polovině roku nečeká výrazné změny ve vývoji hospodaření ve srovnání s první polovinou roku. Důraz bude kladen na růst úvěrů ve všech segmentech. V oblasti provozních nákladů očekáváme mírný nárůst proti prvnímu pololetí z důvodu jednorázových položek na straně úspor, realizovaných v první polovině roku. Celoroční vývoj nákladů i celkového výsledku banky je v souladu s očekáváním daným finančním plánem pro rok 2014.

Soustředíme se také na další prohlubování spolupráce s UniCredit Leasing v České republice a UniCredit Leasing na Slovensku, které banka v březnu letošního roku na základě strategického rozhodnutí skupiny UniCredit převzala do portfolia. Toto spojení nám otevírá možnosti pro další synergie na výnosové i nákladové straně a umožňuje poskytovat stávajícím i novým klientům komplexně bankovní i nebankovní produkty a služby v České republice a na Slovensku.

V makroekonomické oblasti zůstává i v druhé polovině roku 2014 klíčovým parametrem pro vývoj výnosů tuzemského bankovního sektoru nastavení repo sazby ČNB na technické nule. Prodloužení závazku ČNB udržovat devizový kurs EUR/CZK poblíž hranice 27 nejméně do roku 2016 vytváří předpoklad, že v sazbách mezibankovního trhu nedojde k žádnému pohybu směrem nahoru ani ve druhé polovině letošního roku. Výnosy dluhových instrumentů s delší splatností navíc zaznamenávají pokračující propad v reakci na omezené známky oživení ekonomik v Evropě a velmi nízké hodnoty inflace. Situace znamená, že se banky musejí vyrovnávat s tlakem na pokles svých marží. Tento tlak může ve druhé polovině roku dále sílit. Částečnou kompenzaci nižších marží v ziskovosti bank představuje relativně stabilní kvalita úvěrových portfolií, která bankám omezuje náklady na riziko.

3. Mezitímní účetní závěrka dle IFRS (nekonsolidovaná)

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI

	30.6.2014 mil. Kč	31.12.2013 mil. Kč
AKTIVA		
Peníze a peněžní prostředky	3 794	3 969
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	12 086	15 474
- určená k obchodování	10 385	8 909
- neurčená k obchodování	1 701	6 565
Realizovatelné cenné papíry	76 023	74 535
Cenné papíry držené do splatnosti	184	1 128
Pohledávky za bankami	53 400	71 460
Pohledávky za klienty	298 409	289 945
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 034	3 336
Majetkové účasti	3 780	-
Hmotný majetek	2 113	1 917
Nehmotný majetek	9	12
Daňové pohledávky, z toho:	1 140	853
- splatná daň	444	210
- odložená daň	696	643
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	-	-
Ostatní aktiva	2 292	1 993
Aktiva celkem	458 264	464 622
CIZÍ ZDROJE		
Závazky vůči bankám	47 528	49 798
Závazky vůči klientům	290 836	306 298
Vydané dluhové cenné papíry	44 458	43 041
Finanční závazky určené k obchodování	6 038	5 388
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 990	3 157
Daňové závazky, z toho:	699	215
- splatná daň	48	-
- odložená daň	651	215
Ostatní pasiva	10 992	4 243
Rezervy	1 619	1 735
Závazky celkem	405 160	413 875
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	4 091	2 951
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	34 657	32 376
Zisk za účetní období	2 106	3 170
Vlastní kapitál celkem	53 104	50 747
Závazky a vlastní kapitál celkem	458 264	464 622

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU

	30.6.2014 mil. Kč	30.6.2013 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5 719	4 188
Úrokové a obdobné náklady	(1 338)	(1 127)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	4 381	3 061
Výnosy z poplatků a provizí	2 134	1 422
Náklady na poplatky a provize	(483)	(395)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 651	1 027
Výnosy z dividend	-	-
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	767	744
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(7)	20
Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků	(19)	(8)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určených k obchodování	(3)	(3)
Provozní výnosy	6 770	4 841
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	(1 100)	(789)
Správní náklady	(3 220)	(2 292)
Tvorba a rozpuštění rezerv	(78)	2
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku	144	(64)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku	(3)	-
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	19
Provozní náklady	(3 143)	(2 335)
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv	-	(2)
Výsledek hospodaření před zdaněním	2 527	1 715
Daň z příjmů	(421)	(315)
Výsledek hospodaření po zdanění	2 106	1 400
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníkům banky	2 105	1 400
Výsledek hospodaření po zdanění připadající menšinovým podílům	1	-
Ostatní úplný výsledek		
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:	998	(813)
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázána v ostatním úplném výsledku	993	(778)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření	5	(35)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:	827	(1 107)
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázána v ostatním úplném výsledku	762	(1 083)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření	65	(24)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky	11	-
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům banky	1 836	(1 920)
Ostatní úplný výsledek připadající vlastníkům banky	1 835	(1 920)
Ostatní úplný výsledek připadající menšinovým podílům	1	-
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům banky	3 942	(520)
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům banky	3 940	(520)
Celkový úplný výsledek připadající menšinovým podílům	2	-

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (zkrácený)
za období končící 30. června

	2014 mil. Kč	2013 mil. Kč
Zisk po zdanění	2 106	1 400
<i>Úpravy o nepeněžní operace</i>	2 267	470
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	4 373	1 870
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(409)	(10 687)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	846	8 441
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(612)	2 223
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	3 969	1 662
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	3 794	1 639

VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění		Kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Nerozdělený zisk a rezervní fondy				Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
			zajišť. nástrojů.	realizovatel. CP		Statutární rez. fond	Ostatní rez. fondy	Účelový rez. fond	Nerozdělený zisk		
Zůstatek k 31. prosinci 2012	8 750	3 483	1 636	2 542	-	1 233	1 824	-	16 312	3 157	38 937
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům											
Rozdělení zisku za rok 2012						157			3 000	(3 157)	-
Výplata dividendy									(1 763)		(1 763)
Celkový úplný výsledek											
Výsledek hospodaření po zdanění za období										1 400	1 400
Ostatní úplný výsledek											
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku				(1 084)							(1 084)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(24)							(24)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(778)								(778)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(35)								(35)
Celkový úplný výsledek za období			(813)	(1 108)							(1 921)
Zůstatek k 30. červnu 2013	8 750	3 483	823	1 434	-	1 390	1 824	-	17 549	1 400	36 653

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění		Kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Nerozdělený zisk a rezervní fondy				Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
mil. Kč			zajišť. nástrojů.	realizovatel. CP		Statutární rez. fond	Ostatní rez. fondy	Účelový rez. fond	Nerozdělený zisk		
Zůstatek k 31. prosinci 2013	8 755	3 495	851	1 415	685	1 390	1 824	11 611	17 551	3 170	50 747
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům											
Rozdělení zisku za rok 2013						158			3 012	(3 170)	-
Výplata dividendy									(1 585)		(1 585)
Celkový úplný výsledek											
Výsledek hospodaření po zdanění za období										2 106	2 106
Ostatní úplný výsledek											
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku					762						762
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření					65						65
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku				993							993
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření				5							5
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky						11					11
Celkový úplný výsledek za období			998	827	11						1 836
Zůstatek k 30. červnu 2014	8 755	3 495	1 849	2 242	696	1 548	1 824	11 611	18 978	2 106	53 104

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.

Banka v roce 2013 připravila projekt přeshraniční fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupnickou společností je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) a zanikající společností UniCredit Bank Slovakia a.s. Rozhodným datem fúze byl stanoven 1. červenec 2013. Srovnávací období ve Výkazu o úplném výsledku zahrnuje údaje samostatné UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 30. červnu 2013.

Pro mezitímní účetní závěrku byla použita stejná účetní pravidla a metody jako v poslední roční účetní závěrce k 31. prosinci 2013. 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 2013.

Banka v prvním pololetí roku 2014 nezačala používat žádné standardy a interpretace IFRS, které by mohly mít významný vliv na účetní závěrku.

PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Pokladní hotovost	3 786	3 792
Ostatní vklady u centrálních bank	8	177
Celkem	3 794	3 969

Peníze a peněžní prostředky jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako hotovost a rychle likvidní prostředky.

FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ

(a) Určená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2014				
Dluhové cenné papíry	4 410	343	-	4 753
Akcie	78	-	-	78
Deriváty	28	5 526	-	5 554
Celkem	4 516	5 869	-	10 385

**FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ
(pokračování)**

(a) Určená k obchodování (pokračování)

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou (pokračování)

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	4 426	12	-	4 438
Akcie	23	-	-	23
Deriváty	32	4 416	-	4 448
Celkem	4 481	4 428	-	8 909

(ii) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	4 753	4 438
Akcie		
Finanční služby	33	16
Ostatní	45	7
Celkem	4 831	4 461

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2014				
Dluhové cenné papíry	-	1 701	-	1 701
Celkem	-	1 701	-	1 701

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	99	6 466	-	6 565
Celkem	99	6 466	-	6 565

(ii) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	1 505	6 371
Ostatní	196	194
Celkem	1 701	6 565

REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIRY**(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou**

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2014				
Dluhové cenné papíry	48 905	27 112	4	76 021
Akcie	-	-	2	2
Celkem	48 905	27 112	6	76 023

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	48 693	23 452	4	72 149
Akcie	-	2 248	138	2 386
Celkem	48 693	25 700	142	74 535

(b) Podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	12 977	10 827
Vlády a centrální banky	59 700	56 605
Ostatní	3 344	4 717
Akcie		
Investiční fondy	-	2 248
Ostatní	2	138
Celkem	76 023	74 535

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2014	Čistá účetní hodnota 2013	Podíl banky k 30.6.2014	Podíl banky k 31.12.2013
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	-	-

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Analýza pohledávek za klienty podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez znehodnocení	Se znehodnocením	Celkem
30. června 2014			
Běžné účty	34 054	2 639	36 693
Repo operace	1	-	1
Rezidentské hypoteční úvěry	64 554	4 581	69 135
Ostatní hypoteční úvěry	57 030	3 279	60 309
Kreditní karty	3 901	470	4 371
Faktoring	1 385	121	1 506
Ostatní úvěry	118 725	7 669	126 394
Celkem	279 650	18 759	298 409
31. prosince 2013			
Běžné účty	31 247	1 625	32 872
Repo operace	12	-	12
Rezidentské hypoteční úvěry	62 450	3 910	66 360
Ostatní hypoteční úvěry	56 864	4 456	61 320
Kreditní karty	3 951	492	4 443
Faktoring	1 734	20	1 754
Ostatní úvěry	118 169	5 015	123 184
Celkem	274 427	15 518	289 945

(b) Klasifikace pohledávek za klienty a ztráty ze snížení hodnoty

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
30. června 2014				
Standardní	280 713	-	(1 063)	279 650
Sledované	9 959	(658)	-	9 301
Nestandardní	7 843	(1 552)	-	6 291
Pochybné	2 192	(1 063)	-	1 129
Ztrátové	8 170	(6 132)	-	2 038
Celkem	308 877	(9 405)	(1 063)	298 409
31. prosince 2013				
Standardní	275 413	-	(986)	274 427
Sledované	10 155	(756)	-	9 399
Nestandardní	4 829	(1 282)	-	3 547
Pochybné	2 612	(1 581)	-	1 031
Ztrátové	7 064	(5 523)	-	1 541
Celkem	300 073	(9 142)	(986)	289 945

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Finanční instituce	23 679	21 654
Nefinanční podniky	199 124	195 484
Vládní sektor	1 480	1 145
Fyzické osoby a ostatní	74 126	71 662
Celkem	298 409	289 945

MAJETKOVÉ ÚČASTI

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Požizovací cena	Čistá účetní hodnota 2014	Čistá účetní hodnota 2013	Podíl banky k	
						30.6.2014	31.12.2013
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14.2.2014	3 211	3 780	-	100%	-
Celkem			3 211	3 780	-	-	-

Banka dne 14. února 2014 podepsala smlouvy o nákupu 100% podílu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a 71,3% podílu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Smlouvy byly podepsány mezi bankou a UniCredit Leasing SpA.; tyto transakce jsou tak transakcemi pod společnou kontrolou. Prodej obou společností bance se uskutečnil z důvodu reorganizace majetkových účastí v rámci skupiny. Hlavní činností obou společností je leasing a splátkový prodej.

Banka následně převedla 91,2% podíl ve společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (nakoupený podíl 71,3% a podíl 19,9%, který byl v majetku banky již ke konci roku 2013) jako nepeněžitý vklad do základního kapitálu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dne 18. dubna 2014 se tímto hodnota investice banky ve společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 569 mil. Kč.

ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Běžné účty	232 456	233 269
Termínové vklady	50 398	59 233
Repo operace	5 236	11 827
Ostatní	2 746	1 969
Celkem	290 836	306 298

VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Hypotéční zástavní listy	31 163	29 853
Strukturované dluhopisy	6 274	4 990
Bezkuponové dluhopisy	4 501	5 176
Jiné emitované dluhové cenné papíry	2 520	3 022
Celkem	44 458	43 041

REZERVY

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 152	1 129
Soudní spory	156	77
Nečerpaná dovolená a bonusy	299	515
Ostatní	12	14
Celkem rezervy	1 619	1 735

mil. Kč	Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	Soudní spory	Nečerpaná dovolená a bonusy	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1.lednu 2014	1 129	77	515	14	1 735
Tvorba v průběhu roku	117	78	126	-	321
Použití v průběhu roku	-	-	(342)	(2)	(439)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(95)	1	-	-	2
Celkem rezervy k 30. červnu 2014	1 152	156	299	12	1 619

ODPISY A ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU

Banka v první polovině roku 2014 rozpustila ztrátu ze snížení hodnoty budov ve výši 250 mil. Kč.

DIVIDENDA

Banka v první polovině roku 2014 vyplatila dividendu ve výši 1 585 mil. Kč (v první polovině roku 2013 vyplatila dividendu ve výši 1 763 mld. Kč).

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 (retail)/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 2014				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 328	2 838	215	4 381
Ostatní čisté výnosy	869	1 476	44	2 389
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(78)	(19)	238	141
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(338)	(669)	(171)	(1 178)
Náklady segmentu	(1 667)	(1 244)	(295)	(3 206)
Zisk před zdaněním	114	2 382	31	2 527
Daň z příjmů	-	-	(421)	(421)
Výsledek segmentu	114	2 382	(390)	2 106
Aktiva podle segmentů	77 471	345 640	35 153	458 264
Cizí zdroje podle segmentů	104 425	269 285	31 450	405 160

Celková aktiva obsahují 105 mld. Kč, která náleží slovenské pobočce. Slovenská pobočka vykázala za první polovinu roku 2014 provozní výnosy ve výši 1.9 mld. Kč.

Banka nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by tvořili více než 10% výnosů banky.

mil. Kč	Drobné bankovníctví (retail)/ malé a střední podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 2013				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	762	1 986	313	3 061
Ostatní čisté výnosy	621	1 253	(87)	1 787
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(48)	(10)	(6)	(64)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(357)	(392)	(48)	(797)
Náklady segmentu	(1 255)	(875)	(142)	(2 272)
Zisk před zdaněním	277	1 962	30	1 715
Daň z příjmů	-	-	(315)	(315)
Výsledek segmentu	277	1 962	(285)	1 400
Aktiva podle segmentů	42 329	269 873	4 361	316 563
Cizí zdroje podle segmentů	69 071	185 535	25 304	279 910

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 2014 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. Přísliby úvěrů vydané bankou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Přísliby 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 2014 činila celková částka těchto rezerv 1 152 mil. Kč (k 31. prosinci 2013: 1 129 mil. Kč).

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Akreditivy a finanční záruky	31 849	40 470
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	108 357	101 076
Celkem	140 206	141 546

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.

(a) Transakce s mateřskou společností UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	7	3
Pohledávky za bankami	5 724	9 318
Realizovatelné cenné papíry	2 235	-
Celkem	5 731	9 321
mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Závazky		
Závazky vůči bankám	15 808	15 660
Finanční závazky určené k obchodování	2	9
Celkem	15 810	15 669
mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	212	334
Neodvolatelné úvěrové rámce	283	283
Celkem	495	617
mil. Kč	30.6.2014	30.6.2013
Úrokové a podobné výnosy	45	38
Úrokové a podobné náklady	(23)	(4)
Výnosy z poplatků a provizí	8	1
Náklady na poplatky a provize	-	-
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	11	13
Všeobecné správní náklady	25	-
Celkem	66	48

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)**(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami**

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	756	611
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	734	598
Pohledávky za bankami	1 230	2 181
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	219	940
UniCredit Bank Serbia Jsc	54	403
UniCredit Bank Hungary Zrt.	130	248
UniCredit S.p.A.	785	515
Pohledávky za klienty	9 422	5 665
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	8 942	5 229
UCTAM CZ	279	222
Představenstvo	7	8
Ostatní členové vedení	84	96
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 958	1 500
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 958	1 500
Celkem	13 366	9 957
mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Závazky		
Závazky vůči bankám	991	3 453
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	48	342
UniCredit Bank AG	620	3 026
UniCredit Bank Hungary Zrt.	58	29
UniCredit S.p.A.	222	45
Závazky vůči klientům	1 689	1 304
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	738	233
Pioneer Asset Management	339	403
Pioneer Investment Company	103	97
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	112	348
Představenstvo	85	70
Ostatní členové vedení	65	53
Finanční závazky určené k obchodování	1 662	1 644
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 658	1 643
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 038	1 822
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 038	1 822
Celkem	6 380	8 223

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)**(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami (pokračování)**

mil. Kč	30.6.2014	31.12.2013
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	1 315	968
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	537	471
UniCredit S.p.A.	584	199
UniCredit Bank Hungary Zrt.	20	99
ZAO UniCredit Bank	78	93
Neodvolatelné úvěrové rámce	6 404	2 186
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	6 082	1 724
UniCredit Bank AG	125	113
UniCredit S.p.A.	94	94
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	4	3
Celkem	7 719	3 154
mil. Kč	30.6.2014	30.6.2013
Úrokové a podobné výnosy	72	86
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	10	39
UniCredit Leasing Group	53	41
Úrokové a podobné náklady	(1)	(1)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Hungary Zrt.	-	(1)
Výnosy z poplatků a provizí	15	5
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2	3
UniCredit Leasing Group	3	1
Náklady na poplatky a provize	(3)	-
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	-
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(177)	43
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(180)	55
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	87	94
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	87	94
Všeobecné správní náklady	(687)	(492)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	(33)	(21)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(637)	(456)
Celkem	(694)	(265)

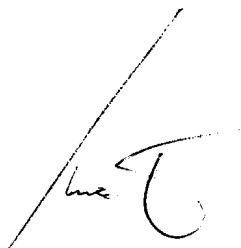
NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

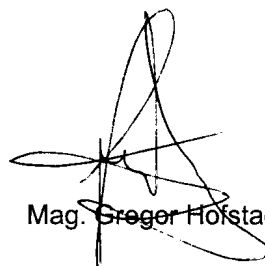
Tato pololetní zpráva podle našeho nejlepšího vědomí podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření emitenta.

V Praze dne 25. srpna 2014



Ing. Jiří Kunert

předseda představenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst

člen představenstva