

Zpráva o hospodaření Komerční banky k 30. 6. 2002



Obsah:

MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ V PRVNÍM POLOLETÍ 2002	3
HLAVNÍ UDÁLOSTI	3
OBCHODNÍ AKTIVITY	4
NEKONSOLIDOVANÉ FINANČNÍ VÝSLEDKY (IAS)	5
VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT	5
ROZVAHA	6
STRUKTURA AKCIONÁŘŮ	8
VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT KOMERČNÍ BANKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ	9
ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ	10
VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK	11
ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK	12
PODROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK	14

MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ V PRVNÍM POLOLETÍ 2002

Hrubý domácí produkt pokračoval v prvním pololetí roku 2002 v růstu, byť pomalejším tempem než v roce 2001. V prvním čtvrtletí meziročně vzrostl o 2,5 %. Hlavním motorem růstu byla soukromá spotřeba domácností, následována investicemi do fixního kapitálu. Příspěvek vnějšího sektoru byl opět negativní, nicméně po dlouhém období zhoršujícího se vlivu tohoto faktoru došlo v roce 2002 k určitému zmírnění. Vládní spotřeba se po roce stagnace či mírného poklesu zvýšila o 0,4 %.

Společné působení silného směnného kurzu, slabé zahraniční poptávky a relativně nízkých cen surovin vedlo k poklesu dovozu i vývozu. Za první pololetí 2002 dosáhl deficit obchodní bilance 24 mld. Kč a byl o 27 mld. Kč nižší než ve stejném období 2001. Zlepšení schodku obchodní bilance bylo umožněno kombinací silného kurzu koruny, oslabování dolaru vůči euru a stabilní situací na světových trzích surovin. Dovozní ceny v této kombinaci faktorů klesají rychleji než ceny vývozní, což dále zlepšuje směnné relace. Vývoj cen v zahraničním obchodě se na zlepšení obchodní bilance podílí přibližně dvěma třetinami. V důsledku zlepšování zahraničního obchodu se deficit běžného účtu snížil na 3 % HDP.

Průmyslová výroba zaznamenala navzdory slabé zahraniční poptávce solidní růst: za leden až květen vzrostla o 5,1 %. Růst v průmyslu byl tažen převážně společnostmi v zahraničním vlastnictví; tento sektor představuje nejdynamičtější část domácího průmyslu. V květnu 2002 dosáhl podíl podniků pod zahraniční kontrolou na průmyslových tržbách 46,3 %. Právě tyto společnosti udržují konkurenceschopnost českých exportů, jejich produktivita práce je o 50 % vyšší

a rentabilita dokonce o 70 % vyšší než v podnicích vlastněných domácím kapitálem.

Slabá zahraniční poptávka postihla do určité míry i české stavebnictví – za prvních pět měsíců roku 2002 vzrostla stavební výroba o 4,5 %. Nejvýznamnější novou tendencí v českém stavebnictví je oživení bytové výstavby, jemuž napomáhají i klesající úrokové sazby hypotečních úvěrů. Jelikož je tento trend dlouhodobějšího charakteru, dá se předpokládat, že oživení bytové výstavby bude pravděpodobně pokračovat, a tak podporovat celkovou stavební výstavbu.

Soukromá spotřeba domácností zůstala silná: za leden až květen 2002 vzrostly maloobchodní tržby o 4 %. Poptávka domácností se tak stala nejdynamičtějším a nejspolehlivějším faktorem českého hospodářského růstu.

Všeobecný pokles cenové hladiny v první polovině 2002 byl důsledkem příznivých cen surovin, silného kurzu koruny a klesající zahraniční i domácí poptávky. Na konci června 2002 dosáhl meziroční růst spotřebitelských cen pouze 1,2 % a ceny průmyslových výrobců dokonce o 0,8 % poklesly. V prvním pololetí 2002 česká měna dále posilovala. Na začátku července 2002 kurz koruny dosáhl 29,4 CZK/EUR, což znamenalo zpevnění o 7,2 % oproti začátku roku. I když má tento vývoj určité charakteristiky bubliny, znamená pouze výkyv od střednědobého trendu postupného posilování české měny. Ačkoli silný kurz ztěžuje pozici částí českých exportérů, posilování koruny svědčí o dlouhodobě se zlepšujících fundamentálních parametrech české ekonomiky.

HLAVNÍ UDÁLOSTI

Hlavní událostí prvního pololetí letošního roku je probíhající transformační program Komerční banky a ukončení jeho první fáze. Ta spočívala ve stanovení strategie a úlohy Komerční banky v rámci celé skupiny Sociétés Générale, sestavení finančního plánu a úpravě organizační struktury banky tak, aby lépe odpovídala nové strategii. V polovině roku 2002 se již banka nacházela v druhé fázi transformačního programu. Dokončení tohoto programu významně podporovaného hlavním akcionářem, Sociétés Générale, spolu

s očekávaným vývojem trhu povede k dobrým obchodním a finančním výsledkům v nejbližších letech.

K významným událostem rovněž patří koupě pražské pobočky Sociétés Générale, kterou schválila valná hromada v březnu tohoto roku (viz níže). Následně byl zahájen převod klientů pražské pobočky včetně jejich produktů do Komerční banky. Převedení se týkalo i všech zaměstnanců pražské pobočky. Celý proces převzetí Sociétés Générale pobočka Praha byl završen na konci června 2002.

Dne 28. 3. 2002 se konala mimořádná valná hromada Komerční banky. Jak bylo uvedeno výše, akcionáři na ní schválili návrh smlouvy o koupi pražské pobočky Société Générale a kupní cenu 1 030 milionů Kč. Valná hromada dále přijala nové znění stanov banky, kterým se rozšířil počet členů představenstva z původních pěti na šest.

Dne 26. 6. 2002 proběhla řádná valná hromada Komerční banky, na které akcionáři schválili zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku. Dále byla schválena řádná a konsolidovaná účetní závěrka za rok 2001 a rozhodnuto o rozdělení zisku. Valná hromada schválila výplatu dividend v celkovém objemu 437 milionů Kč, což představuje 11,50 Kč na akcii (před zdaněním). Akcionáři rovněž schválili změnu stanov a odměňování členů orgánů banky.

OBCHODNÍ AKTIVITY

Komerční banka poskytuje své služby celkem 1,2 milionu klientů, z toho 0,9 milionu tvoří fyzické osoby. Zatímco celkový počet klientů je poměrně stabilní, počet klientů, kteří využívají finančních služeb Komerční banky prostřednictvím přímého bankovníctví, neustále roste. K 30. 6. 2002 využívalo služeb telefonního bankovníctví, internetového nebo PC bankovníctví celkem 318 000 klientů, což představuje nárůst oproti konci roku 2001 o 15 %. Celkově tak banka prostřednictvím přímého bankovníctví obsluhuje více jak jednu čtvrtinu svých klientů.

Současně banka nabízí své služby prostřednictvím prodejní sítě po celé České republice. Celkový počet 332 prodejních míst se zvýšil oproti konci roku 2001 o devět nových prodejních míst. Banka rovněž rozšiřuje svou síť bankomatů, která v pololetí čítala 380 bankomatů. V průběhu prvního pololetí banka instalovala 45 nových bankomatů a v druhém pololetí hodlá tento počet dále výrazně zvyšovat.

Nejvýznamnějšími novinkami mezi nabízenými produkty Komerční banky jsou Garantovaná platba a balíčky

V prvním pololetí 2002 bylo realizováno několik změn ve skupině Komerční banky. V únoru se Komerční banka stala jedním ze zakladatelů společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a. s. Tuto majetkovou účast banka nabyла v souvislosti se zřízením registru klientských informací v České republice, který domácím bankám umožní získávat údaje vypovídající o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce retailových klientů bank. Dále banka v průběhu prvního pololetí rozhodla ve dvou krocích navýšit kapitál a uhradit ztráty Komerční pojišťovny, 100% dceřiné společnosti. Toto opatření je plně v souladu s probíhající restrukturalizací Komerční pojišťovny.

finančních služeb pro lékaře a zdravotníky Optimum Medicum a Premium Medicum.

Garantovaná platba je služba přímého bankovníctví, která umožňuje klientům KB bezhotovostní platby v prodejní síti velkoobchodních center Makro. Klient odešle prostřednictvím čipové karty přímo z nákupního centra on-line platební příkaz, který je okamžitě autorizován.

Balíček Optimum Medicum zahrnuje běžný účet, vybranou službu přímého bankovníctví, služební platební kartu a jako doplněk povolený debet a termínovaný účet. Balíček je určen pro fyzické osoby – podnikatele v oboru zdravotnictví.

Oproti tomu Premium Medicum je určen především pro právnické osoby působící v oblasti zdravotnictví a zahrnuje běžný účet, vybranou službu přímého bankovníctví, služební platební kartu a řadu doplňkových produktů a výhod, např. správu aktiv prostřednictvím finančního poradce, podílové fondy, depozitní směnku, pojištění a penzijní připojištění.

NEKONSOLIDOVANÉ FINANČNÍ VÝSLEDKY (IAS)

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Komerční banka v prvních šesti měsících roku 2002 vytvořila čistý zisk ve výši 4 236 mil. Kč. Tento pozitivní výsledek byl ovlivněn především růstem výnosů z hlavních bankovních aktivit, ziskem z finančních operací, kontrolou provozních nákladů a rozpouštěním opravných položek ke ztrátám z úvěrů.

Čisté úrokové výnosy dosáhly výše 6 425 mil. Kč, což je nárůst o 4,9 % oproti stejnému období loňského roku. Tento výsledek byl pozitivně ovlivněn úrokovými výnosy z portfolia CDO a rychlejším meziročním růstem průměrných úročených aktiv než pasiv. Výsledek byl rovněž ovlivněn klesajícími úrokovými sazbami na mezibankovním trhu; 3M PRIBOR poklesl z 5,10 % v červnu 2001 na 3,65 % v roce 2002, resp. 6M PRIBOR z 5,43 % na 3,66 %. Komerční banka v reakci na tento vývoj rovněž snižovala svoji referenční sazbu, která na konci června 2002 dosáhla úrovně 3,9 % oproti 5,1 % v roce 2001.

Čisté výnosy z poplatků a provizí meziročně vzrostly o 1,4 % a dosáhly výše 4 085 mil. Kč. Čisté nekurzové výnosy vzrostly oproti pololetí 2001 o 5,7 %. Tento nárůst je způsoben především růstem poplatků a provizí z platebních operací, platebních karet a hotovostních operací.

Kurzové provize ze zahraničních plateb poklesly o 11,3 % a ze směnárenských operací o 6,4 %. Tento pokles je způsoben primárně poklesem objemů těchto operací (ovlivněný euro efektem a rostoucími objemy prostředků na účtech v cizích měnách).

Zisk z finančních operací dosáhl hodnoty 789 mil. Kč, což představuje nárůst o 121,6 % oproti prvnímu pololetí roku 2001. Tento příznivý výsledek byl způsoben především nárůstem zisku z FX operací ze 102 mil. Kč v pololetí 2001 na 420 mil. Kč v roce 2002, v rámci této kategorie se zvýšil zisk především ze swapových operací. Výsledek této kategorie byl také pozitivně ovlivněn zpevňujícím kurzem koruny a vyšším rozdílem mezi korunovými a dolarovými úrokovými sazbami. Zisk z obchodování s úrokovými a komoditními deriváty se zvýšil ze 145 mil. Kč na 154 mil. tj. o 6,2 %. Zisk z obchodování s cennými papíry dosáhl výše 215 mil. Kč

a vzrostl tak o 97,2 % oproti stejnému období loňského roku. Hlavními faktory tohoto výrazného nárůstu jsou vyšší nerealizované zisky z držení dluhopisů, realizovaný zisk z prodeje dluhopisů, který meziročně vzrostl z 11 mil. na 71 mil. Kč., a obdržené dividendy z portfolia cenných papírů k prodeji ve výši 38 mil. Kč.

Ostatní výnosy poklesly z 627 mil. Kč o 51,2 % na konečných 306 mil. Kč. Čisté výnosy z dceřiných a přidružených společností se na této částce podílely 182 mil. Kč., tj. o 18,0 % nižší částkou než v pololetí roku 2001. Ostatní výnosy vzrostly ze 78 mil. Kč na 124 mil. Kč, a to především díky výnosům z pronájmů a prodeje hmotného majetku.

Pokles ostatních výnosů byl způsoben mimořádnými výnosy, které ke konci června 2001 dosáhly úrovně 327 mil. Kč a které zahrnovaly mimořádné položky z předchozích období (např. mimořádné výnosy spojené s přechodem na nový platební systém v polovině 90. let zaúčtované v roce 2001, dodatečný výnos z forwardových transakcí). V současné době jsou tyto mimořádné výnosy nulové. Po očištění od těchto mimořádných výnosů by zůstala položka ostatní výnosy meziročně stabilní.

Celkové provozní náklady dosáhly úrovně 6 810 mil. Kč oproti 6 801 mil. Kč za stejné období roku 2001. Celkové provozní náklady jsou tvořeny provozními náklady, odpisy a ostatními rezervami a náklady na restrukturalizaci.

Provozní náklady činily 4 966 mil. Kč, což představuje pokles o 11,6 % oproti pololetí roku 2001. Tento pokles byl způsoben především snížením ostatních provozních nákladů o 17,8 % na 2 265 mil. Kč. Příznivý výsledek byl ovlivněn zákonným snížením výše příspěvků do Fondu pojištění vkladů od počátku května 2002 z 0,3 % na 0,1 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů, které v meziročním srovnání vedly k úsporám o objemu 438 mil. Kč.

Personální náklady dosáhly výše 2 701 mil. Kč, což představuje pokles o 5,7 % oproti první polovině roku 2001. Pokles personálních nákladů odráží snižování počtu zaměstnanců banky, který po odečtení převodu 700 zaměstnanců do dceřiných společností ASIS a Reflexim v průběhu druhé poloviny roku 2001 klesl

z 9 488 na 8 893 zaměstnanců, tj. o 6,3 % (přepočteno na plně zaměstnané).

Odpisy a ostatní rezervy mírně poklesly z 975 mil. Kč na 939 mil. Kč, tj. o 3,7 %.

Restrukturalizační náklady banky dosáhly v prvním pololetí výše 905 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 339,3 % z původních 206 mil. Tento prudký nárůst je zapříčiněn zahájením transformačního (restrukturalizačního) programu banky v prvním čtvrtletí tohoto roku. Na této částce se největší měrou podílely výdaje na konzultační a poradenské služby, restrukturalizační personální náklady, náklady na změnu obchodní značky KB a tvorba rezerv na restrukturalizační proces.

V prvním pololetí roku 2002 došlo k **čistému rozpuštění opravných položek** ve výši 373 mil. Kč. Tento výsledek byl ovlivněn zejména čistým rozpuštěním rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů ve výši 463 mil. Kč, za stejné období roku 2001 bylo v této položce natvořeno 1 655 mil. Kč. V průběhu prvního pololetí došlo k čistému rozpuštění opravných položek především k úvěrům splaceným, prodaným nebo reklasifikovaným. Výnosy z plně odespaných pohledávek dosáhly úrovně

369 mil. Kč, což je pokles o 26,1 % z 499 mil. Kč v roce 2001.

Čistá tvorba rezerv a opravných položek k cenným papírům dosáhla úrovně 284 mil. Kč. Tyto rezervy a opravné položky jsou tvořeny především k portfoliu CDO. Čistá tvorba rezerv a opravných položek k majetkovým účastem na konci prvního pololetí roku 2002 představovala 175 mil. Kč, oproti tomu ve stejném období roku 2001 došlo k celkovému rozpouštění opravných položek ve výši 57 mil. Kč. Zvýšená tvorba rezerv a opravných položek je spojena především s pokračující restrukturalizací Komerční pojišťovny (165 mil. Kč).

Daň z příjmů dosáhla v prvním pololetí výše 932 mil. Kč, což představuje nárůst o 80,3 % oproti stejnému období roku 2001. Efektivní daňová sazba se zvýšila z 16 % na 18 %.

V důsledku změny oceňování cenných papírů (rozpuštění opravných položek a rezerv, které nejsou daňově odečitatelné) byla jednorázově pozitivně ovlivněna efektivní daňová sazba.

Čistý zisk po zdanění dosáhl za prvních šest měsíců roku 2002 hodnoty 4 236 mil. Kč, vzrostl tak o 56,0 % z 2 715 mil. Kč v roce 2001.

ROZVAHA

Bilanční suma za první pololetí letošního roku vzrostla o 10,1 % a k 30. 6. 2002 dosáhla výše 464,2 mld. Kč. Hlavním důvodem tohoto vývoje byly REPO operace

se státními institucemi na straně pasiv a růst pohledávek za finančními institucemi na straně aktiv (viz níže).

Aktiva

Zůstatek **hotovosti a pohledávek vůči centrální bance** poklesl oproti konci roku 2001 o 4,1 % na 17,5 mld. Kč. Tento vývoj je ovlivněn provozními potřebami banky a objemem povinných minimálních rezerv u České národní banky, který k 30. 6. 2002 dosáhl výše 8,4 mld. Kč.

k této instituci souvisí s refinancováním převodů nebonitních aktiv Komerční banky v letech 1999 a 2000. V důsledku běžného splácení úvěrů došlo v prvním pololetí 2002 ke snížení zůstatku této položky o 10,2 %.

Pohledávky za finančními institucemi vzrostly v průběhu prvního pololetí 2002 o 40,4 % na 218,5 mld. Kč. Tyto zdroje byly z velké části umístěny u České národní banky ve formě REPO operací (152,3 mld. Kč).

Čisté úvěry klientům (po odečtení opravných položek) dosáhly k 30. 6. 2002 objemu 118,7 mld. Kč. Po odečtení REPO operací se státními institucemi (12,5 mld. Kč), které byly uzavřeny v prosinci 2001 a splaceny v lednu 2002, se jedná o pokles o 3,2 % oproti konci roku 2001. Nominální objem úvěrů poklesl ve stejném období o 4,8 % na hodnotu 139,4 mld. Kč. Hlavní příčinou tohoto vývoje je intenzivní činnost divize Speciální obchody při správě portfolia nebonitních, především podnikatelských úvěrů.

Pohledávky vůči České konsolidační agentuře poklesly a k 30. 6. 2002 dosáhly výše 44,7 mld. Kč. Česká konsolidační agentura byla založena v roce 2001 jako právní nástupce Konsolidační banky. Objem pohledávek

Naopak v oblasti občanských úvěrů banka dosáhla za prvních šest měsíců roku pozitivních výsledků. Hypoteční úvěry v tomto období vzrostly o 9,8 % na 15,6 mld. Kč a spotřebitelské úvěry o 11,1 % na 6,7 mld. Kč.

V průběhu prvního pololetí 2002 došlo k dalšímu zlepšení kvality úvěrového portfolia. Objem standardních úvěrů vzrostl o 6,3 % na 87,2 mld. Kč, zatímco objem úvěrů pod zvláštní kontrolou (nestandardní, pochybné, ztrátové úvěry) poklesl o 18,8 % na 31,2 mld. Kč. Výsledkem je pokles podílu úvěrů pod zvláštní kontrolou na celkovém portfoliu na 22,4 %. Výše rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů k 30. 6. 2002 dosáhla 20,6 mld. Kč. V této částce jsou zahrnuty i všeobecné rezervy ve výši 8,6 mld. Kč.

Státní garance, kterou Komerční banka obdržela v prosinci 2000, garantuje návratnost významné části portfolia nebonitních aktiv banky. Garance byla poskytnuta na krytí kumulované ztráty maximálně do výše 20,0 mld. Kč v horizontu tří let na definovaném portfoliu zahrnujícím rozvahová a podrozvahová aktiva, jejichž objem ke konci roku 2000 činil 60,9 mld. Kč. Objem těchto aktiv se díky aktivnímu přístupu divize Speciální obchody výrazně snížil a k 30. 6. 2002 dosáhl 28,0 mld. Kč. Realizovaná ztráta z tohoto portfolia od konce roku 2000 činila 1,7 mld. Kč.

Pasiva

Objem **závazků vůči finančním institucím** nezaznamenal oproti konci roku 2001 výraznějších změn a k 30. 6. 2002 dosáhl hodnoty 28,7 mld. Kč.

Závazky vůči klientům dosáhly k 30. 6. 2002 celkové výše 316,3 mld. Kč (po odečtení REPO operací se státními institucemi v objemu 31,6 mld. Kč), což představuje stabilní vývoj oproti konci roku 2001. Depozita na běžných účtech k 30. 6. 2002 vzrostla o 2,8 % na hodnotu 145,4 mld. Kč, termínované vklady a spořicí účty dosáhly hodnoty 135,7 mld. Kč (pokles o 5,4 %), depozitní směnky činily 35,2 mld. Kč (nárůst o 10,8 %).

V souladu s aplikací IAS 39 banka účtuje obchodní a investiční cenné papíry do tří samostatných portfolií: portfolia cenných papírů k obchodování, portfolia cenných papírů k prodeji a portfolia cenných papírů držných do splatnosti.

Objem **portfolia cenných papírů k obchodování** oproti konci roku poklesl o 5,2 % na 3,5 mld. Kč. Podstatnou část tohoto portfolia tvoří poukázky vydané Českou národní bankou.

Portfolio cenných papírů k prodeji pokleslo oproti roku 2001 o 17,5 % na 27,6 mld. Kč. Podstatnou část tohoto portfolia tvoří cenné papíry zajištěné aktivy (CBO). Hlavním důvodem poklesu je vývoj směnného kurzu CZK vůči USD, který ovlivnil hodnotu tohoto portfolia denominovaného v USD.

Objem **portfolia cenných papírů držných do splatnosti** výrazně poklesl, a to z původních 960 mil. Kč na 200 mil. Kč. Pokles byl důsledkem splacení cenných papírů v portfoliu.

Objem držných **majetkových účastí** vzrostl oproti roku 2001 o 40,3 % na konečných 1,7 mld. Kč. Hlavními příčinami tohoto nárůstu jsou dvojí navýšení kapitálu Komerční pojišťovny v celkovém objemu 989 mil. Kč a tvorba opravných položek k majetkovým účastem.

Objem **vydaných dluhopisů** v průběhu prvního pololetí 2002 poklesl o 20,6 % a dosáhl hodnoty 22,1 mld. Kč. V tomto objemu jsou ze 69 % zastoupeny obligace, hypoteční zástavní listy tvoří zbývajících 31 %. Důvodem poklesu bylo splacení pětileté emise dluhopisů v objemu 6 mld. Kč v průběhu prvního čtvrtletí tohoto roku.

Hodnota **vlastního kapitálu** banky vzrostla od začátku roku především v důsledku tvorby zisku v 1. pololetí o 19,0 % na 28,1 mld. Kč. Vlastní zdroje banky tak k 30. 6. 2002 představovaly 6,0 % bilanční sumy.

STRUKTURA AKCIONÁŘŮ

Hlavní akcionáři Komerční banky, a. s., s podílem na základním kapitálu větším než 5 % (stav k 19. 6. 2002).

Držitel akcií	Počet akcií	Podíl na základním kapitálu
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S. A.	22 940 227	60,35 %
BANK OF NEW YORK ADR DEPARTMENT ¹⁾	2 585 764	6,80 %
OSTATNÍ AKCIONÁŘI	12 483 861	32,85 %

1) The Bank of New York ADR Department je s povolením ČNB držitelem akcií, ke kterým byly vydány globální depozitní certifikáty (GDR), jež jsou ve vlastnictví většího počtu investorů.

V Praze dne 30. 7. 2002

Komerční banka, a. s.



Alexis Juan

předseda představenstva
a generální ředitel



Peter Palečka

místopředseda představenstva
a Corporate Secretary

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT KOMERČNÍ BANKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ (v mil. Kč)

	30. 6. 2002 (neauditováno)	30. 6. 2001 (neauditováno)
Přijaté úroky	13 033	13 591
Placené úroky	-6 608	-7 469
Čisté úrokové výnosy	6 425	6 122
Čisté poplatky a provize	4 085	4 027
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	789	356
Výnosy z dceřiných a přidružených společností	182	222
Ostatní výnosy	124	78
Mimořádné výnosy	0	327
Ostatní výnosy celkem	306	627
Čisté výnosy celkem	11 605	11 132
Provozní náklady	-4 966	-5 620
Odpisy a tvorba ostatních rezerv	-939	-975
Náklady na restrukturalizaci	-905	-206
Celkem provozní náklady	-6 810	-6 801
Zisk/ztráta před tvorbou rezerv na ztráty z úvěrů	4 795	4 331
Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů	463	-1 655
Výnosy z plně odepsaných úvěrů	369	499
Tvorba rezerv a opravných položek na cenné papíry	-284	0
Tvorba rezerv a opravných položek k majetkovým účastem	-175	57
Celkem tvorba rezerv a opravných položek	373	-1 099
Zisk/ztráta před daní z příjmů	5 168	3 232
Daň z příjmů	-932	-517
Čistý zisk/ztráta	4 236	2 715

ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ (v mil. Kč)

	30. 6. 2002 (neauditováno)	31. 12. 2001 (auditováno)	30. 6. 2001 (neauditováno)
Aktiva			
Hotovost a pohledávky vůči centrální bance	17 462	18 211	17 137
Pohledávky za finančními institucemi	218 506	155 602	131 629
Cenné papíry k obchodování	3 513	3 706	3 305
Pohledávky z obchodů s finančními deriváty	15 407	7 851	3 314
Pohledávky za Českou konsolidační agenturou (čisté)	44 703	49 765	51 234
Úvěry klientům (čisté)	118 735	135 197	130 194
Cenné papíry k prodeji	27 608	33 457	29 933
Cenné papíry držené do splatnosti	200	960	16 022
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	5 306	4 065	4 256
Majetkové účasti	1 716	1 223	1 676
Hmotný a nehmotný investiční majetek (čistý)	11 006	11 683	12 824
Aktiva celkem	464 162	421 720	401 524
Pasiva			
Závazky vůči finančním institucím	28 710	28 860	31 232
Závazky vůči klientům	347 846	316 791	288 681
Závazky z obchodů s finančními deriváty	8 783	4 296	2 640
Dluhopisy	22 055	27 771	27 929
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	21 125	11 849	19 726
Daň z příjmů	856	673	517
Odložená daň	775	630	80
Podřízený dluh	5 938	7 252	7 876
Pasiva celkem	436 089	398 122	378 681
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	19 005	19 005	19 005
Emisní ážio, rezervy a fondy	9 068	4 593	3 838
Vlastní kapitál celkem	28 073	23 598	22 843
Pasiva a vlastní kapitál celkem	464 162	421 720	401 524

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK (v tis. Kč)

Číslo pol.		30. 6. 2002	30. 6. 2001
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	13 316 733	14 110 126
	v tom: úroky z dluhových cenných papírů	1 198 451	1 427 738
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-6 795 474	-7 618 938
	v tom: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-1 393 282	-1 293 121
3.	Výnosy z akcií a podílů	219 845	222 029
a)	výnosy z účasti s podstatným vlivem	92 600	138 913
b)	výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	89 588	82 798
c)	výnosy z ostatních akcií a podílů	37 657	318
4.	Výnosy z poplatků a provizí	3 326 008	3 112 969
5.	Náklady na poplatky a provize	-264 909	-240 810
6.	Čistý zisk/ztráta z finančních operací	1 472 929	1 022 839
7.	Ostatní provozní výnosy	1 274 215	780 971
8.	Ostatní provozní náklady	-394 030	-1 107 097
9.	Správní náklady	-5 235 205	-4 491 123
a)	náklady na zaměstnance	-2 585 767	-2 501 806
aa)	mzdy a platy	-1 906 071	-1 831 316
ab)	sociální a zdravotní pojištění	-679 696	-670 490
b)	ostatní správní náklady	-2 649 438	-1 989 317
10.	Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	124 184	162 292
a)	použití rezerv k hmotnému majetku	0	0
b)	použití opravných položek k hmotnému majetku	38 094	0
c)	použití opravných položek k nehmotnému majetku	86 090	162 292
11.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-906 200	-1 082 152
a)	odpisy hmotného majetku	-581 770	-624 146
b)	tvorba rezerv k hmotnému majetku	0	0
c)	tvorba opravných položek k hmotnému majetku	-4 105	-6 091
d)	odpisy nehmotného majetku	-304 375	-251 788
e)	tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	-15 950	-200 127
12.	Použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek	4 812 229	4 795 224
a)	použití rezerv k pohledávkám a zárukám	398 587	18
b)	použití opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	4 040 497	2 876 127
c)	zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek	373 145	1 919 079
13.	Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-5 071 116	-5 517 520
a)	tvorba opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	-1 883 151	-4 623 193
b)	tvorba rezerv na záruky	0	-53 105
c)	odpisy pohledávek a pohledávek z plateb ze záruk, ztráty z postoupení pohledávek	-3 187 965	-841 222
14.	Použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	39	98 706
15.	Tvorba opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	-455 039	-101 622
16.	Použití ostatních rezerv	1 089 161	943 955
17.	Tvorba ostatních rezerv	-1 375 082	-1 983 005
18.	Použití ostatních opravných položek	0	0
19.	Tvorba ostatních opravných položek	0	0
20.	Zisk/ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	5 138 288	3 106 844
21.	Mimořádné výnosy	2 467 065	0
22.	Mimořádné náklady	-1 981 613	0
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	485 452	0
24.	Daň z příjmů	-1 081 021	-517 453
25.	Podíl na ziscích / ztrátách dceřiných a přidružených společností	0	0
26.	Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	4 542 719	2 589 391

ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK (v tis. Kč)

AKTIVA

Číslo pol.		30. 6. 2002			31. 12. 2001	30. 6. 2001
		Hrubá částka	Úprava	Čistá částka		
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	16 429 497	0	16 429 497	17 259 842	16 424 946
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2 119 585	0	2 119 585	2 471 244	3 449 529
a)	státní cenné papíry	2 119 585	0	2 119 585	2 471 244	3 449 529
b)	ostatní	0	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami, za družstevními záložnami	219 276 306	11 605	219 264 701	156 140 888	183 582 847
a)	splatné na požádání	759 128	0	759 128	217 296	491 233
b)	ostatní pohledávky	218 517 178	11 605	218 505 573	155 923 592	183 091 614
4.	Pohledávky za klienty, za členy družstevních záložen	185 651 948	12 881 558	172 770 390	194 297 646	138 848 958
a)	splatné na požádání	2 514 992	0	2 514 992	1 926 844	1 733 305
b)	ostatní pohledávky	183 136 956	12 881 558	170 255 398	192 370 802	137 115 653
5.	Dluhové cenné papíry	24 932 772	0	24 932 772	31 669 101	39 268 911
a)	vládních institucí	7 569 474	0	7 569 474	7 851 747	4 794 862
b)	ostatních subjektů	17 363 298	0	17 363 298	23 817 354	34 474 049
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	4 262 420	0	4 262 420	4 330 075	5 189 471
7.	Účasti s podstatným vlivem	334 472	233	334 239	391 898	391 898
a)	v bankách	220 000	0	220 000	220 000	220 000
b)	v ostatních subjektech	114 472	233	114 239	171 898	171 898
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	2 588 306	1 206 667	1 381 639	827 130	1 129 300
a)	v bankách	366 569	0	366 569	411 433	439 439
b)	v ostatních subjektech	2 221 737	1 206 667	1 015 070	415 697	689 861
9.	Nehmotný majetek	2 928 937	1 923 287	1 005 650	1 124 258	866 574
a)	v tom: zřizovací výdaje	0	0	0	0	0
b)	goodwill	0	0	0	0	0
c)	ostatní	2 928 937	1 923 287	1 005 650	1 124 258	866 574
10.	Hmotný majetek	20 384 936	10 725 409	9 659 527	10 137 436	11 738 121
a)	pozemky a budovy pro provozní činnost	11 679 703	4 154 868	7 524 835	7 719 915	9 042 905
b)	ostatní	8 705 233	6 570 541	2 134 692	2 417 521	2 695 216
11.	Ostatní aktiva	19 896 664	325 007	19 571 657	10 075 875	4 945 460
12.	Pohledávky za akcionáři a společníky	0	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	915 423	0	915 423	933 218	1 006 604
14.	AKTIVA CELKEM	499 721 266	27 073 766	472 647 500	429 658 611	406 842 619

ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK (v tis. Kč)

PASIVA

Číslo pol.		30. 6. 2002	31. 12. 2001	30. 6. 2001
1.	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	28 763 428	29 132 391	31 391 457
a)	splatné na požádání	3 067 807	3 553 388	4 998 361
b)	ostatní závazky	25 695 621	25 579 003	26 393 096
2.	Závazky vůči klientům, členům družstevních záložen	325 231 166	289 637 416	299 615 191
a)	splatné na požádání	146 857 220	142 972 093	119 970 528
	v tom: úsporné	1 448 355	1 493 401	1 525 378
b)	ostatní závazky	178 373 946	146 665 323	179 644 663
	v tom:			
ba)	úsporné se splatností	1 371 189	1 522 754	1 562 829
bb)	úsporné s výpovědní lhůtou	16 520 880	18 329 554	19 636 307
bc)	termínové se splatností	115 518 455	121 617 465	144 814 313
bd)	termínové s výpovědní lhůtou	0	0	0
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	57 184 317	59 477 899	28 744 258
a)	emitované dluhové cenné papíry	57 076 972	59 427 454	28 693 295
b)	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	107 345	50 445	50 963
4.	Ostatní pasiva	15 190 848	8 580 476	5 866 126
5.	Výnosy a výdaje příštích období	163 255	224 663	374 565
6.	Rezervy	11 468 290	11 605 576	10 293 834
a)	na důchody a podobné závazky	0	0	0
b)	na daně	0	0	0
c)	ostatní	11 468 290	11 605 576	10 293 834
7.	Podřízené závazky	5 937 836	7 332 678	7 965 431
8.	Základní kapitál	19 004 926	19 004 926	19 004 926
	v tom: splacený základní kapitál	19 004 926	19 004 926	19 004 926
9.	Vlastní akcie	-148 670	-178 933	-170 789
10.	Emisní ážio	35 091	0	0
11.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 232 086	1 010 592	1 170 964
a)	povinné rezervní fondy	689 233	558 050	558 050
b)	rezervní fondy k vlastním akciím	148 670	179 000	179 000
c)	ostatní rezervní fondy	216 700	208 550	357 886
d)	ostatní fondy ze zisku	177 483	64 992	76 028
	v tom: rizikový fond	0	0	0
12.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0
13.	Kapitálové fondy	11	0	0
14.	Oceňovací rozdíly	2 110 729	1 207 285	146 601
a)	z majetku a závazků	0	0	0
b)	ze zajišťovacích derivátů	2 211 750	1 262 976	174 400
c)	z přepočtu účastí	-101 021	-55 691	-27 799
15.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	1 931 468	0	-149 336
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období	4 542 719	2 623 642	2 589 391
17.	PASIVA CELKEM	472 647 500	429 658 611	406 842 619

PODROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK (v tis. Kč)

PODROZVAHOVÁ AKTIVA

Číslo pol.		30. 6. 2002	31. 12. 2001	30. 6. 2001
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	108 187 305	50 958 363	55 846 179
a)	přísliby	87 516 999	31 415 083	35 646 744
b)	záruky a ručení	19 372 587	18 070 234	18 665 176
c)	záruky ze směnec	2 768	20 019	4 800
d)	záruky z akreditivů	1 294 951	1 453 027	1 529 459
2.	Poskytnuté zástavy	0	0	0
a)	nemovité zástavy	0	0	0
b)	peněžní zástavy	0	0	0
c)	cenné papíry	0	0	0
d)	ostatní	0	0	0
3.	Pohledávky ze spotových operací	6 851 228	1 985 269	3 772 622
a)	s úrokovými nástroji	362 557	0	0
b)	s měnovými nástroji	6 488 671	1 985 269	3 772 622
c)	s akciovými nástroji	0	0	0
d)	s komoditními nástroji	0	0	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	389 700 268	375 275 846	317 116 014
a)	s úrokovými nástroji	270 256 870	265 599 643	230 015 450
b)	s měnovými nástroji	119 198 476	109 676 203	86 959 627
c)	s akciovými nástroji	0	0	0
d)	s komoditními nástroji	244 922	0	140 937
e)	s úvěrovými nástroji	0	0	0
5.	Pohledávky z opcí	23 550 002	27 171 583	40 335 211
a)	na úrokové nástroje	4 600 000	4 400 000	5 852 236
b)	na měnové nástroje	2 312 299	2 216 624	7 580 156
c)	na akciové nástroje	0	0	151 808
d)	na komoditní nástroje	0	0	0
e)	na úvěrové nástroje	16 637 703	20 554 959	26 751 011
6.	Odepsané pohledávky	17 184 070	18 631 930	20 220 922
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	4 147 406	5 017 406	0
	z toho: cenné papíry	4 147 406	5 017 406	0
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0
	z toho: cenné papíry	0	0	0

PODROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK (v tis. Kč)

PODROZVAHOVÁ PASIVA

Číslo pol.		30. 6. 2002	31. 12. 2001	30. 6. 2001
1.	Přijaté přísliby a záruky	113 713 124	115 543 014	123 817 282
a)	přísliby	0	0	2 000 000
b)	záruky a ručení	109 128 980	111 008 660	117 394 212
c)	záruky ze směnek	4 584 144	4 498 095	4 383 692
d)	záruky z akreditivů	0	36 259	39 378
2.	Přijaté zástavy	347 392 175	305 896 124	294 871 180
a)	nemovitě zástavy	146 841 854	160 086 342	175 471 084
b)	peněžní zástavy	8 765 396	10 278 329	10 482 863
c)	cenné papíry	616 817	726 810	561 130
d)	ostatní zástavy	37 426 689	40 433 091	31 036 103
e)	kolaterály - cenné papíry	153 741 419	94 371 552	77 320 000
3.	Závazky ze spotových operací	6 863 167	1 987 040	3 769 781
a)	s úrokovými nástroji	362 557	0	0
b)	s měnovými nástroji	6 500 610	1 987 040	3 769 781
c)	s akciovými nástroji	0	0	0
d)	s komoditními nástroji	0	0	0
4.	Závazky z pevných termínových operací	385 466 319	373 672 520	317 073 275
a)	s úrokovými nástroji	270 256 870	265 600 155	230 015 451
b)	s měnovými nástroji	114 964 526	108 072 365	86 917 990
c)	s akciovými nástroji	0	0	0
d)	s komoditními nástroji	244 923	0	139 834
e)	s úvěrovými nástroji	0	0	0
5.	Závazky z opcí	23 550 002	27 171 583	41 143 864
a)	na úrokové nástroje	4 600 000	4 400 000	5 852 235
b)	na měnové nástroje	2 312 299	2 216 624	8 456 021
c)	na akciové nástroje	0	0	84 596
d)	na komoditní nástroje	0	0	0
e)	na úvěrové nástroje	16 637 703	20 554 959	26 751 012
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	6 631 524	14 380 765	14 724 558
	z toho: cenné papíry	6 631 524	14 380 765	14 724 558
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0	0
	z toho: cenné papíry	0	0	0

Komerční banka, a. s.

Na Příkopě 33, poštovní přihrádka 839, 114 07 Praha 1

Tel.: (02) 22 43 21 11, fax: (02) 24 24 30 20, telex: (02) 12 18 31

E-mail: mojebanka@kb.cz, <http://www.kb.cz>