

1999

ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ KOMERČNÍ BANKY K 30. 6. 1999



ČESKÁ EKONOMIKA V 1. POLOLETÍ 1999

Recese české ekonomiky pokračovala i v prvních měsících roku 1999, neboť ještě doznávaly účinky stlačení agregátní poptávky z předchozího období a současně nedocházelo k oživení v zemích hlavních obchodních partnerů ČR. Měřeno indexem čisté inflace se česká ekonomika v první polovině roku ocitla na pokraji deflační situace. Současně se v ekonomice, zejména ve druhém čtvrtletí 1999, objevily první známky nastupujícího poptávkového oživení. Významně vzrostla – podle očekávání – vládní spotřeba. Oživila se též spotřeba domácností, která přešla na přelomu roku od poklesu ke stagnaci, a v průběhu prvního pololetí 1999 již rostla. Pokles HDP tak dosáhl v 1. čtvrtletí 1999 svého maxima (4,5 %), v druhém čtvrtletí byl tento pokles značně nižší (1,5 – 2 %) a v druhé polovině roku lze očekávat pozvolné obnovení růstu.

Nízkou domácí poptávkou byl postižen zejména průmysl a stavebnictví. Růstový výkon průmyslu byl v prvních měsících roku 1999 vedle domácí recese též silně zasažen stagnací zahraniční poptávky, danou silným kurzem české koruny a nízkou konjunkturou v zemích Evropské unie. Byť oživení ekonomik Evropské unie a jisté oslabení kurzu koruny vedlo ke zvýšení exportů, je prozatím tento podnět slabý a nedostačuje kompenzovat celkovou stagnaci domácí poptávky, zejména pokračující pokles investic do fixního kapitálu. Tím je postiženo zejména stavebnictví, neboť stavební investice se snížily v 1. čtvrtletí 1999 téměř o jednu třetinu. Bytová výstavba ani tzv. malé stavebnictví nejsou schopny tento výpadek zaplnit.

Ekonomická situace podniků - klientů bank - se v důsledku makroekonomického vývoje zhoršovala. České banky pokračovaly v politice velmi omezovaného poskytování úvěrů, čistění svých úvěrových portfolií a zpřísnování požadavků na podnikatelské projekty. Nadále tedy přetrvával stav, který lze nazvat "zablokování úvěrů". Přes růst peněžní zásoby M2 o zhruba 8 % a citelný pokles úrokových sazeb úvěry prakticky stagnovaly. Lze realisticky očekávat, že tato situace se v druhé polovině roku výrazně nezmění.

OBCHODNÍ POLITIKA BANKY

Významnou událostí druhého čtvrtletí roku 1999 se pro Komerční banku stala její řádná valná hromada, která se konala dne 31. května 1999 a která přinesla celou řadu změn. Nejdůležitější bezesporu bylo schválení změny základního jmění, které by se mělo zvýšit až o 9,5 mld. Kč emisí nových akcií. Při tomto navýšení základního jmění je zaručeno plné využití předkupního práva stávajících akcionářů. Akcionáři na svém setkání dále schválili účetní závěrku Komerční banky za rok 1998, způsob úhrady účetní ztráty z roku 1998 z kapitálových fondů a z ostatních fondů tvořených ze zisku a možnost nabývání vlastních akcií až do výše 10% podílu na základním jmění banky. Schváleny byly i navrhované úpravy stanov.

Neméně významným bodem jednání valné hromady byla změna složení dozorčí rady Komerční banky, z níž akcionáři odvolali JUDr. Miroslava Bartoně a Ing. Evženu Kočendu a na jejich místa zvolili Ing. Martina Fassmana a Ing. Jana Juchelku. Potvrzeno bylo také řádné členství Ing. Jana Stiesse, který v souladu se stanovami banky působil od 8. dubna 1999 v dozorčí radě jako náhradní člen po rezignaci Ing. Petra Čermáka, Csc.

Konec prvního pololetí letošního roku znamenal ukončení poslední fáze přípravných a testovacích prací spojených s přechodem informačních technologií na rok 2000, při nichž banka postupovala podle metodiky světově uznávané firmy Gartner Group. Komerční banka plnila v příslušných termínech veškeré požadavky České národní banky tak, aby byla řádně a včas plně připravena na změnu tisíciletí, a to v rámci celé finanční skupiny.

Významného úspěchu dosáhla banka při emisi pětiletých hypotečních zástavních listů v objemu 4 mld. Kč, kdy poptávka více než dvojnásobně převyšovala nabídku těchto cenných papírů. Jmenovitá hodnota dluhopisů je 10 tis. Kč a úroková sazba činí 8,125 % ročně. Získané prostředky Komerční banka použije k financování hypotečních úvěrů.

Také zahraniční investoři projevují důvěru Komerční bance, což se projevilo zvýšením podílu tzv. globálních depozitních certifikátů (GDR) na základním jmění banky, který v květnu dosáhl historicky nejvyšší úrovně 17,3 %.

V závěru prvního pololetí začala banka připravovat několik změn ve své obchodní politice. Základní filozofií těchto úprav je podpora moderních způsobů komunikace s bankou a podpora bezhotovostního platebního styku. Jedná se především o snížení poplatků za služby elektronického bankovníctví, jako je např. Expresní linka KB, BEST KB nebo BBS, a za užívání Hlasového informačního systému KB. Snížena byla také cena za účetní položku z platebního styku realizovaného prostřednictvím Telefonního centra KB. Připravena byla též letní akce na podporu bezhotovostního platebního styku, která umožňuje každému klientu Komerční banky, jenž splňuje standardní podmínky na vydání platební karty typu UNIKARTA, získat v době od 1. 7. do 30. 9. 1999 ke svému účtu tuto kartu na dobu její platnosti, tj. dva roky, zdarma. Tento typ karty v současné době akceptuje více než 16 700 obchodních míst a 1 350 bankomatů na celém území České republiky.

VÝSLEDKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

V 1. pololetí roku 1999 banka vytvořila provozní zisk, tj. zisk před tvorbou rezerv na ztráty z úvěrů, ve výši 4,6 mld. Kč, což představuje proti stejnému období loňského roku pokles o 33,1 %. Příčinou tohoto poklesu byl především nepříznivý vývoj na straně výnosů. Největší podíl na 19% poklesu čistých provozních výnosů měly čisté úrokové výnosy, jejichž snížení bylo způsobeno pokračujícím poklesem úrokových sazeb a dále nižším objemem úvěrů poskytnutých klientům. Pozitivně se naproti tomu vyvíjely výnosy z obchodování na finančních trzích, stejně jako podíl neúrokových výnosů, a to především podíl poplatků a provizí, na celkových výnosech. Úspěšně se bance dařilo kontrolovat provozní náklady, které byly v porovnání s prvním pololetím roku 1998 nižší o 2,5 %. V konečných výsledcích se projevila také pokračující snaha banky o stabilizaci úvěrového portfolia, která vedla v prvním pololetí roku 1999 k tvorbě rezerv na ztráty z úvěrů ve výši 9,1 mld. Kč. Po započítání tvorby rezerv na ztráty z úvěrů a daně z příjmu skončilo k 30. 6. 1999 hospodaření banky účetní ztrátou 4,5 mld. Kč, která je v porovnání s 1. pololetím loňského roku o více než 50 % nižší.

Čisté úrokové výnosy dosáhly k 30. 6. 1999 celkové výše 5,6 mld. Kč. V porovnání s prvním pololetím roku 1998 se snížily o více než 3 mld. Kč, což představuje pokles o 35,1 %. Tento vývoj, který byl patrný již v prvním čtvrtletí letošního roku, byl jednoznačně spojen s celkovou ekonomickou situací v České republice. Hlavním důvodem snížení čistých úrokových výnosů byl postupný pokles tržních úrokových sazeb, na který reagovala referenční sazba Komerční banky snížením o 1,6 procentního bodu během prvního pololetí letošního roku. Dalším důvodem byl pokles objemu úvěrů poskytnutých klientům - od začátku roku 1999 o více než 8 mld. Kč - což s sebou logicky přináší nižší objem úroků placených klienty. Rychlejší pokles úroků přijatých od klientů (o 33,8 %) než snížení úroků placených klientům (o 31,9 %) byl příčinou poklesu čistých úrokových výnosů ze vztahů s klienty o 36,8 %. Naopak pozitivní vývoj vykazovaly čisté úrokové výnosy z cenných papírů, které se ve srovnání se stejným obdobím minulého roku zvýšily o 18,3 %.

Snížení čistých úrokových výnosů ovlivnilo **čistou úrokovou marži**, která ve srovnání s koncem loňského roku poklesla o 0,8 procentního bodu a k 30. 6. 1999 dosáhla hodnoty 3,14 %.

Čisté poplatky a provize ve srovnání s prvním pololetím roku 1998 vzrostly o 1,3 %. Na růstu se nejvíce podílely poplatky a provize přijaté od klientů, které tvoří 96,7 % všech přijatých poplatků a které se v porovnání se stejným obdobím minulého roku zvýšily o 3,9 %. Dopad příznivého vývoje poplatků a provizí ze vztahů s klienty byl zeslaben poklesem čistých poplatků a provizí z cenných papírů. Ten byl způsoben nárůstem poplatků a provizí placených v souvislosti s emisí hypotečních zástavních listů. Podíl poplatků a provizí na celkových čistých výnosech k 30. 6. 1999 činil 22,1 %, a oproti loňskému červnu se tak zvýšil o 4,5 procentního bodu.

Banka vykázala velmi dobré výsledky v obchodování na finančních trzích. **Zisk z obchodování** meziročně vzrostl o 122,9 % a k 30. 6. 1999 překročil 1,4 mld. Kč. K tomuto nárůstu přispěly především obchody s cizí měnou, z nichž banka vytvořila zisk ve výši 1,4 mld. Kč, což je o více než jednu třetinu lepší výsledek než za první pololetí minulého roku. K zisku přispěl také výsledek z obchodování s cennými papíry, který oproti loňskému prvnímu pololetí vzrostl o 574 mil. Kč, čímž je letos tato položka pro banku ziskovou.

Ostatní výnosy v celkovém objemu 0,8 mld. Kč vykázaly v porovnání s prvním pololetím loňského roku pokles o 17,2 %. Tato položka je téměř z 90 % tvořena výnosy z kurzových transakcí (směnárenské operace), které meziročně poklesly o 11,7 %.

Banka nadále pokračovala ve snaze posílit **podíl neúrokových výnosů** na celkových výnosech banky. Tento podíl meziročně vzrostl o 13,8 procentního bodu a k 30. 6. 1999 dosáhl hodnoty 44,1 %.

Velice příznivě se vyvíjely **provozní náklady**, které banka dokázala v porovnání s prvním pololetím roku 1998 snížit o 2,5 % na konečných 4,7 mld. Kč. K poklesu došlo jak u personálních nákladů, které se v porovnání s loňským 1. pololetím snížily o 3,1 %, tak u ostatních provozních nákladů, které meziročně klesly o 3,8 %. Pokles personálních nákladů byl také spjat s pokračujícím snižováním počtu zaměstnanců. Za první pololetí 1999 se jednalo o snížení o 481 osob na konečný stav 13 543 zaměstnanců.

Poměr nákladů k výnosům vzrostl ve srovnání s loňským pololetím o 9,6 procentního bodu a dosáhl hodnoty 54,1 %. Zvýšení tohoto poměru je způsobeno meziročním poklesem čistých výnosů, který je výraznější než již zmiňované snížení provozních nákladů.

Na celkovém **saldu rezerv na ztráty z úvěrů** ve výši 9,1 mld. Kč se projevilo vyhlášení konkurzu na několik velkých klientů banky vyžadující dotvoření opravných položek na pohledávky v konkurzu v objemu 3,2 mld. Kč. Prakticky stejnou měrou je celkové saldo zatíženo přímým dopadem opatření ČNB v oblasti nemovitostních zástav ve výši téměř 3 mld. Kč.

V průběhu 1. pololetí roku 1999 banka odepsala do podrozvahy 7,7 mld. Kč ztrátových pohledávek plně krytých specifickými rezervami, což znamená, že touto operací nebyly nijak zatíženy náklady banky. Celkový objem pohledávek odepsaných do podrozvahy s možností jejich dalšího vymáhání se tak zvýšil na 36,1 mld. Kč. Více než polovinu tohoto objemu tvořily pohledávky za subjekty v konkurzním řízení. Vymáháním a prodejem již odepsaných pohledávek banka za 1. pololetí 1999 získala mimořádné výnosy 444 mil. Kč, představující více než 80 % skutečnosti celého roku 1998. Výnos 109 mil. Kč, který banka od počátku roku 1999 získala realizací zástav, zůstává pro banku neuspokojivý. Tento výsledek je odrazem nezměněného stavu legislativy a nepříznivé situace na trhu nemovitostí. Příznivých výsledků naopak banka dosáhla při prodeji pohledávek s výnosem 2,3 mld. Kč, kde výtěžnost prodeje činila 66,2 %.

ROZVAHA

Celková **bilanční suma** v objemu 401,7 mld. Kč od konce roku 1998 klesla o 4,8 %, a to především z důvodu přetrvávajícího nepříznivého ekonomického a legislativního prostředí.

AKTIVA

Objem **hotovosti a pohledávek vůči centrální bance** během prvních dvou čtvrtletí roku 1999 poklesl o 27,4 % na konečnou hodnotu 23,1 mld. Kč. Jednou z příčin je nižší sazba povinných minimálních rezerv (*snížení ze 7,5 na 5 % vyhlášené ČNB s účinností od ledna letošního roku*) a dále rostoucí preference bankou podporovaného bezhotovostního platebního styku.

Celkový objem **pohledávek za finančními institucemi** ve výši 117,4 mld. Kč se za první pololetí roku 1999 zvýšil o 2 %. REPO operace dosáhly hodnoty 53,9 mld. Kč.

Celkový objem **pokladních a pokladničních poukázek** poklesl o 1,4 mld. Kč na konečných 0,5 mld. Kč z důvodu jejich splacení. Další nákup banky nerealizovala vzhledem k nižší výnosnosti těchto cenných papírů.

V souvislosti s vývojem kapitálového trhu banka dále snižuje svou angažovanost v oblasti **cenných papírů**. Obchodní portfolio cenných papírů v objemu 14,0 mld. Kč se snížilo o 14,3 %, investiční portfolio cenných papírů o objemu 14,1 mld. Kč ve srovnání s koncem roku 1998 pokleslo o 12,2 %. Obě portfolia jsou téměř z 90 % tvořena obligacemi.

K 30. 6. 1999 došlo v porovnání s koncem roku 1998 ke snížení objemu **klientských úvěrů** o 3,9 % na 205,7 mld. Kč. Příčinami tohoto snížení byly obezřetná úvěrová politika banky, která spočívá v přísnějším

posuzování podnikatelských záměrů v souladu s principy tzv. "nového" úvěrového procesu, a pokračující recese ekonomiky, jejímž důsledkem je nedostatek kvalitních podnikatelských projektů.

Ve struktuře úvěrů se dále zvyšuje podíl úvěrů hypotečních a spotřebitelských. Hypoteční úvěry během 1. pololetí vzrostly o 14,1 % na 7,2 mld. Kč, u spotřebitelských úvěrů se objem zvýšil o 47,1 % na 2,4 mld. Kč.

Kvalita úvěrového portfolia byla i nadále ovlivňována pokračující platební neschopností v podnikatelské sféře a přetrvávajícím nevýhodným postavením věřitele vůči dlužníkovi. Objem ztrátových úvěrů se sice v 1. pololetí snížil o 2,7 %, ale výraznější pokles celkové sumy úvěrů způsobil zvýšení podílu ztrátových úvěrů v portfoliu banky na 21,8 %. Výsledkem mírného zvýšení (o 0,6 %) objemu úvěrů pod zvláštní kontrolou (tj. úvěrů zahrnutých do kategorií nestandardní, pochybné a ztrátové) bylo zvýšení jejich podílu na celkových úvěrech na 29,82 %. Příznivě se vyvíjely tzv. non-performing loans (úvěry po splatnosti déle než 90 dnů), které se snížily o 1,4 mld. Kč na 44,7 mld. Kč. Z objemu 39 mld. Kč úvěrů nově poskytnutých v letošním roce tvořily více než 95 % úvěry zařazené do "bezproblémových" skupin úvěrů standardních a sledovaných.

PASIVA

Celkový objem **závazků vůči finančním institucím** poklesl během prvního pololetí letošního roku o 16,7 % na 59,8 mld. Kč, a to z důvodu splacení několika cizoměnových úvěrů.

Objem **závazků vůči klientům** se za první pololetí snížil o 2,3 % na 267,3 mld. Kč. Důvodem bylo to, že v souvislosti s pokračujícím poklesem úrokových sazeb u depozit hledají střídatelé i jiné formy investování finančních prostředků. Příkladem mohou být i fondy spravované Investiční kapitálovou společností KB, které v poslední době zaznamenaly prudký nárůst vkladů.

Objem **dluhopisů** k 30. 6. 1999 činil 29,5 mld. Kč. Jeho snížení o 6,6 % bylo způsobeno splacením jedné z emisí dluhopisů banky.

Na zvýšení účetní hodnoty **podřízeného dluhu** na 7,1 mld. Kč se projevila změna kurzu dolaru vůči koruně.

Vlastní jmění ke konci pololetí roku 1999 činilo 16,0 mld. Kč. Jeho pokles o 21,9 % od začátku roku 1999 je důsledkem započtení účetní ztráty. Podíl vlastních zdrojů na bilanční sumě tak k 30. 6. 1999 činil 4 %.

Kapitálová přiměřenost banky podle metodiky BIS dosáhla k 30. 6. 1999 hodnoty 8,91 %, dle metodiky ČNB pak 9,38 %. Obě tyto hodnoty přesahují 8% hranici stanovenou ČNB.

STRUKTURA AKCIONÁŘŮ

Hlavní akcionáři Komerční banky, a. s., s podílem na základním jmění větším než 1 % (k 6. 7. 1999)

Držitel akcií	Podíl na základním jmění v %
Fond národního majetku České republiky	48,74
The Bank of New York ADR Department ¹⁾	17,92
Restituční investiční fond České republiky	3,38
Česká pojišťovna, a. s.	2,90
Rentiérský investiční fond, a. s.	1,57
Bank Austria AG	1,56
State Street Bank and Trust Company	1,32
P.I.F., a. s. - 1. Privatizační investiční fond, a. s.	1,08

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.

Základní jmění v nezměněné výši 9,5 mld. Kč bylo i v prvním pololetí roku 1999 rozděleno na 19 004 926 akcií, které mělo k 6. 7. 1999 v držení 75 927 akcionářů. Počet akcionářů se od začátku roku 1999 snížil o 2 867 osob, přičemž koncentrace vlastnictví akcií se projevila jak u právnických, tak u fyzických osob.

Právnické osoby v celkovém počtu 348 subjektů držely 90,8 % akcií, zbývající podíl připadá na 75 579 fyzických osob.

Podíl zahraničních akcionářů na základním jmění banky ke konci pololetí 1999 činil 28,3 %. Z toho zahraniční právnické osoby držely 27,9 % akcií, zahraniční fyzické osoby 0,4 % akcií.

**VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT KOMERČNÍ BANKY
PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

(v mil. Kč)

Č. pol.	Položka	30. 6. 1999 (neauditováno)	30. 6. 1998 (neauditováno a reklasifikováno)
1.	Přijaté úroky	17 652	25 552
2.	Placené úroky	-12 079	-16 968
3.	Čisté úrokové výnosy	5 573	8 584
4.	Čisté poplatky a provize	2 199	2 171
5.	Zisk/(ztráta) z obchodování	1 438	645
6.	Ostatní výnosy	760	917
7.	Čisté provozní výnosy	9 970	12 317
8.	Provozní náklady	-4 657	-4 778
9.	Odpisy a tvorba ostatních rezerv	-735	-697
10.	Zisk/(ztráta) před tvorbou rezerv na ztráty z úvěrů a daní z příjmu	4 578	6 842
11.	Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů	-9 050	-16 318
12.	Zisk/(ztráta) před daní z příjmu	-4 472	-9 476
13.	Daň z příjmu	-3	-21
14.	Čistý zisk/(ztráta) za období	-4 475	-9 497

ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

(v mil. Kč)

Položka	30. 6. 1999 (neauditováno)	31. 12. 1998 (auditováno)
Aktiva		
1. Hotovost, pohledávky vůči centrální bance a poštovním úřadům	23 098	31 827
2. Pohledávky za finančními institucemi	117 377	115 077
3. Pokladní a pokladniční poukázky	481	1 833
4. Úvěry klientům (čisté)	205 685	214 018
5. Obchodní portfolio cenných papírů	14 013	16 349
6. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	7 797	7 686
7. Investiční portfolio cenných papírů	14 103	16 056
8. Majetkové účasti	3 958	3 960
9. Hmotný a nehmotný majetek (čistý)	15 210	15 278
Aktiva celkem	401 722	422 084
Pasiva		
1. Závazky vůči finančním institucím	59 808	71 769
2. Závazky vůči klientům	267 275	273 698
3. Dluhopisy	29 542	31 646
4. Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	22 034	18 542
5. Podřízený dluh	7 080	5 971
Pasiva celkem	385 739	401 626
Vlastní jmění		
6. Základní jmění	9 502	9 502
7. Emisní ážio, rezervy a fondy	6 481	10 956
Vlastní jmění celkem	15 983	20 458
Pasiva a vlastní jmění celkem	401 722	422 084

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK

(v mil. Kč)

Č. pol.	Položka	30. 6. 1999	30. 6. 1998
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy v tom: úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	20 416,3 1 211,2	29 731,6 1 638,8
2.	Náklady na úroky a podobné náklady v tom: úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	-14 769,7 -1 678,8	-20 936,7 -2 722,4
3.	Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem a) výnosy z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem b) výnosy z majetkových účastí s podstatným vlivem c) výnosy z majetkových účastí s rozhodujícím vlivem d) výnosy z majetkových účastí v přidružených subjektech	20,5 5,5 15,0 0,0 0,0	60,1 1,4 58,7 0,0 0,0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	2 389,3	2 312,6
5.	Náklady na placené poplatky a provize	-190,0	-141,2
6.	Zisk (ztráta) z finančních operací	1 423,7	2 085,6
7.	Ostatní výnosy	2 792,4	1 408,2
8.	Všeobecné provozní náklady a) Náklady na zaměstnance aa) mzdy a platy ab) sociální pojištění ac) zdravotní pojištění b) ostatní provozní náklady	-4 984,1 -2 295,3 -1 689,3 -487,4 -118,6 -2 688,8	-5 152,0 -2 354,1 -1 732,8 -500,9 -120,4 -2 797,9
9.	Tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku a) tvorba rezerv k hmotnému majetku b) tvorba opravných položek k hmotnému majetku c) tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	0,0 0,0 0,0 0,0	0,0 0,0 0,0 0,0
10.	Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku a) použití rezerv k hmotnému majetku b) použití opravných položek k hmotnému majetku c) použití opravných položek k nehmotnému majetku	0,0 0,0 0,0 0,0	0,0 0,0 0,0 0,0
11.	Ostatní náklady	-12 428,6	-14 005,9
12.	Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky	-13 011,0	-20 606,6
13.	Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky	11 033,8	16 434,7
14.	Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím	-153,5	0,0
15.	Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím	0,0	0,0
16.	Tvorba ostatních opravných položek a rezerv	-697,2	-1 043,8
17.	Použití ostatních opravných položek a rezerv	3 531,7	226,4
18.	Daň z příjmů z běžné činnosti	-2,5	-20,8
19.	Mimořádné výnosy	141,8	67,8
20.	Mimořádné náklady	-215,5	-66,1
21.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0,0	0,0
22.	Zisk nebo ztráta z mimořádné činnosti po zdanění	-73,7	1,7
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období	-4 702,6	-9 646,1

ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK

(v mil. Kč)

AKTIVA

Č. pol.	Položka	30. 6. 1999	31. 12. 1998
1.	Pokladní hotovost, vklady u emisních bank, poštovní šekové účty	21 066,5	30 494,2
2.	Státní pokladniční poukázky a jiné pokladní poukázky	54 307,3	60 471,8
	a) státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem	480,7	1 831,9
	b) jiné pokladní poukázky	53 826,6	58 639,9
3.	Pohledávky za bankami	119 408,5	116 410,0
	a) splatné na požádání	1 483,3	1 332,2
	b) ostatní pohledávky	117 925,2	115 077,8
	v tom: podřízená aktiva	0,0	0,0
4.	Pohledávky za klienty	207 686,7	218 025,1
	a) splatné na požádání	520,4	313,7
	b) ostatní pohledávky	207 166,3	217 711,4
	v tom: podřízená aktiva	0,0	0,0
5.	Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování	13 352,1	15 849,7
	a) vydané bankami	3 846,0	4 291,3
	v tom: vlastní obligace	700,9	1 142,5
	b) vydané ostatními subjekty	9 506,1	11 558,4
6.	Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem určené k obchodování	606,8	470,7
7.	Majetkové účasti s podstatným vlivem	2 762,8	2 763,9
	a) v bankách	280,0	280,0
	b) v ostatních subjektech	2 482,8	2 483,9
8.	Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	1 195,2	1 195,8
	a) v bankách	444,7	445,3
	b) v ostatních subjektech	750,5	750,5
9.	Ostatní finanční investice	14 466,5	16 141,4
10.	Nehmotný majetek	632,7	590,5
	a) zřizovací výdaje	0,0	0,0
	b) goodwill	0,0	0,0
11.	Hmotný majetek	13 425,7	13 879,7
	a) pozemky a budovy pro bankovní činnost	9 674,5	9 813,9
	b) ostatní	3 751,2	4 065,8
12.	Vlastní akcie	0,0	3,5
13.	Ostatní aktiva	3 216,6	3 439,8
14.	Upsané základní jmění splatné a nezaplacené	0,0	0,0
15.	Náklady a příjmy příštích období	7 616,4	7 582,6
	AKTIVA CELKEM	459 743,8	487 318,7

PASIVA

Č. pol.	Položka	30. 6. 1999	31. 12. 1998
1.	Závazky k bankám	113 733,6	130 411,7
	a) splatné na požádání	3 158,7	6 885,7
	b) ostatní závazky	110 574,9	123 526,0
2.	Závazky ke klientům	267 274,7	273 697,7
	a) úsporné vklady	35 178,0	38 390,2
	v tom: splatné na požádání	1 674,3	1 771,4
	b) ostatní závazky	232 096,7	235 307,5
	v tom: splatné na požádání	99 073,3	113 818,6
3.	Vkladové certifikáty a obdobné dluhopisy	32 500,7	35 000,8
	a) vkladové certifikáty	0,7	0,8
	b) ostatní	32 500,0	35 000,0
4.	Výnosy a výdaje příštích období	5 487,1	8 062,4
5.	Rezervy	2 873,2	5 651,0
	a) rezervy na standardní úvěry a na záruky	2 158,3	4 108,8
	b) rezervy na kurzové ztráty	420,8	835,8
	c) rezervy na ostatní bankovní rizika	93,3	505,9
	d) ostatní rezervy	200,8	200,5
6.	Podřízená pasíva	7 079,8	5 971,0
7.	Ostatní pasíva	15 507,4	8 508,6
8.	Základní jmění	9 502,5	9 502,5
	v tom: splacené základní jmění	9 502,5	9 502,5
9.	Ážiový fond	6 008,0	6 008,0
10.	Rezervní fondy	2 408,2	2 408,2
	a) povinné rezervní fondy	1 903,0	1 903,0
	b) rezervní fondy k vlastním akciím	5,0	5,0
	c) ostatní rezervní fondy	500,2	500,2
11.	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku	1 602,3	11 377,4
	a) kapitálové fondy	0,0	54,7
	b) ostatní fondy ze zisku	1 602,3	11 322,7
12.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	468,9	523,9
13.	Zisk nebo ztráta za účetní období	-4 702,6	-9 804,5
	PASIVA CELKEM	459 743,8	487 318,7

PODROZVAHA

Č. pol.	Položka	30. 6. 1999	31. 12. 1998
1.	Budoucí možné závazky k plnění celkem	38 524,5	35 197,7
	v tom:		
	a) přijaté směnky/akcepty a indosamenty směnek	148,7	0,0
	b) závazky ze záruk	38 375,8	35 197,7
	c) závazky ze zástav	0,0	0,0
2.	Ostatní neodvolatelné závazky	19 881,0	21 627,6
3.	Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	240 579,6	237 963,2
4.	Závazky ze spotových, termínových a opčních operací	236 082,0	234 207,7