

# KOMERČNÍ BANKA, a. s.

Prezentace hospodářských výsledků  
k 31. 12. 2000  
(dle IAS v mil. Kč)

*Praha, 29. března 2001*

# Obsah

- Hlavní události roku 2000
- Výkaz zisků a ztrát za rok 2000
- Rozvaha k 31. 12. 2000
- Úvěrové portfolio k 31. 12. 2000
- Přílohy

# Hlavní události roku 2000

**ÚNOR** - ukončen proces navyšování základního jmění banky na konečných 19 mld. Kč, došlo ke zvýšení podílu FNM ČR na 60 %

**BŘEZEN** - převedení vybraných ztrátových, pochybných a již odepsaných pohledávek v nominální hodnotě 60 mld. Kč za částku odpovídající 60 % jejich nominální hodnoty na společnost KONPO, s. r. o., dceřinou společností Konsolidační banky

**DUBEN -** - zvoleno nové představenstvo, které zahájilo proces restrukturalizace  
**ČERVEN** Komerční banky

**ČERVENEC** - zavedena nová organizační struktura banky

**ZÁŘÍ** - rozesláno Informační memorandum a zahájen proces výběru strategického investora banky

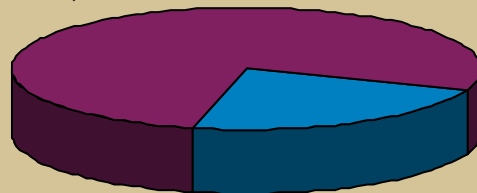
**PROSINEC** - na základě usnesení vlády ČR uzavřena smlouva s Konsolidační bankou Praha, s. p. ú. , o garanci na krytí ztrát z rizikových aktiv Komerční banky v maximální výši 20 mld. Kč

# Podíly KB na trhu

## Vklady klientů

100% = 1 242,8 mld. Kč

ostatní  
banky  
77,0%

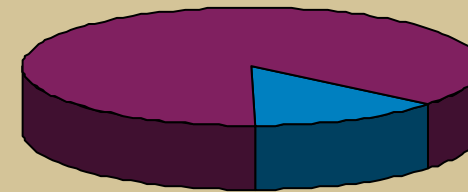


KB  
23,0%

## Úvěry celkem

100% = 1 093,3 mld. Kč

ostatní  
banky  
86,5%

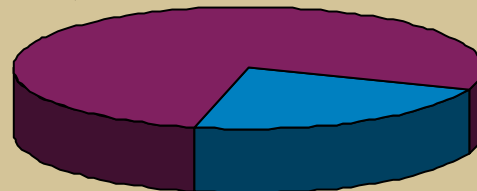


KB  
13,5%

## Hypoteční úvěry

100% = 43,7 mld. Kč

ostatní  
banky  
77,0%

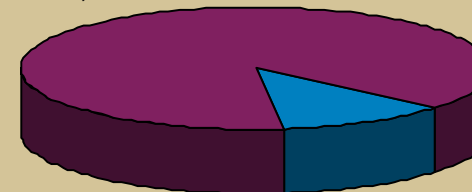


KB  
23,0%

## Spotřebitelské úvěry

100% = 32,8 mld. Kč

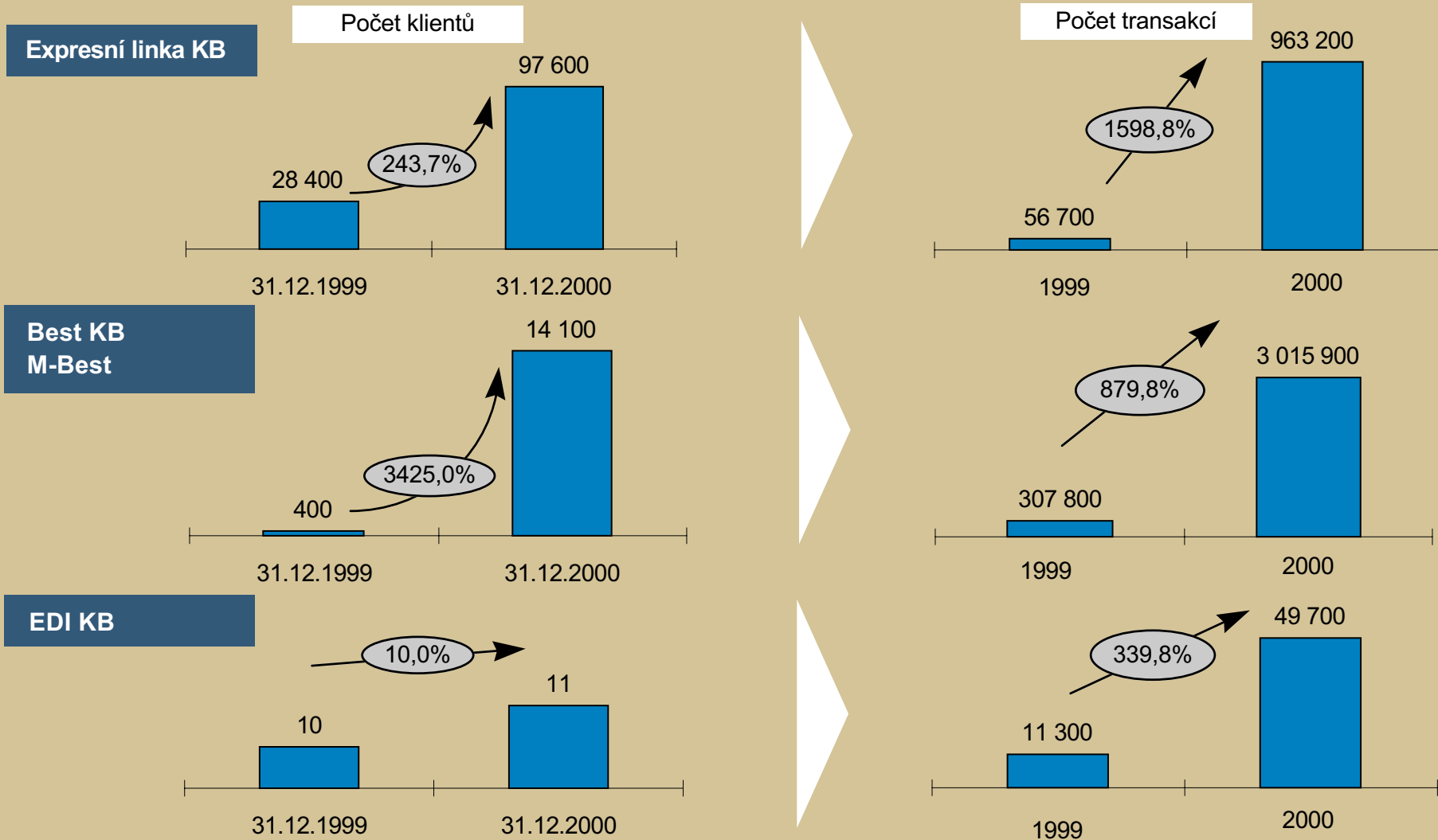
ostatní  
banky  
88,0%



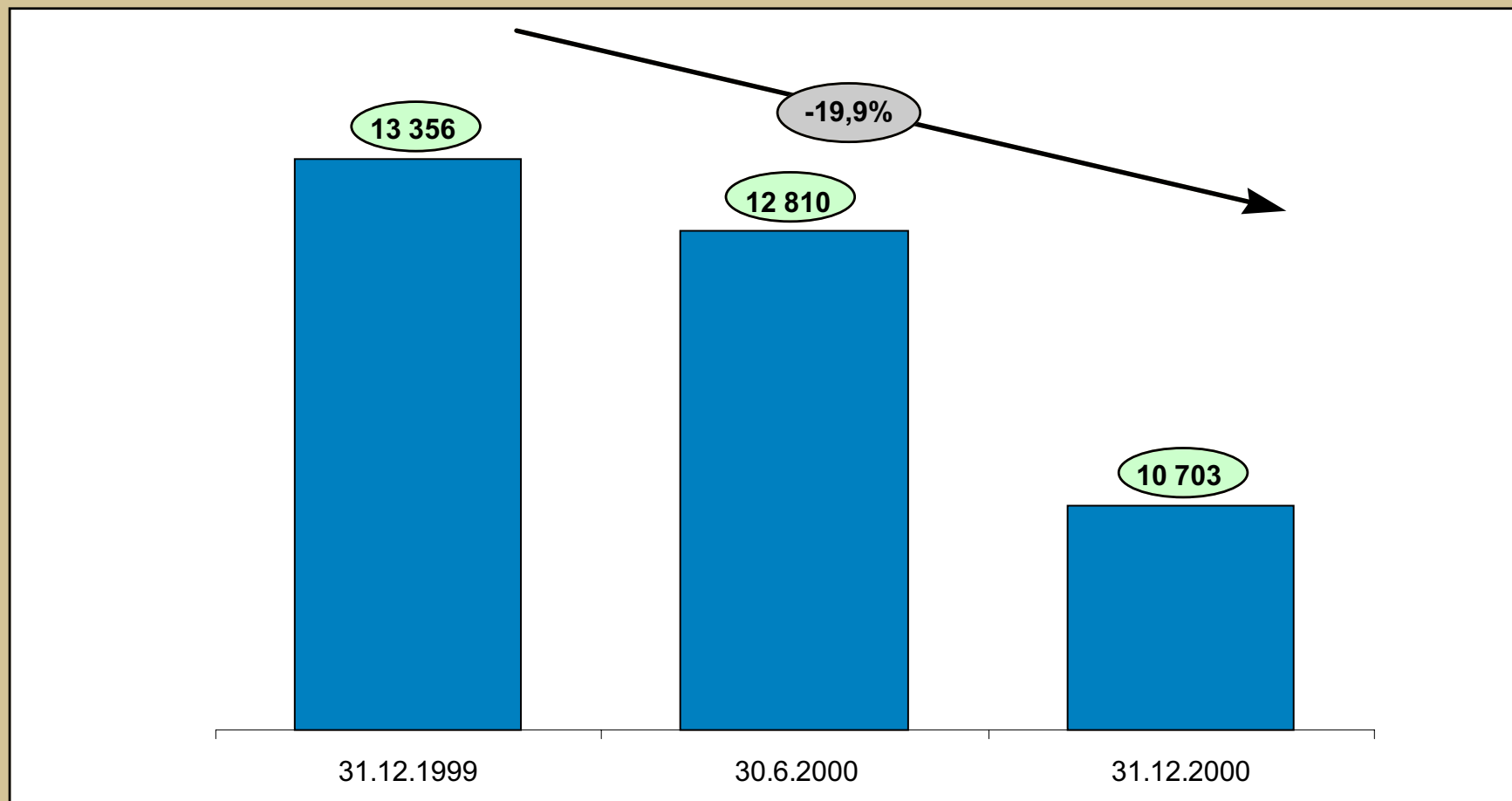
KB  
12,0%

Pozn: údaje dle metodiky ČNB

# Výsledky vybraných poskytovaných služeb KB



# Počet zaměstnanců



Pozn. - fyzický počet zaměstnanců

# Privatizační proces KB

## Proces Due Diligence

1. Manažerské prezentace investorům
2. Studium dokumentů v DATA ROOM
3. One-to-one pohovory spojené s návštěvou poboček
4. Analýza úvěrových dokumentů a úvěrových procesů na pobočkách KB

## harmonogram

dokončeno

duben 2001

duben 2001

duben 2001

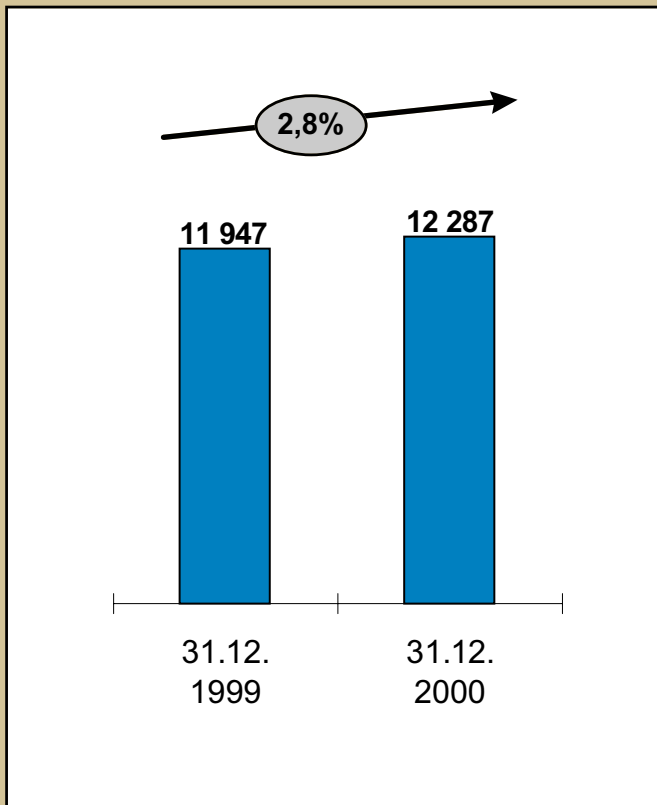
# Výkaz zisků a ztrát za rok 2000



# Výkaz zisků a ztrát

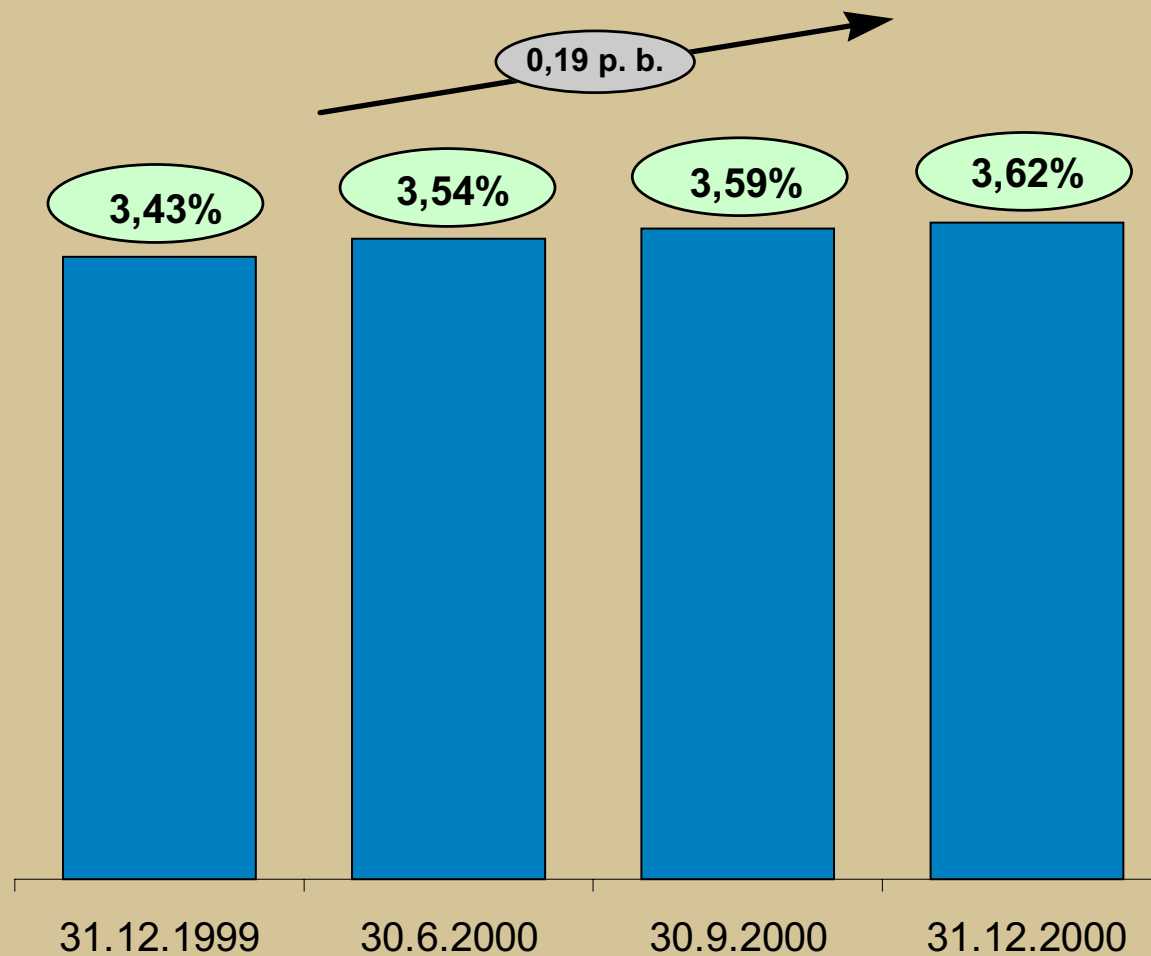
mil. Kč	31.12.1999	31.12.2000	změna
Čisté úrokové výnosy	11 947	12 287	2,8%
Čisté poplatky a provize	4 350	4 422	1,7%
Zisk z obchodování	2 571	3 143	22,2%
Ostatní výnosy	1 522	1 648	8,3%
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>20 390</b>	<b>21 500</b>	<b>5,4%</b>
Provozní náklady	-10 291	-10 383	0,9%
Odpisy a tvorba ostatních rezerv	-2 479	-2 416	-2,5%
Náklady na restrukturalizaci	-	-827	-
<b>Zisk / ztráta před tvorbou rezerv na ztráty z úvěrů a daní z příjmů</b>	<b>7 620</b>	<b>7 874</b>	<b>3,3%</b>
Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů	-17 378	-7 876	-54,7%
<b>Zisk / ztráta před zdaněním</b>	<b>-9 758</b>	<b>-2</b>	<b>-</b>
Daň z příjmů	-24	-17	-29,2%
<b>Čistý zisk / ztráta</b>	<b>-9 782</b>	<b>-19</b>	<b>-</b>

# Struktura čistých úrokových výnosů



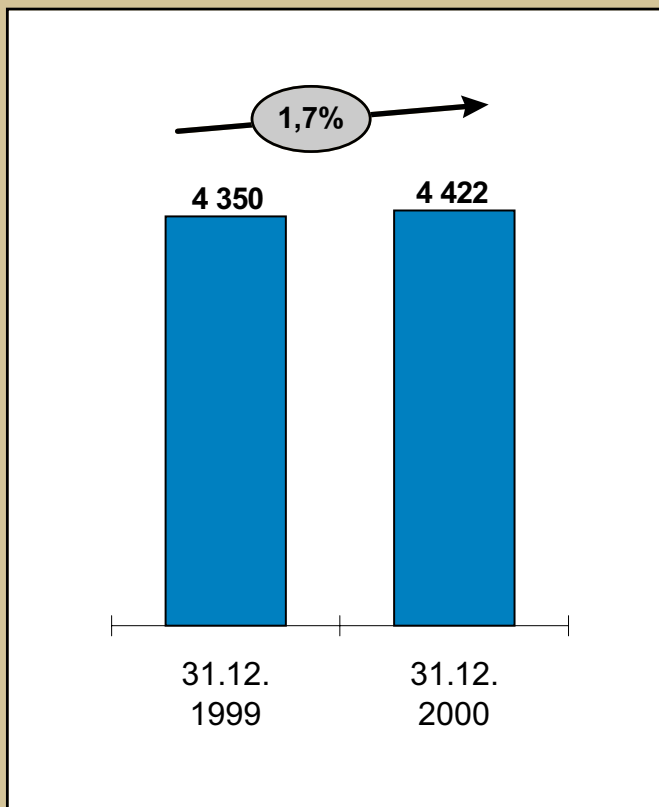
mil. Kč	31.12.1999	31.12.2000	změna
<b>Přijaté úroky</b>	<b>33 032</b>	<b>29 096</b>	<b>-11,9%</b>
- z cenných papírů	2 175	1 608	-26,1%
- od bank	9 887	12 705	28,5%
- od klientů	20 970	14 783	-29,5%
<b>Placené úroky</b>	<b>21 085</b>	<b>16 809</b>	<b>-20,3%</b>
- z cenných papírů	2 859	2 082	-27,2%
- bankám	6 002	4 386	-26,9%
- klientům	12 224	10 341	-15,4%

# Čistá úroková marže



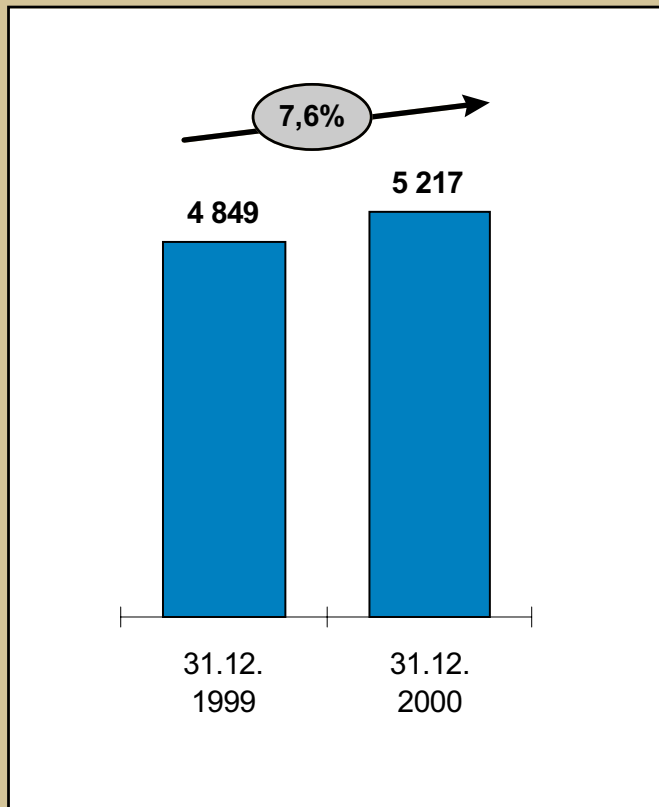
Pozn.: p.b. = procentní bod

# Struktura čistých poplatků a provizí

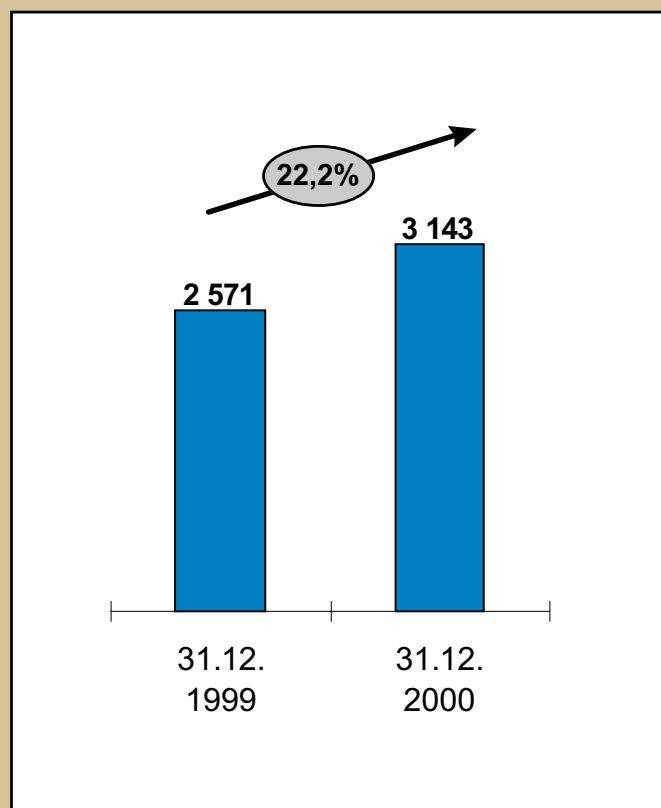


mil. Kč	31.12.1999	31.12.2000	změna
<b>Přijaté poplatky</b>	<b>5 043</b>	<b>5 427</b>	<b>7,6%</b>
- z cenných papírů	84	130	54,8%
- od bank	110	80	-27,3%
- od klientů	4 849	5 217	7,6%
<b>Placené poplatky</b>	<b>693</b>	<b>1 005</b>	<b>45,0%</b>
- z cenných papírů	124	28	-77,4%
- bankám	170	140	-17,6%
- klientům	399	837	109,8%

# Přijaté poplatky a provize od klientů



# Zisk z obchodování



## Realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta)

mil. Kč	31.12.1999	31.12.2000	změna
- z cenných papírů *	103	1 281**	1143,7%
- z úrokových derivátů	-65	-8	-87,7%
- z obchodování s cizí měnou	2 533	1 870	-26,2%

\* včetně dividend

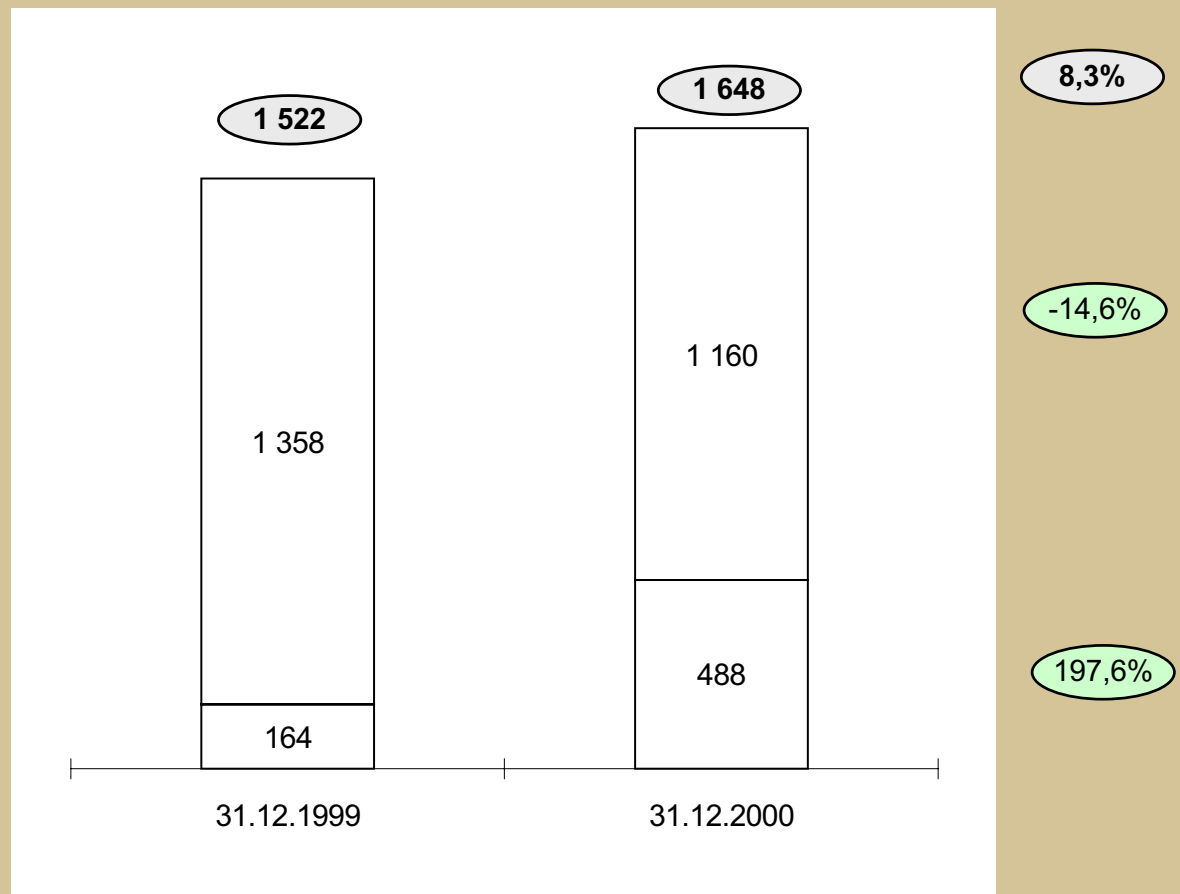
\*\* Pozn.: - odprodej dluhopisů do KONPO  
- přecenění PL fondu IKS Globální

273 mil Kč  
966 mil. Kč

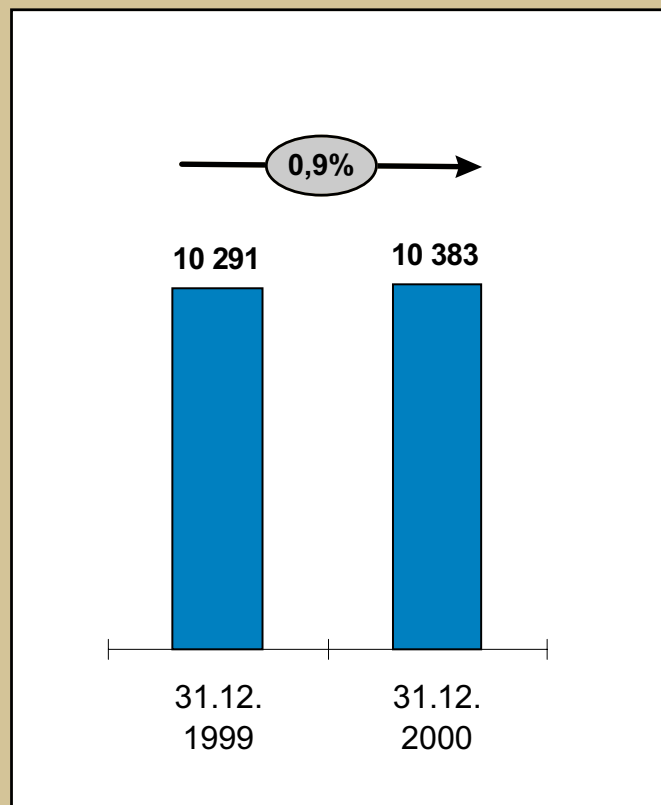
# Ostatní výnosy

Čistý zisk z kurzových rozdílů

Ostatní výnosy



# Provozní náklady



mil. Kč	31.12.1999	31.12.2000	změna
Mzdy a platy	3 778	3 869	2,4%
Sociální náklady	1 408	1 388	-1,4%
Ostatní provozní náklady	5 105	5 126	0,4%
<i>z toho:</i>			
- pojištění vkladů	968	1 048	8,3%
- opravy a udržování majetku, nájemné	1 180	1 190	0,8%
- konzultační, informační služby a technická podpora	928	985	6,1%
- telekomunikační a poštovní poplatky	309	322	4,2%
- propagace a reprezentace	302	344	13,9%
- ostatní	1 418	1 237	-12,8%



# Náklady na restrukturalizaci

Náklady na restrukturalizaci celkem

827 mil. Kč

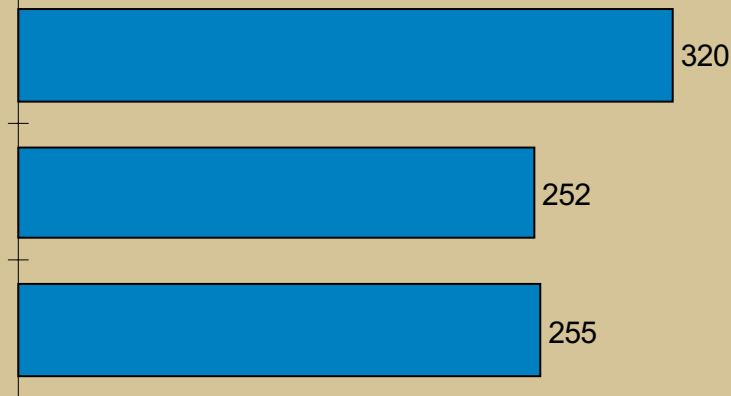
Náklad

Komentář

personální náklady na snížení počtu zaměstnanců

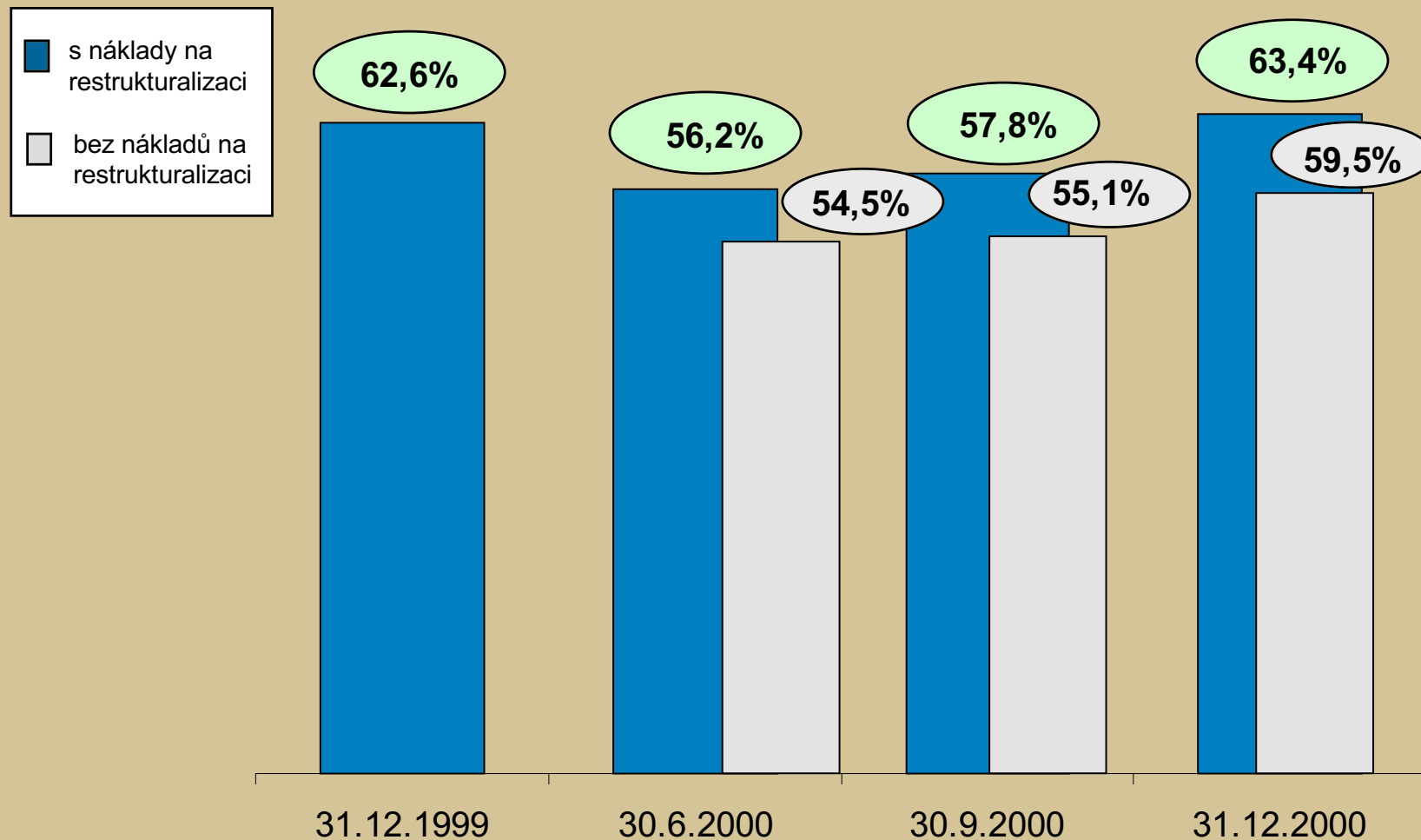
náklady na odprodej majetku a ukončení nájmu

ostatní náklady na restrukturalizaci



- snížení počtu zaměstnanců o 2 653 osob (tj. téměř o 20%)
- prodej majetku, ukončení nájmu prostor po propuštěných zaměstnancích
- poradenské a další služby spojené s restrukturalizací

# Poměr nákladů a výnosů



# Saldo rezerv na ztráty z úvěrů - hlavní vlivy

0,9 mld. Kč

-7,0 mld. Kč

2,5 mld. Kč

11,0 mld. Kč

0,5 mld. Kč

Zvýšení jako dopad opatření ČNB č.193/98 v oblasti nemovitostních zástav

Snížení v důsledku prodeje pohledávek do KONPO působící do salda OP a rezerv v březnu 2000

Zvýšení z důvodu tvorby všeobecných rezerv

Zvýšení v důsledku dodatečné tvorby opravných položek z titulu změny kvality portfolia a metodické změny klasifikace

Zvýšení jako důsledek konzervativnější politiky tvorby opravných položek u klientů v konkurzu ve 4. čtvrtletí 2000

**7,9 mld. Kč**

**Saldo rezerv a opravných položek za rok 2000**

# Daň z příjmů

Výsledná daňová povinnost k 31.12.2000 představuje 17 mil. Kč

- daň z příjmů k odvodu 10 mil. Kč  
(příjmy ze zahraničních dividend)
- odložená daň z rozdílu účetních a daňových odpisů  
investičního majetku 7 mil. Kč

Revize daňových přiznání z minulých let vyústila v dodatečné daňové ztráty, které byly použity k eliminaci daňové povinnosti za rok 2000

# Rozvaha

## k 31.12. 2000

# Aktiva

Hotovost, pohledávky vůči centrální bance

Pohledávky za finančními institucemi

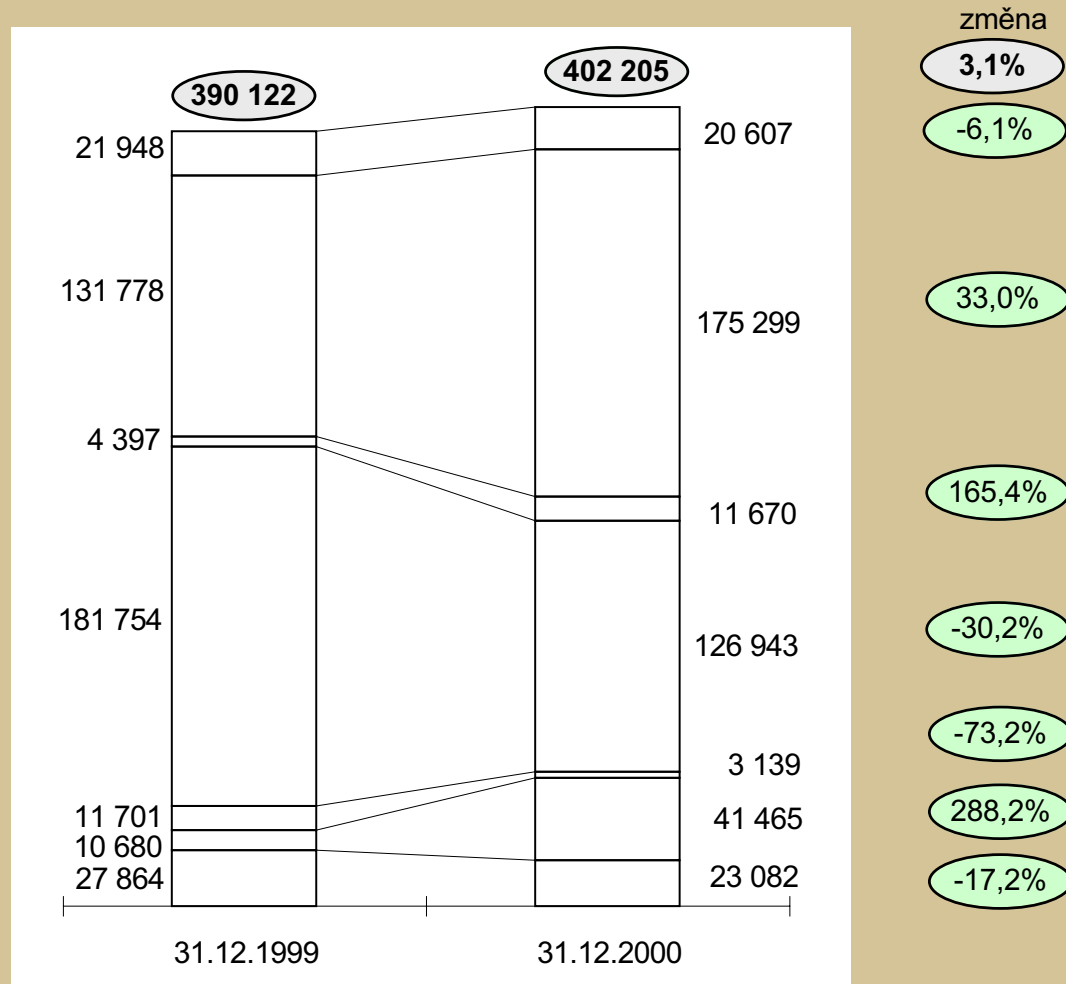
Pokladní a pokladniční poukázky

Úvěry klientům (čisté \*)

Obchodní portfolio cenných papírů

Investiční portfolio cenných papírů

Ostatní



\*) úvěry klientům brutto k 31. 12. 1999 činily 209 227 mil. Kč a k 31. 12. 2000 činily 147 675 mil. Kč

# Pasiva

Závazky vůči finančním institucím

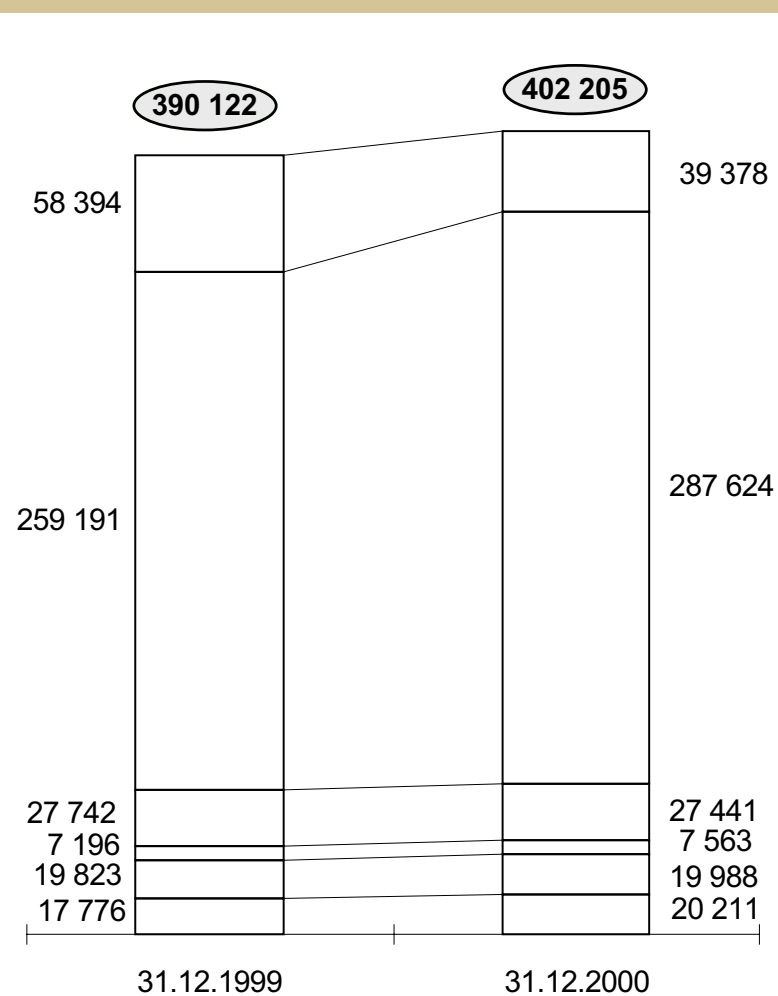
Závazky vůči klientům

Dluhopisy

Podřízený dluh

Ostatní

Vlastní jmění



změna

3,1%

-32,6%

11,0%

-1,1%

5,1%

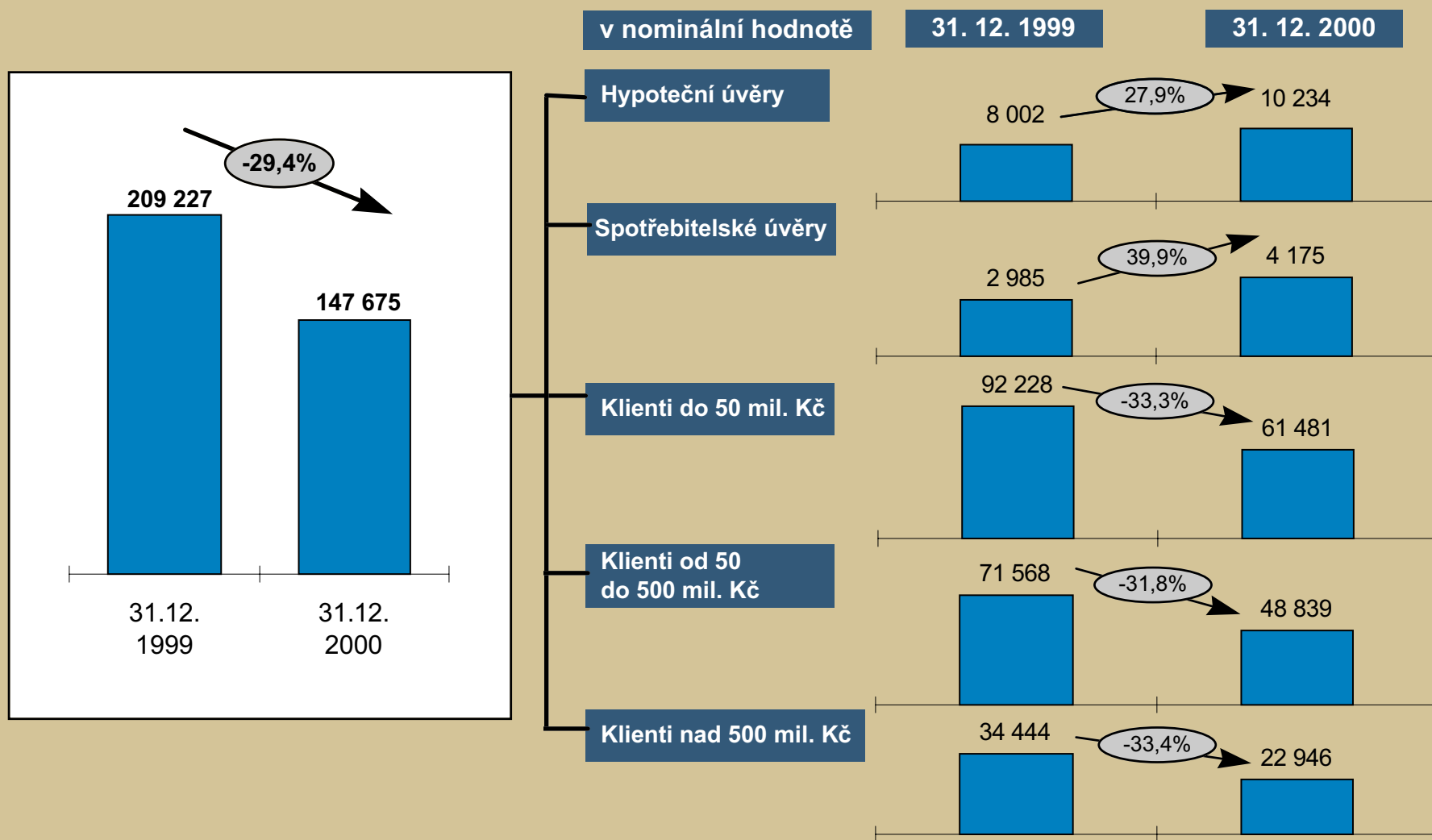
0,8%

13,7%

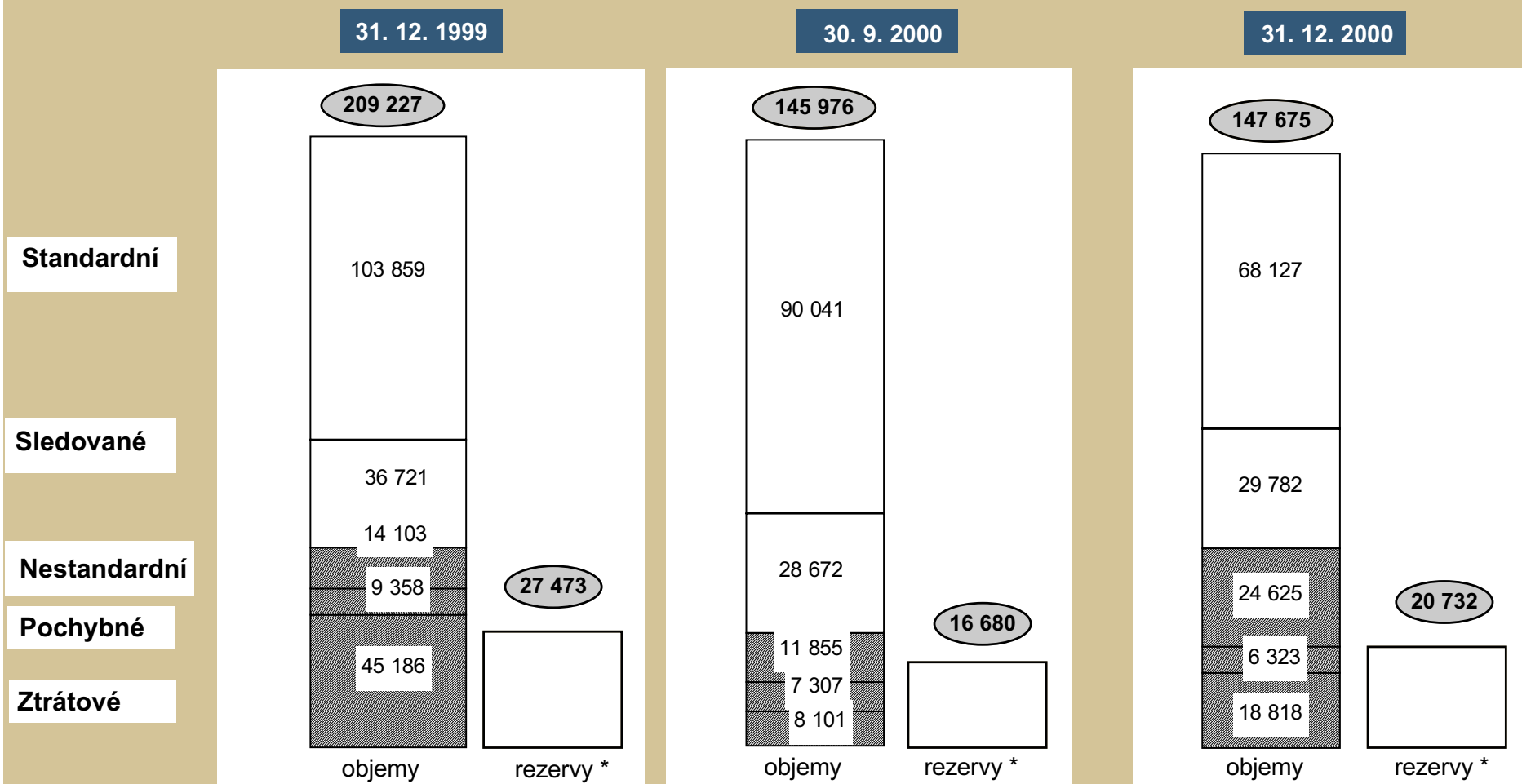
# Úvěrové portfolio k 31. 12. 2000



# Struktura úvěrového portfolia podle segmentů



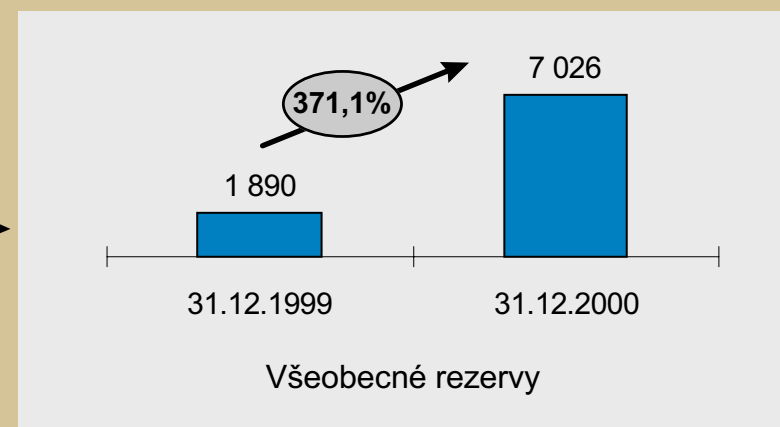
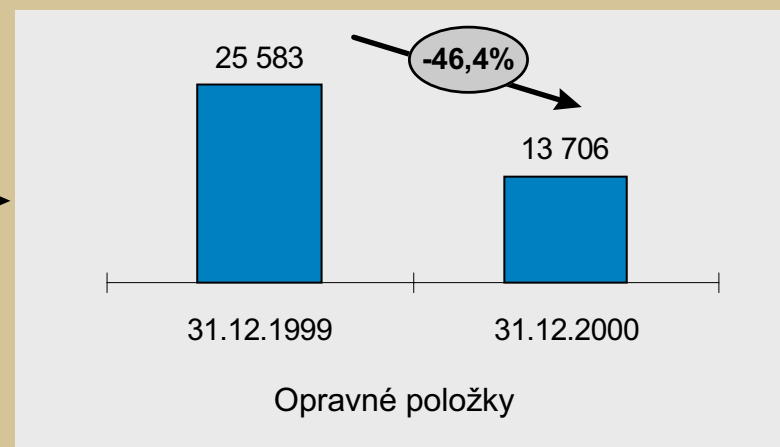
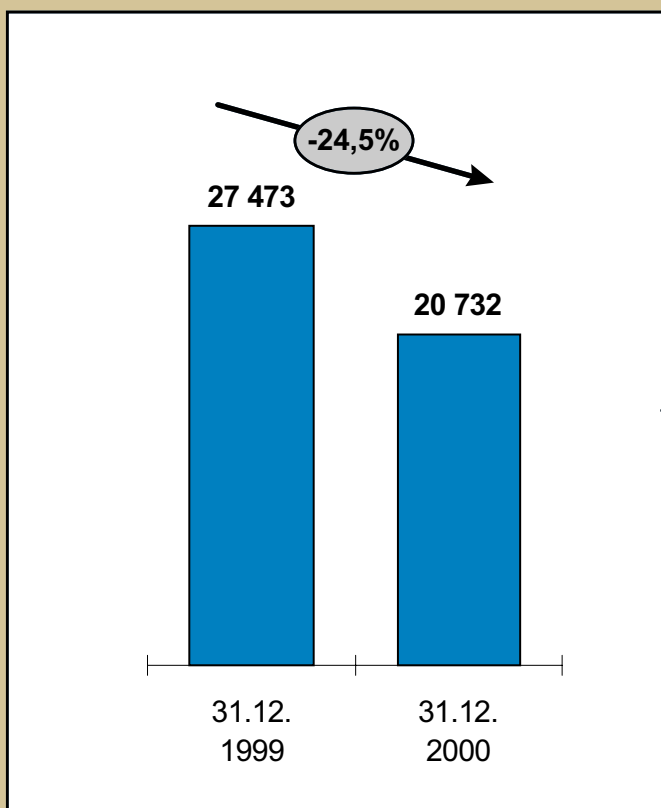
# Struktura portfolia podle klasifikace



\* včetně všeobecných rezerv

▨ Úvěry pod zvláštní kontrolou = nestandardní + pochybné + ztrátové

# Vývoj rezerv a opravných položek



# Struktura zajištění

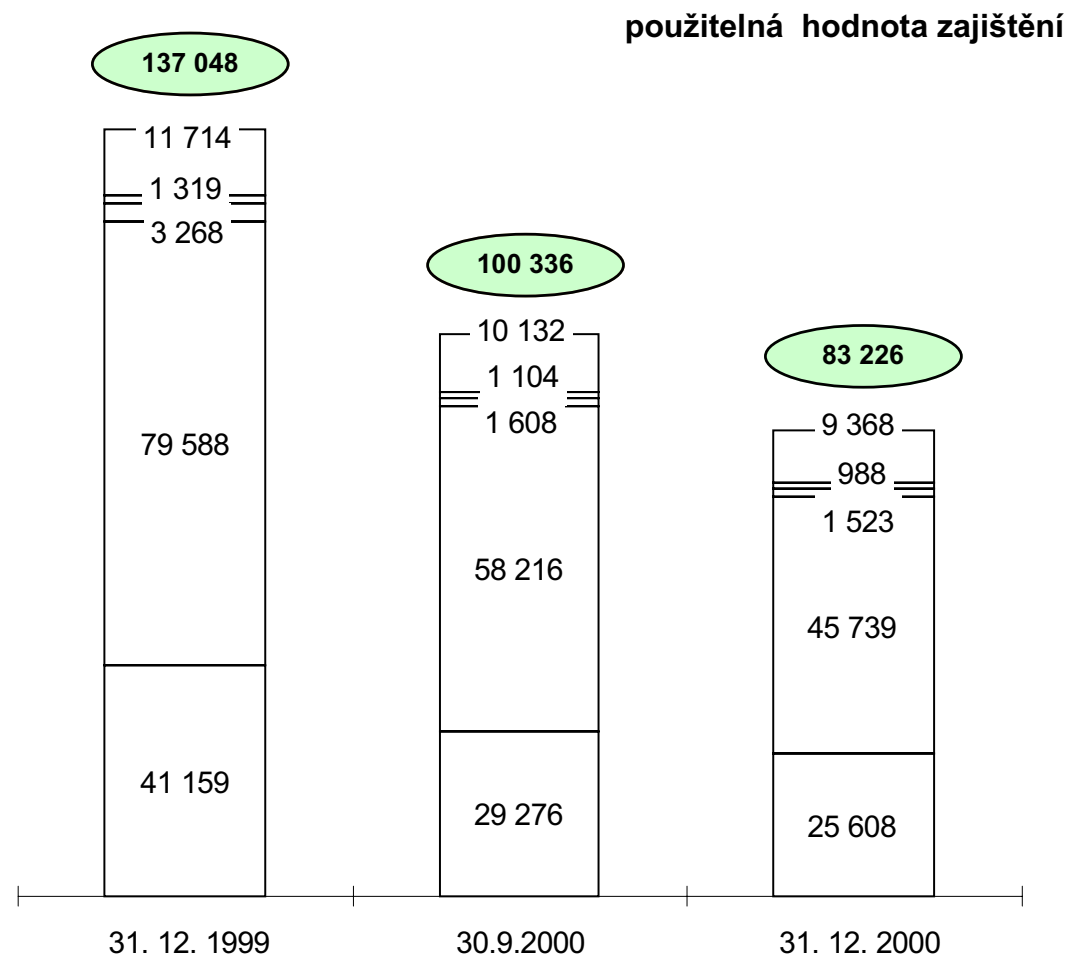
Záruky  
Vázané vklady  
Cenné papíry

Nemovitosti

Ostatní \*)

\*) převážně ručení třetí osobou

Nominální hodnota zajištění



356 887

257 864

247 461

# Rozdělení portfolia KB ve 3. čtvrtletí roku 2000

⇒ část portfolia vyžaduje odlišné procesy a přístupy

⇒ jednoznačná a transparentní minimalizace ztrát při likvidaci restrukturalizačního portfolia pro nového vlastníka a poskytovatele garance

⇒ portfolio nízké kvality nezatěžuje aktivity Prémiové banky v konkurenčním prostředí

⇒ stanovení jasného horizontu pro vyřešení portfolia restrukturalizační banky - 3 roky

# Prémiová banka

Orientace na vybrané klientské segmenty

Důraz na kvalitu aktiv prostřednictvím

- cíleného prodeje a procesu poskytování úvěrů
- zkvalitnění procesu řízení rizik
- sofistikovanější metodiky klasifikace klientů a jejich monitorování

# Restrukturalizační banka

Strategie - snížení portfolia nebonitních úvěrů při maximální míře návratnosti

Činnosti - restrukturalizace  
- vymáhání  
- likvidace

Proces - převzetí případu od pobočky  
- rozhodnutí o strategii  
- zvolení optimálního opatření  
- implementace opatření  
- převedení případu zpět na pobočku nebo uzavření případu

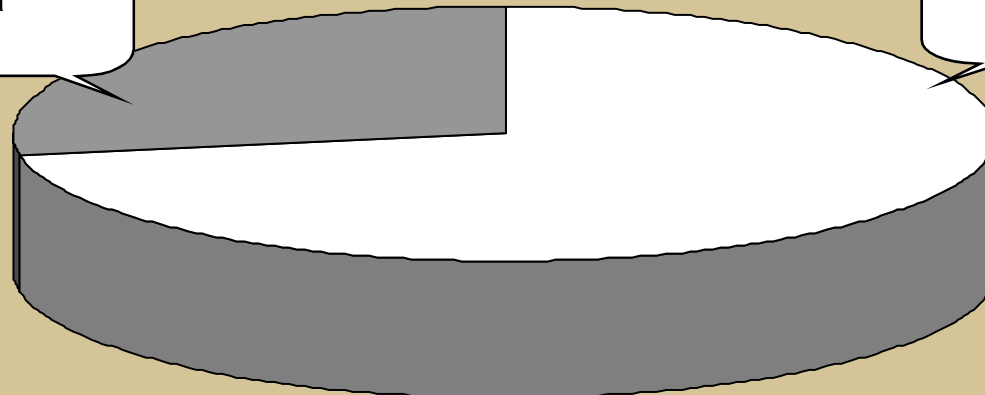
# Struktura úvěrového portfolia - Prémiová a Restrukturalizační banka

mld. Kč

100% = 147,7 mld. Kč

Restrukturalizační banka  
40,9

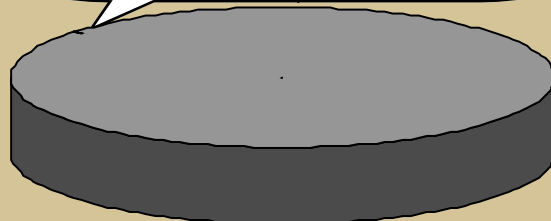
Prémiová banka  
106,8



Rozvaha

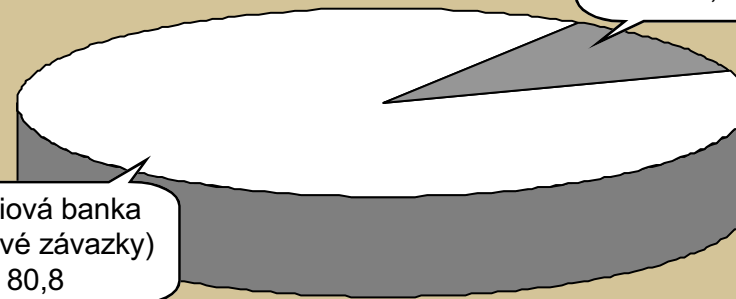
Podrozvaha

Restrukturalizační banka  
(úvěry odepsané do podrozvahy určené  
k dalšímu vymáhání)  
24,0



Prémiová banka  
(úvěrové závazky)  
80,8

Restrukturalizační banka  
9,4





# Vládní garance

↪ Vláda České republiky v prosinci 2000 rozhodla o poskytnutí vládních garancí prostřednictvím Konsolidační banky, a to do výše 20 mld. Kč na vybraná klasifikovaná aktiva KB

↪ vládní garance se vztahuje na aktiva (rozvahová a podrozvahová) pod zvláštní kontrolou\*) (nestandardní, pochybná a ztrátová) v portfoliu KB k 31. prosinci 2000

↪ tato aktiva zůstávají v rozvaze a KB je motivována k maximálnímu vymáhání těchto aktiv (progresivní zainteresovanost)

↪ rozdíl mezi čistou účetní hodnotou (k 31. 12. 2000) a vymoženou částkou (k 31. 12. 2003) je kryt vládní garancí; plnění garance se uskuteční do června 2004

\*) dle metodiky ČNB

# Mechanismus garance

<b>Konečná ztráta *)</b>	<b>Garantovaná úhrada Konsolidační bankou</b>	<b>Podíl KB na konečném vyrovnání ztráty</b>	<b>Kumulovaný podíl KB na úhradě konečné ztráty</b>
0-10 miliard Kč	95%	5%	0,5 mld. Kč
10-20 miliard Kč	9,5 mld. Kč + 85 % z částky nad 10 mld. Kč	0,5 mld. Kč + 15 % z částky nad 10 mld. Kč	2,0 mld. Kč
20-25 miliard Kč	18 mld. Kč + 40 % z částky nad 20 mld. Kč	2 mld. Kč + 60 % z částky nad 20 mld. Kč	5,0 mld. Kč
nad 25 miliard Kč	20 mld. Kč	5 mld. Kč + 100 % z částky nad 25 mld. Kč	-

\*) konečná ztráta bude odpovídat kumulované ztrátě jednotlivých pohledávek

# Struktura garantovaného portfolia

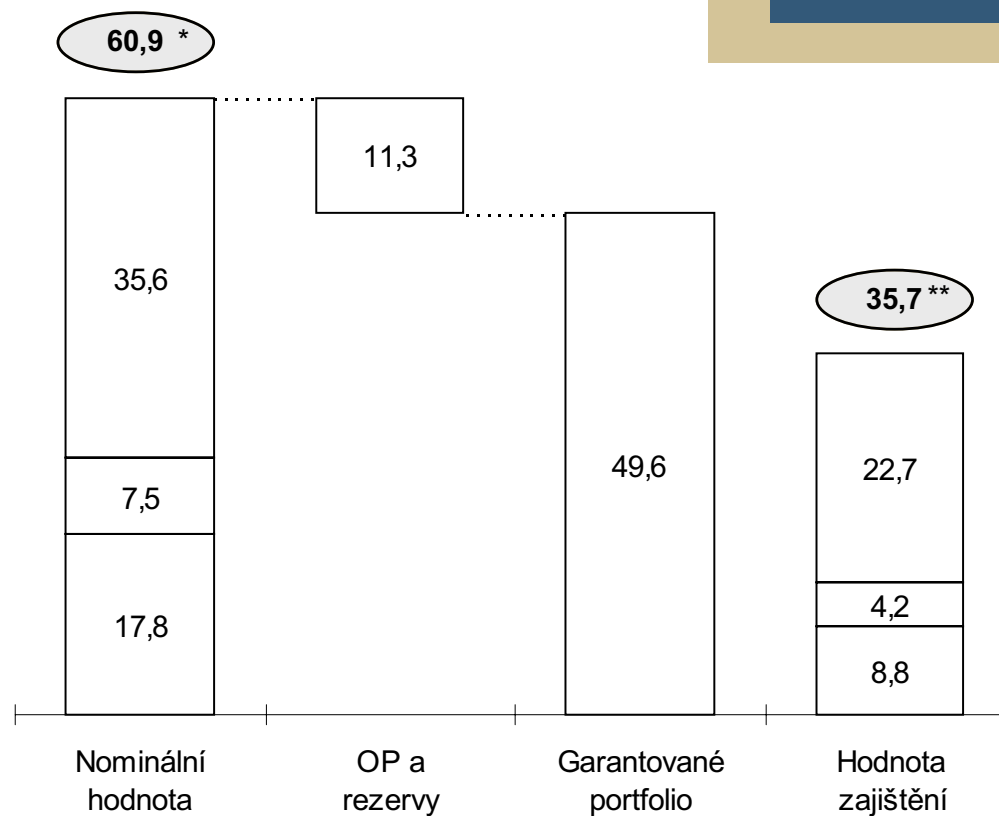
mld. Kč

k 31. 12. 2000

Nestandardní

Pochybné

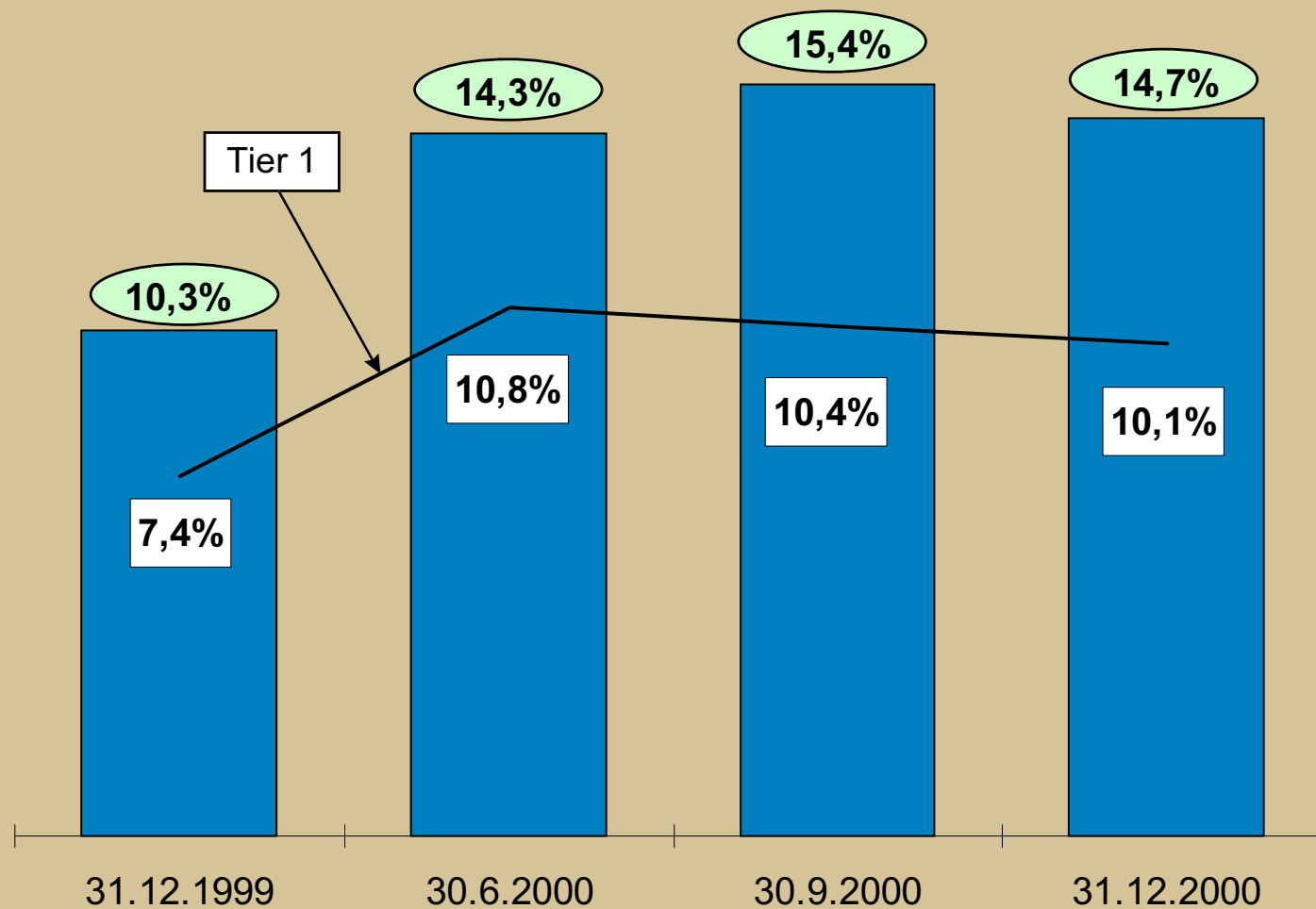
Ztrátové



\* zahrnuje rozvahová a podrozvahová aktiva

\*\* vyjádřeno v diskontované hodnotě

# Kapitálová přiměřenost - BIS



# Přílohy

# Základní charakteristiky KB

Silná klientská základna		k 31. 12. 2000
	počet klientů	1 246 tis.
	- občané	942 tis.
	- podnikatelské subjekty	304 tis.

Rozsáhlá distribuční síť		
	prodejních míst	334
	prodejců	386
	zaměstnanců	203
	v telefonním centru	
	bankomatů	297

Průkopník v platebních kartách v ČR		
	vydaných platebních karet	730 tis.
	z toho - debetních	720 tis.
	- kreditních	10 tis.

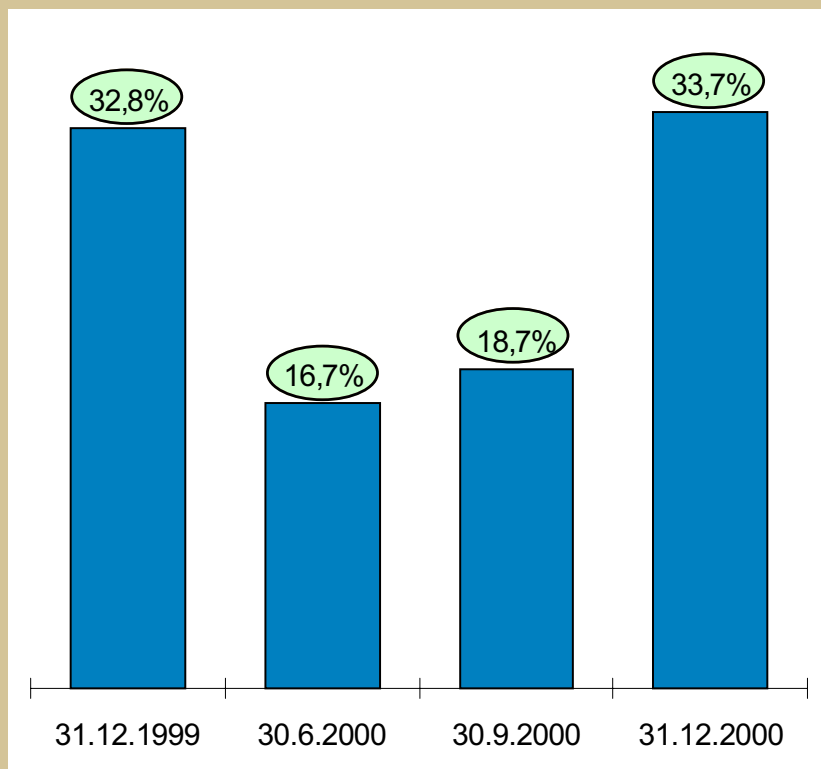
Globální depozitní certifikáty KB neúspěšněji obchodovaným českým titulem na kapitálovém trhu v USA

# Struktura úvěrového portfolia

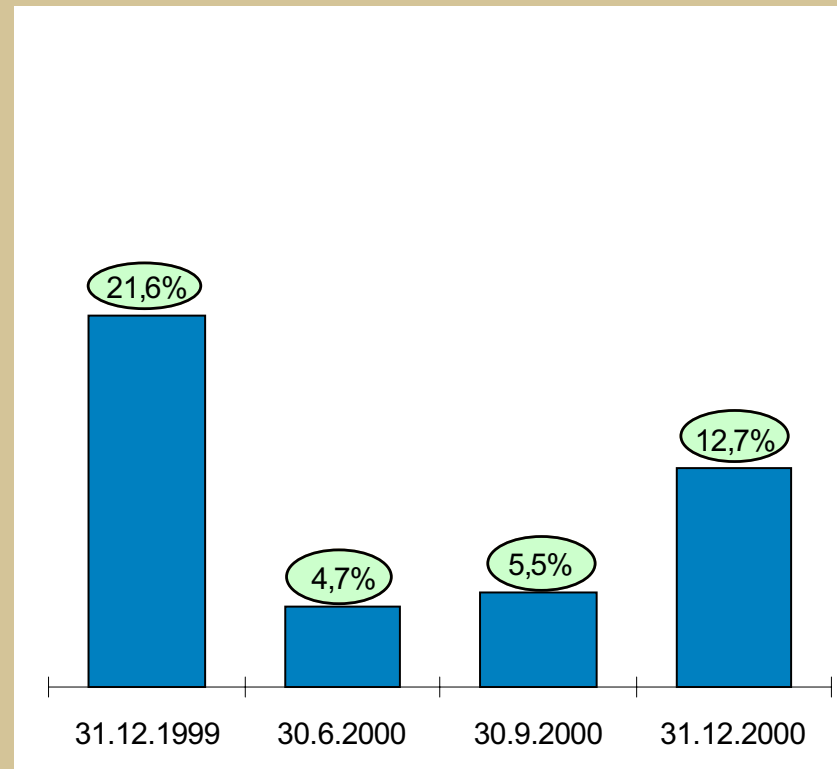
Analýza úvěrů podle klasifikace mil. Kč	Stav k 31. 12. 1999		Stav k 30. 9. 2000		Stav k 31. 12. 2000	
	objem	rezervy	objem	rezervy	objem	rezervy
Standardní	103 859	0	90 041	0	68 127	0
Sledované	36 721	200	28 672	194	29 782	396
<b>Standardní a sledované celkem</b>	<b>140 580</b>	<b>200</b>	<b>118 713</b>	<b>194</b>	<b>97 909</b>	<b>396</b>
Nestandardní	14 103	622	11 855	447	24 625	1 250
Pochybné	9 358	1 102	7 307	636	6 323	1 106
Ztrátové	45 186	23 659	8 101	4 474	18 818	10 954
<b>Úvěry pod zvláštní kontrolou</b>	<b>68 647</b>	<b>25 383</b>	<b>27 263</b>	<b>5 557</b>	<b>49 766</b>	<b>13 310</b>
<b>Úvěry klientům celkem</b>	<b>209 227</b>	<b>25 583</b>	<b>145 976</b>	<b>5 751</b>	<b>147 675</b>	<b>13 706</b>
Pohledávky za bankami	131 878	100	191 893	55	175 312	13
Všeobecné rezervy k úvěrům		1 890		10 929		7 026
<b>Úvěry klientům a bankám</b>	<b>341 105</b>	<b>27 573</b>	<b>337 869</b>	<b>16 735</b>	<b>322 987</b>	<b>20 745</b>

# Kvalita úvěrového portfolia

Úvěry pod zvláštní kontrolou \*) / Úvěry celkem



Ztrátové úvěry / Úvěry celkem



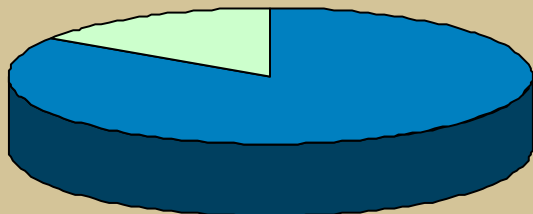
\*) Úvěry pod zvláštní kontrolou = nestandardní + pochybné + ztrátové



# Struktura úvěrového portfolia

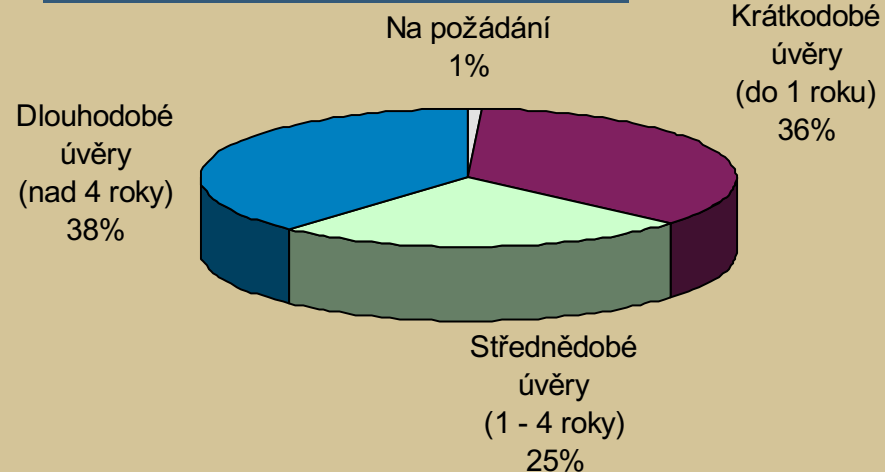
## Struktura dle měny

Úvěry v cizích  
měnách  
16%



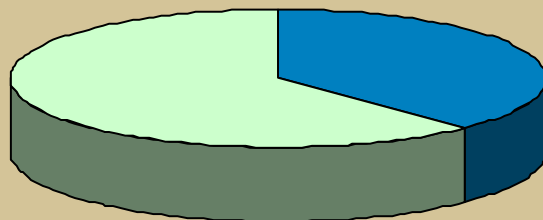
Korunové  
úvěry  
84%

## Struktura dle doby splatnosti



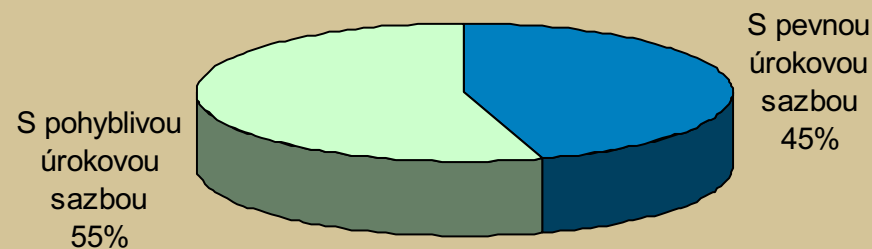
## Struktura dle objemu

Klienti nad  
50 mil. Kč  
62%



Klienti do  
50 mil. Kč  
38%

## Struktura dle úrokových sazeb

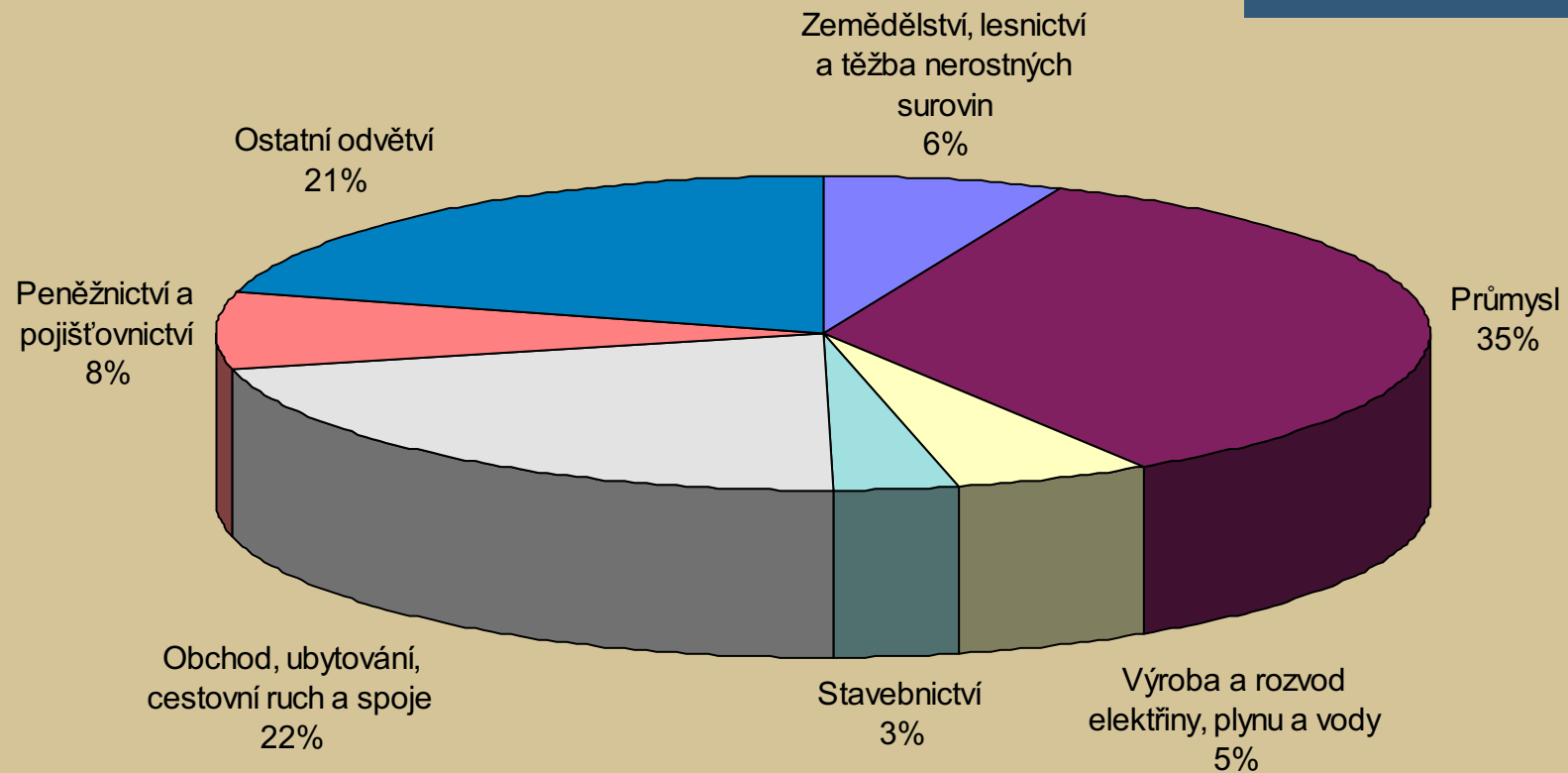


Úvěry klientům v nominální hodnotě celkem: 147 675 mil. Kč

# Struktura úvěrů podle odvětví

100% = 147,7 mld. Kč

k 31. 12. 2000

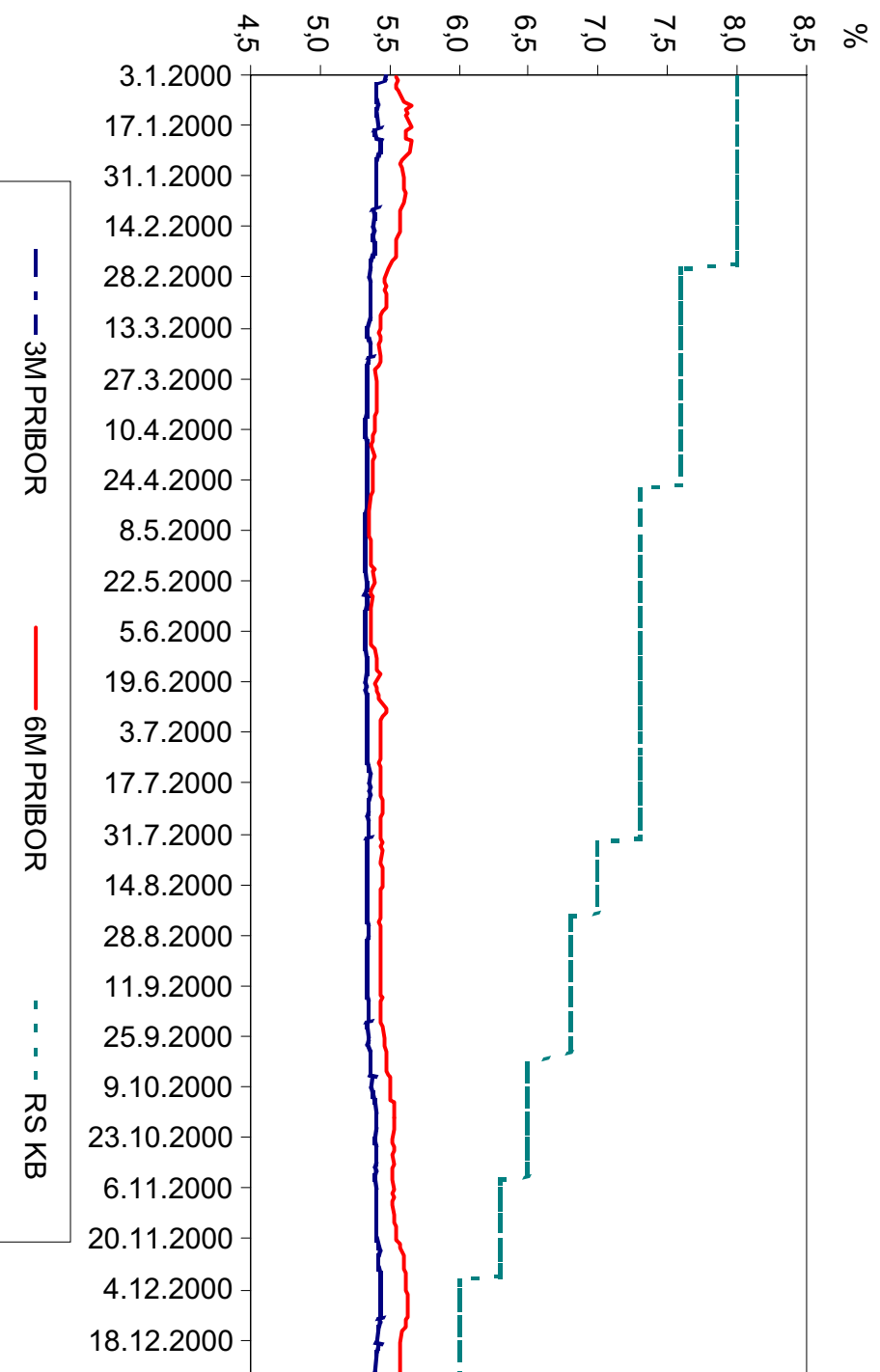


# Garantované portfolio

Klasifikovaná aktiva	Nominální hodnota mil. Kč	OP a rezervy mil. Kč	Čistá účetní hodnota mil. Kč	Uznatelné zajištění mil. Kč	Počet případů
Nestandardní aktiva	27 629	1 420	26 209	17 489	4 314
Pochybná aktiva	7 402	1 136	6 266	4 100	1 203
Ztrátová aktiva	16 578	7 837	8 741	8 051	7 768
<i>Celkem</i>	<i>51 609</i>	<i>10 393</i>	<i>41 216</i>	<i>29 640</i>	<i>13 285</i>
<b><i>Podrozkva</i></b>					
Nestandardní aktiva	8 000	455	7 545	5 197	182
Pochybná aktiva	132	8	124	107	31
Ztrátová aktiva	1 209	487	722	722	55
<i>Celkem</i>	<i>9 341</i>	<i>950</i>	<i>8 391</i>	<i>6 026</i>	<i>268</i>
<b>Celkem</b>	<b>60 950</b>	<b>11 343</b>	<b>49 607</b>	<b>35 666</b>	<b>13 553</b>

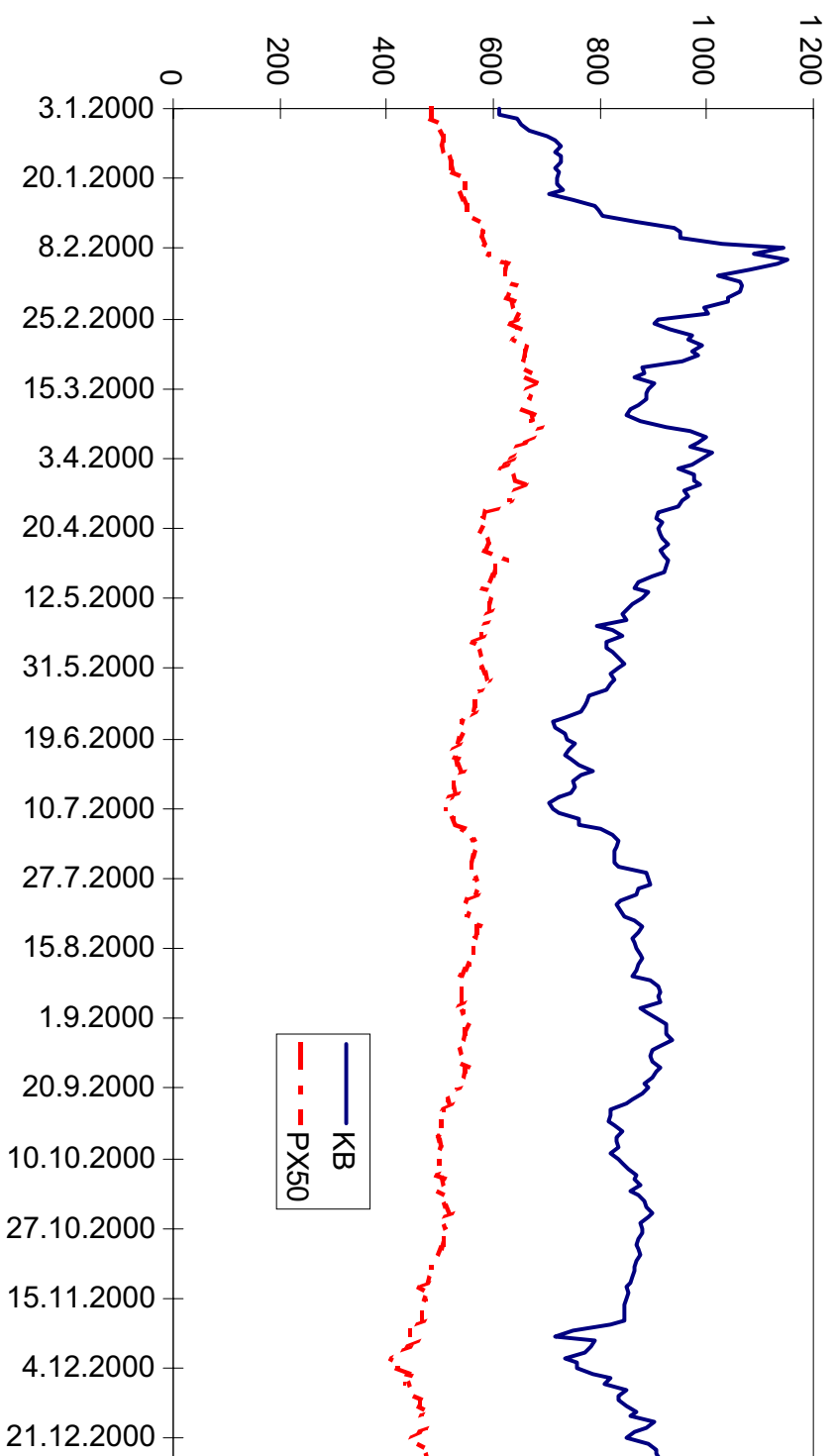
Poznámka: nominální hodnota aktiv zahrnuje nečerpané úvěry + pohledávky za finančními institucemi

# Vývoj 3M, 6M PRIBOR a RS KB



\*) RS KB = referenční sazba Komerční banky

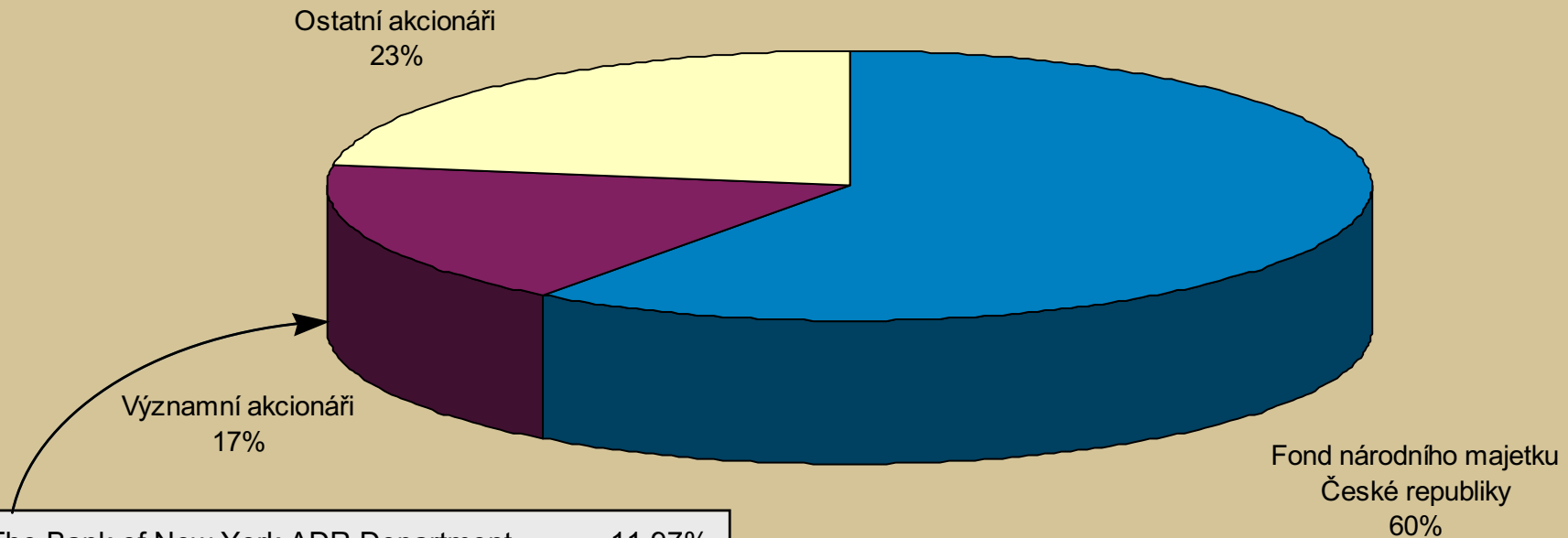
# Vývoj ceny akcie KB a burzovního indexu PX50



# Struktura akcionářů

Celkový počet akcií KB činí 38 009 852 ks

k 31. 12. 2000



The Bank of New York ADR Department	11,97%
Chase Ireland [Nominees] Limited	1,58%
Chase Nominees Limited	1,55%
Raiffeisen Zentral Bank Österreich AG	1,19%
State Street Bank and Trust Company	1,14%

# Kontakty

## Divize Strategie a vztahy s investory

**Ing. Dana Casimaty, MBA**

tel: 02 / 224 32093

fax: 02 / 2422 9482

E-mail: [dana\\_casimaty@kb.cz](mailto:dana_casimaty@kb.cz)

**Bc. Ladislav Šilha**

tel: 02 / 224 32734

E-mail: [ladislav\\_silha@kb.cz](mailto:ladislav_silha@kb.cz)

**Ing. Pavla Adamová**

tel: 02 / 224 32206

E-mail: [pavla\\_adamova@kb.cz](mailto:pavla_adamova@kb.cz)

**Ing. Eva Čulíková**

tel: 02 / 224 32156

E-mail: [eva\\_culikova@kb.cz](mailto:eva_culikova@kb.cz)

**Jarmila Vaňková**

tel: 02 / 224 32760

E-mail: [jarmila\\_vankova@kb.cz](mailto:jarmila_vankova@kb.cz)