

2000

---

ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ KOMERČNÍ BANKY K 30. 9. 2000



---

## ČESKÁ EKONOMIKA VE 3. ČTVRTLETÍ 2000

Makroekonomický vývoj ve třetím čtvrtletí roku 2000 svědčí jednoznačně o tom, že ekonomický růst pokračuje. Prorůstové faktory se přesunuly od rozhodujícího vlivu zahraniční poptávky k určujícímu vlivu poptávky domácí, především investiční. Jednotlivé složky agregátní poptávky rostou vyváženými tempy a neohrožují zatím vážněji makroekonomickou stabilitu. Prorůstové efekty se ovšem do různých segmentů ekonomiky promítají s rozdílnou intenzitou a v různých časových dimenzích.

Ve třetím čtvrtletí pokračoval růst v průmyslu, za leden až srpen vzrostla průmyslová výroba o 5,8 %, což je oproti prvnímu pololetí (5 %) mírné zrychlení. Obnovený růst investic se prozatím projevuje především v růstu investic do strojů a technologií, zatímco stavební složky investic rostou prozatím pomaleji. Oživení ve stavebnictví je proto poněkud volatilnější. Nicméně od května 2000 přece jen počínají převládat kladná meziroční tempa růstu; za leden až srpen zaznamenalo stavebnictví růst o 2,8 % (za první pololetí 2,3 %).

Ačkoli zahraniční poptávka zůstala ve třetím čtvrtletí na solidní úrovni (export vzrostl o 20 %), deficit zahraničního obchodu se výrazně prohloubil (o téměř 25 mld. Kč). Bylo to způsobeno tím, že dovoz ve třetím čtvrtletí akceleroval ještě výrazněji (dosáhl růstu 30 %) než vývoz, především díky vývoji cen ropy na světových trzích. Podstatná část zvýšení deficitu obchodní bilance (přibližně tři čtvrtiny) připadá na vrub zvýšení dovozních cen paliv a surovin. Dalším faktorem bylo zvýšení dovozu (především strojů a technologií z vyspělých tržních ekonomik) vyvolané rostoucí domácí poptávkou, kterou dosud není domácí výroba schopna plně saturovat.

Růst cen surovin na světových trzích byl také hlavním faktorem zvyšování spotřebitelských cen během třetího čtvrtletí. V srpnu a v září sice meziměsíční dynamika růstu spotřebitelských cen zpomalila, to ovšem odráželo přechodné snížení cen ropy na světových trzích, nejedná se o zlom trendu. Obdobně se chovaly i ceny výrobců. Celkově bylo zvýšení české cenové hladiny ve třetím čtvrtletí 2000 způsobeno téměř kompletně importovanou inflací, nikoli hospodářským oživením. Před vnitřními nákladově inflačními tlaky je česká ekonomika dosud chráněna trvale vysokým předstihem růstu produktivity práce před růstem reálných mezd.

Celkové ekonomické oživení se projevilo i na trhu práce, kde během třetího čtvrtletí 2000 míra nezaměstnanosti vzrostla z 8,7 % pouze na 8,8 %, což je vzhledem k významnému sezónnímu růstu obvyklému během třetího čtvrtletí (díky nástupu absolventů na trh práce) růst velice mírný. Na trhu práce v roce 2000 převládá vliv faktoru hospodářského oživení podporovaného masivním přílivem přímých zahraničních investic nad důsledky restrukturalizace.

---

## OBCHODNÍ POLITIKA BANKY

Hlavní událostí třetího čtvrtletí letošního roku bylo dokončení implementace "Programu KB" do organizační struktury a obchodní politiky Komerční banky.

Nejdůležitějším výsledkem "Programu KB" je nová organizační struktura banky, spojená jak s racionalizací procesu řízení v bance, tak i se snížením počtu zaměstnanců. Dalšími aspekty, spojenými s "Programem KB", jsou rozšíření nabídky produktů a služeb, resp. změny v jejich cenách.

Komerční banka v průběhu třetího čtvrtletí letošního roku rozšířila svou nabídku termínovaných vkladů v Kč a cizích měnách, když zavedla na trh 7denní a 14denní termínovaný vklad v cizích měnách a 14denní termínovaný vklad v Kč. Tyto vklady jsou pouze s pevnou úrokovou sazbou a s možností sjednání automatického obnovování vkladu na účtu. Není u nich povolen předčasný výběr.

Banka nadále motivuje své klienty k využívání alternativních distribučních kanálů, a to jak cenovou politikou, tak nabídkou tzv. balíčků produktů vytvořených pro vybrané klientské segmenty a obsahujících zvýhodněnou nabídku služeb banky poskytovaných prostřednictvím alternativních distribučních kanálů. Od 1. 6. 2000 banka nabízí produktový balíček Domino, jehož základem je běžný účet a jako bonus vydání platební karty typu Bankokarta Maestro/VISA Electron na první rok zdarma. U vyššího typu účtu A-konto je v rámci zmíněného balíčku poskytována InterCard zdarma po celou dobu trvání účtu.

Od 1. 9. 2000 banka dále nabízí balíček produktů pro municipality a od 15. 9. 2000 též balíček produktů nazvaný Akademium pro veřejné (státní) vysoké školy. Skladba těchto balíčků je koncipována variabilně tak, aby plně pokryla požadavky klientů. Jejich základ tvoří vždy běžný účet a nabídka služby jednoho z alternativních distribučních kanálů (*Expresní linka KB, BEST KB nebo M-BEST*).

Od 1. 7. 2000 banka zvýhodnila platby prostřednictvím platebních karet tím, že neúčtuje poplatek za zpracování účetní položky.

Od poloviny srpna rozšířila Komerční banka svoji nabídku o zúčtování transakcí provedených prostřednictvím platebních karet Diners Club. Banka tak obchodníkům umožňuje přijímat platební karty všech nejvýznamnějších mezinárodních systémů, tedy EuroCard/MasterCard, VISA, American Express, dále pak JCB a nově Diners Club.

Počátkem září banka uzavřela již 50 000 smlouvu o používání Expresní linky KB, na nárůstu klientů se pozitivně projevuje především rozšíření nabídky služeb poskytovaných prostřednictvím tohoto distribučního kanálu a rozšíření okruhu klientů, jimž je služba nabízena, o podnikatele. Mimo to banka od července nabízí používání Expresní linky KB i pro osoby zmocněné uživatelem Expresní linky a současně snížila poplatky za užívání této služby až o 50 %. Zatímco v průběhu roku bylo tempo uzavírání smluv 1 300 za měsíc, v červnu bylo uzavřeno téměř 4 000 smluv, v červenci 4 700 a v srpnu již dokonce 7 000 smluv.

---

## VÝSLEDKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

### VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Komerční banka za tři čtvrtletí roku 2000 vytvořila *zisk před zdaněním* ve výši 381 mil. Kč. Ve srovnání se stejným obdobím roku 1999, kdy banka dosáhla ztráty před zdaněním téměř 4,8 mld. Kč, se jedná o výrazné zlepšení hospodářského výsledku. To je dáno především podstatně nižší tvorbou rezerv a opravných položek k úvěrovým pohledávkám v důsledku prodeje ztrátových a pochybných pohledávek Konsolidační bance, s. p. ú., v rámci čištění úvěrového portfolia před vstupem zahraničního vlastníka. Dalším pozitivním faktorem byl růst čistých úrokových výnosů a ostatních výnosů. Konečný hospodářský výsledek významně ovlivnila také daň z příjmu ve výši 1,4 mld. Kč a Komerční banka tak k 30. 9. 2000 vykázala čistou ztrátu 969 mil. Kč.

*Čisté úrokové výnosy* se ve srovnání se stejným obdobím loňského roku zvýšily o 4,8 % na hodnotu 9,2 mld. Kč. Příčinou byl rychlejší pokles placených úroků před úroky přijatými. Důvody pro tento pozitivní vývoj byly vedle úrokové politiky banky změny jak ve struktuře, tak v objemu vkladů a úvěrů, a to zejména nárůst klientských vkladů a jejich výhodné investování na peněžním trhu.

Hodnota čisté úrokové marže zaznamenala mírný vzestup ve srovnání se stejným obdobím minulého roku a k 30. září 2000 činila 3,59 %. Tento vývoj je odrazem růstu čistých úrokových výnosů.

K 30. září 2000 dosáhly *čisté poplatky a provize* objemu 3,0 mld. Kč, což ve srovnání se stejným obdobím roku 1999 představuje pokles o 7,1 %. Pokles salda je zejména důsledkem dopadu předčasného ukončení operace CREASE na stranu poplatků placených klientům. Celkové placené poplatky se tak ve srovnání se stejným obdobím loňského roku zvýšily o 97,1 % na 0,8 mld. Kč.

Přijaté poplatky vzrostly ve srovnání se stejným obdobím loňského roku o 4,9 % na 3,8 mld. Kč.

Ve třetím čtvrtletí banka zaznamenala dynamický vývoj čistých poplatků a provizí, kdy došlo ke zvýšení z 1,7 mld. Kč v červnu na 3,0 mld. Kč v září tohoto roku, což představuje 80% nárůst. Ve srovnání s vývojem ve 3. čtvrtletí minulého roku byl nárůst čistých poplatků a provizí v průběhu třetího čtvrtletí letošního roku o 30 % vyšší. Toto výrazné zlepšení je především výsledkem změn v obchodní politice banky. Současně se zde promítla změna sazebníku Komerční banky k 1. 7. 2000.

Podíl čistých poplatků a provizí na celkových čistých provozních výnosech banky dosáhl k 30. září 2000 hodnoty 19,7 %.

*Zisk z obchodování* se k 30. 9. 2000 přiblížil 1,8 mld. Kč, což ve srovnání se stejným obdobím předchozího roku představuje pokles o 3,7 %. Na tomto výsledku se nejvíce podílelo obchodování s cizí měnou, kde zisk banky činil více než 1,2 mld. Kč. Banka dále vytvořila zisk z obchodování s cennými papíry včetně dividend ve výši 1 mld. Kč.

---

–

*Ostatní výnosy* v celkovém objemu téměř 1,3 mld. Kč zaznamenaly k 30. 9. 2000 ve srovnání se stejným obdobím roku 1999 nárůst o 8,3 %. Na výsledku se především podílí výnosy ze směnářských operací, a to ve výši 0,9 mld. Kč.

Podíl neúrokových výnosů na celkových výnosech banky k 30. 9. 2000 zaznamenal oproti stejnému období loňského roku pokles o necelé 2 p. b., jeho hodnota činila 39,6 %.

*Provozní náklady*, bez zahrnutí nákladů na restrukturalizaci spojených se změnou organizační struktury, k 30. 9. 2000 poklesly v nominálním vyjádření ve srovnání se stejným obdobím minulého roku o 2,8 % na 6,8 mld. Kč.

Personální náklady po eliminaci nákladů spojených s restrukturalizací meziročně poklesly o 2 % na méně než 3,5 mld. Kč. Vlastní personální náklady restrukturalizace dosáhly k 30. září 2000 celkem 293 mil. Kč. Náklady na restrukturalizaci banky však netvořily jen náklady personální, ale i tvorba a rozpuštění rezervy související s restrukturalizací, jejíž saldo k 30. 9. 2000 činilo 115 mil. Kč, takže celkové restrukturalizační náklady tak k témuž datu činily 408 mil. Kč.

Ostatní provozní náklady naopak vzrostly na 3,4 mld. Kč, t. j. o více než 3 %.

Poměr nákladů k výnosům (se zahrnutím nákladů na restrukturalizaci) dosáhl k 30. 9. 2000 hodnoty 58,0 %, což představuje v porovnání se stejným obdobím loňského roku pokles o 1 p. b.

*Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů* ve výši 6 mld. Kč poklesla ve srovnání se stejným obdobím loňského roku o 4,9 mld. Kč. Pozitivní dopad z prodeje pohledávek do společnosti Konpo v březnu tohoto roku do salda opravných položek a rezerv byl z větší části použit na tvorbu všeobecných rezerv. Dodatečné opravné položky vytvořené z titulu zhoršování úvěrového portfolia a činností úseku rizikové pohledávky dosáhly výše 5,8 mld. Kč.

K výraznému nárůstu *daně z příjmů* na 1,4 mld. Kč došlo v důsledku generování mimořádných výnosů z postoupených pohledávek, které již byly v minulosti odepsány do podrozvahy. Dalším faktorem zvyšování daňového základu byla tvorba nedaňových opravných položek k úvěrům za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení v případě rozložení jejich tvorby do několika let.

---

## ROZVAHA

*Celková bilanční suma* ve výši 390,4 mld. Kč od konce roku 1999 vzrostla o 0,3 mld. Kč. Změny ve struktuře bilance jsou především odrazem restrukturalizace úvěrového portfolia v březnu tohoto roku. Dále je zde patrné zvýšení objemu primárních vkladů, což se na aktivní straně bilance projevilo zejména růstem pohledávek za finančními institucemi.

## AKTIVA

Pokles objemu *hotovosti a pohledávek vůči centrální bance* oproti konci roku 1999 o 2,9 mld. Kč na hodnotu 19,1 mld. Kč byl ovlivněn především řízeným snížením pokladní hotovosti držené před koncem minulého roku v souvislosti s riziky přechodu na nový letopočet.

*Pohledávky za finančními institucemi* dosáhly objemu 191,8 mld. Kč, a zvýšily se tak ve srovnání s koncem roku 1999 o 60,1 mld. Kč, což představovalo nárůst o více než 45 %. Hlavním důvodem tohoto výrazného zvýšení byl úvěr ve výši 36 mld. Kč poskytnutý Konsolidační bance na refinancování pohledávek odkoupených její dceřinou společností Konpo od Komerční banky. Dalším důvodem potom bylo investování volných zdrojů banky formou termínovaných vkladů u bank.

Objem *pokladních a pokladničních poukázek* k 30. 9. 2000 dosáhl 4,0 mld. Kč, což představuje pokles oproti konci roku 1999 o 0,4 mld. Kč, tedy o 9,9 %. Důvodem tohoto poklesu je nižší aktivita klientů, pro které jsou tyto obchody bankou realizovány.

Významná změna objemu v položkách *obchodního a investičního portfolia cenných papírů* byla způsobena přesunem dluhopisů a akcií mezi portfolii s cílem optimalizovat náklady a výnosy jednotlivých portfolií; výsledkem je nárůst investičního portfolia cenných papírů o 10,5 mld. Kč na konečných 21,2 mld. Kč a pokles objemu obchodního portfolia o 8,1 mld. Kč na 3,6 mld. Kč. Objem investičního portfolia byl dále ovlivněn převodem majetkové účasti v přidružené společnosti IPF KB transformované na otevřený podílový fond IKS Globální do investičního portfolia a nákupy nových cenných papírů.

Podíl obligací v obchodním portfoliu dosahuje 54 % a v investičním portfoliu 81 %.

Celkový objem *úvěrů klientům* poklesl ve srovnání s koncem roku 1999 o 52,5 mld. Kč, tedy o 28,9 % na výslednou hodnotu 129,3 mld. Kč. Rozhodující měrou se na tomto poklesu podílel prodej ztrátových a pochybných úvěrů v čisté výši 25,2 mld. Kč společnosti Konpo v rámci přípravy banky na vstup strategického partnera a dále potom obezřetnější přístup při poskytování nových úvěrů. Podíl úvěrů pod zvláštní kontrolou na celkových úvěrech klientům tak poklesl oproti konci roku 1999 o 14,1 p. b. na 18,7 % k 30. září 2000. Obdobný vývoj je i u podílu úvěrů ztrátových, který poklesl o 15,1 p. b. na 5,5 % z celkového objemu klientských úvěrů.

---

Ztrátové úvěry jsou z 55 % kryty opravnými položkami, objem všeobecných rezerv k rozvahovým pohledávkám k 30. září 2000 dosáhl 10,9 mld. Kč. Dominantní formou zajištění nadále zůstává zajištění ve formě zástav nemovitostí s podílem 58 % na celkovém objemu zajištění.

Přes celkový pokles objemu úvěrů klientům banka trvale zaznamenává nárůst objemu úvěrů hypotečních a spotřebitelských. Hypoteční úvěry vzrostly od začátku roku o 14,4 % na konečných 9,2 mld. Kč a spotřebitelské úvěry zaznamenaly nárůst o 27,6 % na 3,8 mld. Kč.

## **PASIVA**

*Závazky vůči finančním institucím* dosáhly k 30. 9. 2000 hodnoty 36,2 mld. Kč, což představuje pokles ve srovnání s koncem roku 1999 o 37,9 %. Příčinou byl růst klientských vkladů, a tím i nižší potřeba banky nakupovat zdroje na mezibankovním peněžním trhu.

Ke zvýšení v porovnání se stavem na konci roku 1999 došlo u *závazků vůči klientům*, a to o 8,6 % na hodnotu 281,5 mld. Kč. Hlavními příčinami jsou především změna obchodní politiky banky a současně i vývoj na trhu klientských vkladů ve druhém čtvrtletí tohoto roku.

Objem *dluhopisů* emitovaných bankou činil k 30. 9. 2000 celkem 27,3 mld. Kč. Banka v měsíci září vydala novou emisi hypotečních zástavních listů v nominální hodnotě 1,1 mld. Kč.

Ve zvýšení účetní hodnoty *podřízeného dluhu* na 8,0 mld. Kč se projevilo posílení kurzu amerického dolaru vůči koruně.

*Vlastní jmění* činilo k 30. 9. 2000 celkem 19,2 mld. Kč, což představuje ve srovnání se stavem k 31. 12. 1999 nárůst o 8,1 %. Základní jmění činilo 19,0 mld. Kč. Podíl vlastních zdrojů na bilanční sumě k 30. 9. 2000 představoval 4,9 %.

*Kapitálová přiměřenost* podle metodiky BIS dosáhla k 30. 9. 2000 hodnoty 15,35 %. V hodnotě kapitálové přiměřenosti se příznivě odrazila jak transakce s Konsolidační bankou, tak i zbývající část navýšení základního jmění v lednu tohoto roku. Podle metodiky ČNB dosáhla kapitálová přiměřenost hodnoty 15,7 %.

## STRUKTURA AKCIONÁŘŮ

Hlavní akcionáři Komerční banky, a. s., s podílem na základním jmění větším než 1 %  
(stav k 30. 9. 2000)

Držitel akcií	Počet akcií	Podíl na základním jmění
Fond národního majetku České republiky	22 806 227	60,000%
The Bank of New York ADR Department <sup>1)</sup>	4 060 865	10,684%
Chase Ireland [Nominees] Limited	686 249	1,805%
ČSOB, a. s.	650 265	1,711%
Chase Nominees Limited	553 691	1,457%
State Street Bank and Trust Company	464 673	1,223%
ostatní akcionáři	8 787 882	23,120%

<sup>1)</sup> 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.

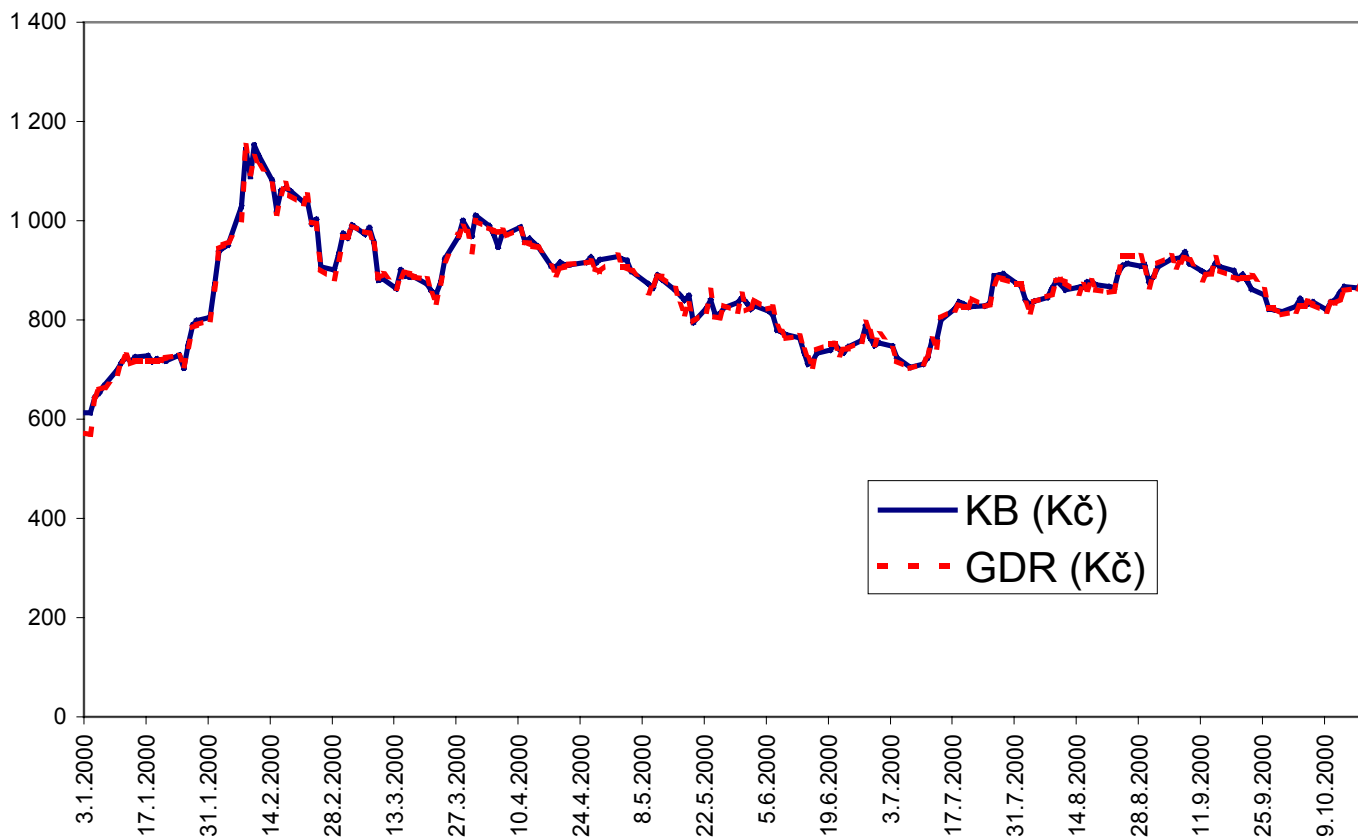
Ve třetím čtvrtletí roku 2000 došlo jen k nepatrným změnám v rozložení a počtu akcionářů banky. Především byl potvrzen trend v posilování podílu hlavních akcionářů banky; zvýšení podílu akcionářů s podílem nad 1 % na základním jmění banky bylo ovšem pouze nepatrné, a to o 0,13 procentního bodu na 76,88 %. Majoritní vlastník banky - Fond národního majetku České republiky - vlastní nadále majetkový podíl ve výši 60,0 % základního jmění banky, podíl akcií v držení The Bank of New York ADR Department klesl z 11,1 % na 10,7 %. Ostatní hlavní akcionáři banky své podíly ve třetím čtvrtletí nepatrně zvýšili.

K 30. 9. 2000 drželo akcie banky 271 právnických osob včetně Fondu národního majetku České republiky, což tvoří 0,4 % z celkového počtu akcionářů, a 69 103 fyzických osob s úhrnným podílem 99,6 % na celkovém počtu akcionářů. Opačná situace než v podílu na celkovém počtu akcionářů je v podílu na základním jmění banky, kdy osoby právnické vlastníci 35 531 350 akcií představují 93,5% podíl na základním jmění. Ten se za třetí čtvrtletí snížil o 0,1 p. b. Osoby fyzické vlastní 2 478 502 akcií, mají tedy 6,5% podíl na základním jmění banky.

Ve třetím čtvrtletí nadále klesal počet tuzemských akcionářů, kteří ale přesto nadále tvoří více než 91 % celkového počtu akcionářů. Podíl tuzemských akcionářů měřený podílem na základním jmění banky se přitom zvýšil z 74,2 % na 74,4 %, zahraniční akcionáři se tak k 30. 9. 2000 podílejí na základním jmění z 25,6 %.



Vývoj kurzu akcie Komerční banky a globálních depozitních certifikátů (GDR) v roce 2000:



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

	<b>30. 9. 2000</b> (neauditováno)	<b>30. 9. 1999</b> (neauditováno, reklasifikováno)
Přijaté úroky	21 884	25 546
Placené úroky	-12 696	-16 776
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>9 188</b>	<b>8 770</b>
Čisté poplatky a provize	2 991	3 219
Zisk / (ztráta) z obchodování	1 783	1 851
Ostatní výnosy	1 255	1 159
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>15 217</b>	<b>14 999</b>
Provozní náklady	-6 775	-6 970
Odpisy a tvorba ostatních rezerv	-1 643	-1 878
Náklady na restrukturalizaci	-408	0
<b>Zisk / (ztráta) před tvorbou rezerv na ztráty z úvěrů a daní z příjmu</b>	<b>6 391</b>	<b>6 151</b>
Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů	-6 010	-10 907
<b>Zisk / (ztráta) před daní z příjmu</b>	<b>381</b>	<b>-4 756</b>
Daň z příjmu	-1 350	-3
<b>Čistý zisk / (ztráta) za období</b>	<b>-969</b>	<b>-4 759</b>

**ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

	<b>30. 9. 2000</b> (neauditováno)	<b>31. 12. 1999</b> (auditováno)
<b>Aktiva</b>		
Hotovost, pohledávky vůči centrální bance a poštovním úřadům	19 087	21 948
Pohledávky za finančními institucemi	191 838	131 778
Pokladní a pokladniční poukázky	3 960	4 397
Úvěry klientům (čisté)	129 296	181 754
Obchodní portfolio cenných papírů	3 624	11 701
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	6 117	9 381
Investiční portfolio cenných papírů	21 194	10 680
Majetkové účasti	1 930	4 176
Hmotný a nehmotný majetek (čistý)	13 392	14 307
<b>Aktiva celkem</b>	<b>390 438</b>	<b>390 122</b>
<b>Pasiva</b>		
Závazky vůči finančním institucím	36 245	58 394
Závazky vůči klientům	281 514	259 191
Dluhopisy	27 292	27 742
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	18 175	19 823
Podřízený dluh	8 004	7 196
<b>Pasiva celkem</b>	<b>371 230</b>	<b>372 346</b>
<b>Vlastní jmění</b>		
Základní jmění	19 005	16 604
Emisní ážio, rezervy a fondy	203	1 172
<b>Vlastní jmění celkem</b>	<b>19 208</b>	<b>17 776</b>
<b>Pasiva a vlastní jmění celkem</b>	<b>390 438</b>	<b>390 122</b>

**VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT KOMERČNÍ BANKY  
PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK**

(v mil. Kč)

	30. 9. 2000	30. 9. 1999
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>24 942,7</b>	<b>29 496,4</b>
v tom: úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	1 251,4	1 775,6
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>-15 687,5</b>	<b>-20 787,8</b>
v tom: úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	-1 742,1	-2 350,2
<b>3. Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem</b>	<b>158,2</b>	<b>35,5</b>
a) výnosy z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem	2,4	13,0
b) výnosy z majetkových účastí s podstatným vlivem	155,8	22,5
c) výnosy z majetkových účastí s rozhodujícím vlivem	0,0	0,0
d) výnosy z majetkových účastí v přidružených subjektech	0,0	0,0
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>3 815,1</b>	<b>3 637,0</b>
<b>5. Náklady na placené poplatky a provize</b>	<b>-823,8</b>	<b>-418,4</b>
<b>6. Zisk (ztráta) z finančních operací</b>	<b>1 878,8</b>	<b>2 500,8</b>
<b>7. Ostatní výnosy</b>	<b>36 993,7</b>	<b>17 138,6</b>
<b>8. Všeobecné provozní náklady</b>	<b>-7 817,0</b>	<b>-7 526,8</b>
a) Náklady na zaměstnance	-3 698,9	-3 471,2
aa) mzdy a platy	-2 741,5	-2 553,3
ab) sociální pojištění	-742,7	-712,8
ac) zdravotní pojištění	-214,7	-205,1
b) ostatní provozní náklady	-4 118,1	-4 055,6
<b>9. Tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
a) tvorba rezerv k hmotnému majetku	0,0	0,0
b) tvorba opravných položek k hmotnému majetku	0,0	0,0
c) tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	0,0	0,0
<b>10. Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>1,2</b>	<b>0,0</b>
a) použití rezerv k hmotnému majetku	1,2	0,0
b) použití opravných položek k hmotnému majetku	0,0	0,0
c) použití opravných položek k nehmotnému majetku	0,0	0,0
<b>11. Ostatní náklady</b>	<b>-57 913,3</b>	<b>-25 943,4</b>
<b>12. Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky</b>	<b>-19 067,2</b>	<b>-19 449,9</b>
<b>13. Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky</b>	<b>33 176,4</b>	<b>11 251,2</b>
<b>14. Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím</b>	<b>-1 233,2</b>	<b>-611,5</b>
<b>15. Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím</b>	<b>1 222,8</b>	<b>326,3</b>
<b>16. Tvorba ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>-237,2</b>	<b>-1 071,9</b>
<b>17. Použití ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>828,3</b>	<b>7 021,1</b>
<b>18. Daň z příjmů z běžné činnosti</b>	<b>-1 350,0</b>	<b>-2,5</b>
<b>19. Mimořádné výnosy</b>	<b>201,3</b>	<b>170,9</b>
<b>20. Mimořádné náklady</b>	<b>-53,4</b>	<b>-219,9</b>
<b>21. Daň z příjmů z mimořádné činnosti</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>22. Zisk nebo ztráta z mimořádné činnosti po zdanění</b>	<b>147,9</b>	<b>-49,0</b>
<b>23. Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>-964,1</b>	<b>-4 454,3</b>

## ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK

(v mil. Kč)

### AKTIVA

		30. 9. 2000	31. 12. 1999
1.	<b>Pokladní hotovost, vklady u emisních bank, poštovní šekové účty</b>	<b>18 180,3</b>	<b>20 381,0</b>
2.	<b>Státní pokladniční poukázky a jiné pokladní poukázky</b>	<b>68 383,5</b>	<b>48 524,9</b>
	a) státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem	3 959,5	4 395,7
	b) jiné pokladní poukázky	64 424,0	44 129,2
3.	<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>192 744,7</b>	<b>133 344,4</b>
	a) splatné na požádání	438,7	1 383,0
	b) ostatní pohledávky	192 306,0	131 961,4
	v tom: podřízená aktiva	0,0	0,0
4.	<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>140 224,7</b>	<b>183 643,9</b>
	a) splatné na požádání	719,1	431,6
	b) ostatní pohledávky	139 505,6	183 212,3
	v tom: podřízená aktiva	0,0	0,0
5.	<b>Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování</b>	<b>3 442,9</b>	<b>12 537,2</b>
	a) vydané bankami	1 389,1	3 396,8
	v tom: vlastní obligace	974,2	323,5
	b) vydané ostatními subjekty	2 053,8	9 140,4
6.	<b>Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem určené k obchodování</b>	<b>227,5</b>	<b>537,1</b>
7.	<b>Majetkové účasti s podstatným vlivem</b>	<b>494,8</b>	<b>2 763,5</b>
	a) v bankách	280,0	280,0
	b) v ostatních subjektech	214,8	2 483,5
8.	<b>Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>1 736,9</b>	<b>1 714,1</b>
	a) v bankách	446,7	467,9
	b) v ostatních subjektech	1 290,2	1 246,2
9.	<b>Ostatní finanční investice</b>	<b>22 076,7</b>	<b>10 990,0</b>
10.	<b>Nehmotný majetek</b>	<b>946,5</b>	<b>857,0</b>
	a) zřizovací výdaje	0,0	0,0
	b) goodwill	0,0	0,0
11.	<b>Hmotný majetek</b>	<b>12 133,9</b>	<b>13 036,1</b>
	a) pozemky a budovy pro bankovní činnost	9 369,9	9 703,1
	b) ostatní	2 764,0	3 333,0
12.	<b>Vlastní akcie</b>	<b>19,6</b>	<b>10,4</b>
13.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>3 723,2</b>	<b>2 276,1</b>
14.	<b>Upsané základní jmění splatné a nezaplacené</b>	<b>0,0</b>	<b>1 390,2</b>
15.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>4 006,9</b>	<b>7 104,4</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>468 342,1</b>	<b>439 110,3</b>

## PASIVA

		30. 9. 2000	31. 12. 1999
<b>1.</b>	<b>Závazky k bankám</b>	<b>100 678,9</b>	<b>102 582,9</b>
	a) splatné na požádání	4 477,3	6 865,9
	b) ostatní závazky	96 201,6	95 717,0
<b>2.</b>	<b>Závazky ke klientům</b>	<b>281 514,2</b>	<b>259 191,3</b>
	a) úsporné vklady	26 201,3	30 481,2
	v tom: splatné na požádání	1 773,7	1 733,8
	b) ostatní závazky	255 312,9	228 710,1
	v tom: splatné na požádání	111 649,1	109 154,4
<b>3.</b>	<b>Vkladové certifikáty a obdobné dluhopisy</b>	<b>29 600,7</b>	<b>30 500,7</b>
	a) vkladové certifikáty	0,7	0,7
	b) ostatní	29 600,0	30 500,0
<b>4.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>2 457,4</b>	<b>4 927,1</b>
<b>5.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>12 121,8</b>	<b>7 020,3</b>
	a) rezervy na standardní úvěry a na záruky	6 257,2	5 756,3
	b) rezervy na kurzové ztráty	0,0	631,2
	c) rezervy na ostatní bankovní rizika	0,0	137,0
	d) ostatní rezervy	5 864,6	495,8
<b>6.</b>	<b>Podřízená pasiva</b>	<b>8 003,6</b>	<b>7 195,8</b>
<b>7.</b>	<b>Ostatní pasiva</b>	<b>14 732,4</b>	<b>9 866,6</b>
<b>8.</b>	<b>Základní jmění</b>	<b>19 004,9</b>	<b>16 604,3</b>
	v tom: splacené základní jmění	19 004,9	15 214,0
<b>9.</b>	<b>Ažiový fond</b>	<b>0,0</b>	<b>6 008,0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy</b>	<b>581,1</b>	<b>2 421,2</b>
	a) povinné rezervní fondy	558,1	1 903,0
	b) rezervní fondy k vlastním akciím	23,0	18,0
	c) ostatní rezervní fondy	0,0	500,2
<b>11.</b>	<b>Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>611,2</b>	<b>1 565,2</b>
	a) kapitálové fondy	0,0	0,3
	b) ostatní fondy ze zisku	611,2	1 564,9
<b>12.</b>	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>0,0</b>	<b>468,9</b>
<b>13.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>-964,1</b>	<b>-9 242,0</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>468 342,1</b>	<b>439 110,3</b>

## PODROZVAHA

		30. 9. 2000	31. 12. 1999
<b>1.</b>	<b>Budoucí možné závazky k plnění celkem</b>	<b>24 933,6</b>	<b>29 032,7</b>
	v tom:		
	a) přijaté směnky/akcepty a indosamenty směnek	0,0	375,1
	b) závazky ze záruk	24 933,6	28 657,6
	c) závazky ze zástav	0,0	0,0
<b>2.</b>	<b>Ostatní neodvolatelné závazky</b>	<b>22 105,0</b>	<b>15 695,4</b>
<b>3.</b>	<b>Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací</b>	<b>269 046,7</b>	<b>250 827,0</b>
<b>4.</b>	<b>Závazky ze spotových, termínových a opčních operací</b>	<b>268 706,0</b>	<b>246 470,9</b>