

# ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ KOMERČNÍ BANKY K 31. 3. 1999

## ČESKÁ EKONOMIKA V PRVNÍM ČTVRTLETÍ 1999

Česká ekonomika procházela i v prvním čtvrtletí roku 1999 recesí, neboť doznívaly efekty restriktivních politik z předchozího období a současně nedošlo ani k oživení v zemích hlavních obchodních partnerů ČR. Pokles domácí poptávky se stále ještě projevoval především ve stavebnictví a v průmyslu. Silný kurz koruny, příznivý vývoj dovozních cen a stagnující domácí poptávka současně příznivě ovlivnily inflaci měřenou jak spotřebitelskými cenami, tak indexem cen průmyslových výrobců. Měřeno indexem čisté inflace se česká ekonomika v 1. čtvrtletí 1999 dočasně ocitla na pokraji deflace.

Údaje za první čtvrtletí letošního roku ale také potvrzují, že v ekonomice výrazně zrychluje reálný růst mezd, což vrací spotřebu domácností a maloobchod od poklesu k růstu. Vzhledem k nezměněnému sklonu domácností k úsporám bude – při zmíněném trendu růstu mezd – oživování spotřeby pokračovat po celý rok 1999. Znehodnocení měnového kurzu o 10 % z přelomu ledna a února 1999 by se mohlo příznivě projevit v českých vývozech se zpožděním zhruba půl roku. Tento příznivý efekt byl ale zmenšen posilováním kurzu v posledním měsíci, takže zdrojem mírného oživení exportů v druhé polovině roku bude spíše očekávaná konjunktura v EU.

Ekonomická recese vedla ke zhoršení hospodářské situace českých podniků, což se negativně promítlo v růstu nezaměstnanosti. Odrazem špatné finanční situace podniků bylo i další zhoršení kvality úvěrového portfolia velkých českých bank. Podíl klasifikovaných úvěrů se zároveň relativně zvyšoval díky nižšímu objemu nově poskytovaných úvěrů.

## OBCHODNÍ POLITIKA BANKY

Stejně jako celý finanční svět i Komerční banka se v loňském roce intenzivně připravovala na zavedení nové společné měnové jednotky zemí Evropské unie - eura. Proto již od prvního dne její existence (1. 1. 1999) nabízela banka širokou škálu bankovních produktů a služeb v této měně, jako například běžný účet, jehož první zřízení je bez poplatků, dále zahraniční platební styk ve formě hladkých i dokumentárních plateb, služby spojené se zahraničními šeky nebo termínované vklady. K běžnému účtu v euro navíc banka nabízí vydání platební karty systémů Eurocard/MasterCard nebo VISA se všemi službami, které jsou běžně s těmito kartami spojené. Pro zvýšení informovanosti o nových euro produktech slouží bezplatná Expresní linka KB (0800/111124) a Euro Info Centrum v Hradci Králové (049/5815710).

Vedle bezplatně prováděné bezhotovostní konverze mezi národními měnami členských zemí Evropské měnové unie a eurem Komerční banka podporuje od 1. března letošního roku provádění hladkých plateb v euru i zvýhodněnou poplatkovou politikou oproti platbám v jiných cizích měnách.

Druhou změnou v nabídce Komerční banky, která se dotkla především drobných střadatelů, je nový způsob pásmování úrokových sazeb u depozitních produktů, který platí od 4. ledna letošního roku. Namísto dosavadních čtyř úrokových pásem rozdělených podle výše zůstatku banka zavedla pět pásem s rozdílnými úrokovými sazbami pro jednotlivé typy depozit. Komerční banka chce touto změnou vyjít vstříc zejména vkladatelům s vklady v pásmech do 150 tis. Kč, resp. 300 tis. Kč, které jsou nyní úročeny vyššími sazbami než dosud.

V prvním čtvrtletí došlo i k personálním změnám ve vedení Komerční banky, když dozorčí rada v březnu rozhodla o odvolání ing. Vladimíra Šulce z funkce člena představenstva. Novým členem představenstva byl zvolen ing. Pavel Ševčík, který do února letošního roku působil ve funkci místopředsedy představenstva a generálního ředitele Českomoravské hypoteční banky.

## **VÝSLEDKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

### **VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT**

Provozní zisk, tj. zisk před tvorbou rezerv na ztráty z úvěrů, dosáhl za první tři měsíce letošního roku 2,3 mld. Kč, což ve srovnání se stejným obdobím minulého roku znamená snížení o 37,2 %. Na tomto poklesu se nejvíce podílelo snížení čistých úrokových výnosů, které nepříznivě ovlivnil pokračující pokles úrokových sazeb. Na straně nákladů se díky neustálé důsledné kontrole nákladových toků bance podařilo dále snížit tempo růstu provozních nákladů, které se za první čtvrtletí letošního roku zvýšily na 2,1 mld. Kč, tj. nominálně o 5,3 %. Komerční banka pokračovala i v prvním čtvrtletí letošního roku v nezbytné cestě stabilizace úvěrového portfolia, kterou s plnou důsledností prováděla již po celý rok 1998. Tento proces si za hodnocené čtvrtletí vyžádal náklady ve formě tvorby rezerv na ztráty z úvěrů ve výši 4,1 mld. Kč, což představuje nárůst proti stejnému období loňského roku o více než 20 %. Vznik účetní ztráty za první čtvrtletí ve výši 1,8 mld. Kč je tak zejména výsledkem pokrývání rizik spojených s úvěrovým portfoliem.

*Čisté úrokové výnosy* v objemu 2,8 mld. Kč poklesly ve srovnání s prvním čtvrtletím loňského roku o 34,5 %. Toto snížení je mimo jiné důsledkem rozdílu mezi letošními a loňskými úrokovými sazbami. V prvním čtvrtletí loňského roku se úrokové sazby pohybovaly na mnohem vyšší úrovni než letos a klesaly v prvním pololetí jen mírně. Nejvýraznější pokles pak zaznamenaly až ke konci roku 1998. Přitom banka je negativně senzitivní na pokles úrokových sazeb na mezibankovním trhu, který se odrazil v postupném snižování referenční sazby banky -

celkem o 0,8 procentního bodu za první tři měsíce letošního roku. Dalším faktorem působícím na pokles čistých úrokových výnosů byl rychlejší pokles objemu úroků přijatých od klientů (pokles o 32,4 %), než pokles objemu úroků placených klientům (pokles o 25,1 %). Objem úvěrů poskytnutých klientům se totiž při meziročním srovnání snížil o více než 26 mld. Kč, což s sebou logicky přináší nižší objem úroků placených klienty. Nepříznivý vývoj vykazují i čisté úrokové výnosy z cenných papírů, které se ve srovnání s prvním čtvrtletím roku 1998 snížily o 14,1 %.

Na zmíněný pokles čistých úrokových výnosů reagovala i *čistá úroková marže*, která ve srovnání s koncem loňského roku poklesla o 0,7 procentního bodu a k 31. 3. 1999 dosáhla hodnoty 3,15 %.

*Čisté poplatky a provize* vykázaly ve srovnání s prvním čtvrtletím roku 1998 nárůst o 3,3 % a postupně tak dále upevňují své postavení ve výnosech banky. Největší přínos do zvýšení této položky přinesly poplatky a provize přijaté od klientů, které ve srovnání s prvním čtvrtletím roku 1998 vzrostly o 4,1 %, a tvoří tak 96,7 % přijatých poplatků. Celkový objem čistých poplatků a provizí k 31. 3. 1999 tvořil 22,6 % celkových výnosů banky, což oproti stejnému období loňského roku představuje nárůst podílu o 5,1 procentního bodu.

Příznivé výsledky banka vykazuje také ve svých obchodních aktivitách na finančních trzích, kde vytvořila *zisk z obchodování* ve výši 0,6 mld. Kč. Ve srovnání s prvním čtvrtletím roku 1998 to znamená nárůst o 89,1 %. Přispělo k tomu především obchodování s cizí měnou, které za první tři měsíce roku 1999 přineslo zisk ve výši 0,8 mld. Kč. Také položka čistý zisk/(ztráta) z obchodování s cennými papíry v porovnání s prvním čtvrtletím loňského roku vzrostla - přibližně o 0,2 mld. Kč - a dosáhla tak opět ziskové oblasti.

*Ostatní výnosy* v celkovém objemu 0,4 mld. Kč poklesly v porovnání s prvním čtvrtletím loňského roku o 11,5 %. Tato položka je téměř z 90 % tvořena výnosy z kurzových transakcí.

Banka pokračuje v procesu zvyšování podílu neúrokových výnosů na celkových výnosech banky, který k 31. 3. 1999 dosáhl hodnoty 41,7 %.

*Provozní náklady* v objemu 2,1 mld. Kč vzrostly v porovnání s prvním čtvrtletím loňského roku o 5,3 %. Personální náklady jako takové pak tvořily přibližně 49 % těchto nákladů a meziročně se nominálně zvýšily jen o 2,4 %. Zvýšení provozních nákladů tak bylo způsobeno především rozdílem v objemu zaúčtovaných plateb povinného příspěvku do Fondu pojištění vkladů, které jsou po změně pravidel přijaté v prvním pololetí loňského roku nyní vyšší než v prvním čtvrtletí roku 1998. Příznivý vývoj provozních nákladů je podporován i probíhajícím snižováním počtu pracovníků, který za první tři měsíce letošního roku poklesl o 309 osob, a prolomil tak hranici 14 tisíc zaměstnanců. To je plně v souladu s plánem banky, který se týká snižování počtu zaměstnanců nejen v pobočkové síti, ale ve zvýšené míře i v centrále banky.

Meziroční pokles čistých provozních výnosů o 20,2 % spolu se zmíněným mírným růstem provozních nákladů se samozřejmě odrazily i ve zvýšení *poměru nákladů k výnosům*, který k 31. 3. 1999 dosáhl hodnoty 52,2 %.

*Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů* v celkovém objemu 4,1 mld. Kč vzrostla v porovnání s prvním čtvrtletím loňského roku o 21,7 %. Výrazným způsobem se na tvorbě rezerv podílí i realizace opatření ČNB, jejíž dopad k 31. 3. 1999 činil 1,7 mld. Kč. Zvýšení tvorby rezerv na ztráty z úvěrů dokládá, že nepříznivý vývoj ekonomiky se i nadále projevuje ve finanční situaci klientů banky. Kvalita úvěrového portfolia a hledání cest jejího aktivního řešení zůstávají proto hlavními prioritami banky.

Za první tři měsíce roku 1999 banka odepsala do podrozvahy ztrátové pohledávky ve výši 4,4 mld. Kč, z toho 0,6 mld. Kč představovaly pohledávky za bankami. Jednalo se o ztrátové pohledávky plně kryté specifickými rezervami, tzn. že při jejich odpisu nevznikl dopad do nákladů banky. Celkový objem pohledávek odepsaných do podrozvahy s možností jejich dalšího vymáhání se tak zvýšil na zhruba 33 mld. Kč. Více než polovinu tohoto objemu tvoří pohledávky za klienty v konkurzním řízení. Mimořádné výnosy z již odepsaných pohledávek realizované v prvním čtvrtletí roku 1999 ve výši 218 mil. Kč představují téměř polovinu těchto výnosů získaných za celý rok 1998. Výtěžnost u těchto podrozvahových pohledávek činí 31,2%.

Z prodeje 89 ztrátových pohledávek v celkovém objemu 1,1 mld. Kč realizovaného v 1. čtvrtletí t. r. banka získala výnos více než 0,5 mld. Kč, což znamená výtěžnost téměř 48 %. Výsledky v oblasti realizace zástav, kde banka v prvním čtvrtletí získala z oceněné hodnoty zástav 0,3 mld. Kč výnos 60 mil. Kč, zůstávají díky legislativním omezením stále neuspokojivé.

## ROZVAHA

Celková bilanční suma se během prvního čtvrtletí roku 1999 snížila o 2,1 % na konečnou hodnotu 413,1 mld. Kč. Příčinou poklesu je především recese české ekonomiky, která způsobuje nedostatek kvalitních investičních příležitostí.

## AKTIVA

*Hotovost a pohledávky vůči centrální bance* poklesly během prvního čtvrtletí o 14,4 % a k 31. 3. 1999 dosáhly hodnoty 27,2 mld. Kč. Hlavní příčinou je snížení sazby povinných minimálních rezerv ze 7,5 na 5 %, které vyhlásila Česká národní banka s účinností od ledna letošního roku.

Celkový objem *pohledávek za finančními institucemi* ve výši 113,1 mld. Kč se za první tři měsíce snížil o 1,8 %. REPO operace, které tvoří více než 43 % této položky, poklesly o 13,3 % na konečnou hodnotu 49,6 mld. Kč. Vliv tohoto poklesu je tlumen nárůstem objemu vkladů u jiných bank o 12,3 %.

Výrazným způsobem poklesl objem *pokladních a pokladničních poukázek*, a to o 1,7 mld. Kč na konečných 0,1 mld. Kč. Banka po analýze výnosnosti těchto cenných papírů již nerealizovala nový nákup poukázek.

Stejně jako v loňském roce i v prvním čtvrtletí roku letošního banka pokračuje v souvislosti s celkovým stavem akciového trhu ve snižování své angažovanosti na trhu cenných papírů. Objem *obchodního portfolia cenných papírů* 14,9 mld. Kč je o 9,0 % nižší než na konci loňského roku. Také objem *investičního portfolia cenných papírů* se za první tři měsíce snížil, a to o 4,0 % na konečnou hodnotu 15,4 mld. Kč. Pevně úročené cenné papíry - obligace - se na obchodním i investičním portfoliu podílejí 90 %. Podíl akcií v portfoliu cenných papírů Komerční banky nadále klesá.

Objem *klientských úvěrů* se proti stavu k 31. 12. 1998 mírně zvýšil, zhruba o 0,5 % na 214,9 mld. Kč. Jedním z důvodů tohoto růstu je již zmiňovaný trend poklesu tržních úrokových sazeb, který motivuje k financování pomocí úvěru. Výrazný nárůst - o více než 1 mld. Kč - zaznamenaly spotřebitelské úvěry. Hypoteční úvěry vzrostly přibližně o 0,4 mld. Kč. V prvním čtvrtletí 1999 došlo k mírnému zlepšení kvality úvěrového portfolia, a to jak v absolutních hodnotách, tak i v podílových ukazatelích. Objem standardních a sledovaných úvěrů vzrostl proti východisku o 2,2 mld. Kč, což zvýšilo podíl úvěrů v těchto dvou neproblémových kategoriích na celkovém objemu úvěrů na 72,1 %. Naopak objem úvěrů pod zvláštní kontrolou (tj. úvěrů zahrnutých do kategorií nestandardní, pochybné a ztrátové) klesl o 1,5 mld. Kč, jejich podíl na celkových úvěrech se tak snížil o 0,71 procentního bodu na 27,9 %. Z celkového objemu 15,5 mld. Kč úvěrů nově poskytnutých během prvních tří měsíců roku představovaly standardní a sledované úvěry 96,1 %.

## **PASIVA**

Objem *závazků vůči klientům* se v prvních třech měsících roku zvýšil o 1,0 % na 276,5 mld. Kč. Pozitivně se tak mimo jiné projevila v lednu zavedená změna pásem úročení vkladů, která zvýhodnila drobné střadatele a celkově oživila zájem klientů na straně depozit.

*Závazky vůči finančním institucím* poklesly během prvního čtvrtletí letošního roku o 18,3 %, a to z důvodu splacení několika cizoměnových úvěrů.

Komerční banka neemitovala v prvním čtvrtletí roku 1999 žádné nové *dluhopisy* a proto jejich objem zůstal bez výrazné změny na hodnotě 31,8 mld. Kč.

Hodnota *podřízeného dluhu* se díky změně kurzu dolaru vůči koruně zvýšila za první tři měsíce letošního roku o 20,1 %, a k 31. 3. 1999 tak dosáhla 7,2 mld. Kč.

*Vlastní jmění* ke konci prvního čtvrtletí roku 1999 činilo 18,6 mld. Kč, což ve srovnání s koncem roku 1998 znamená pokles o 8,9 %. Hlavní příčinou je vykázaná účetní ztráta. Podíl těchto vlastních zdrojů na bilanční sumě banky tak mírně poklesl na 4,5 %.

*Kapitálová přiměřenost* banky dle metodiky BIS dosáhla ke konci prvního čtvrtletí roku 1999 hodnoty 9,92 %, což znamená zvýšení od konce loňského roku o 0,4 procentního bodu. Také kapitálová přiměřenost podle metodiky ČNB přesahuje povinnou 8% hranici a k 31. 3. 1999 dosáhla hodnoty 10,34 %.

## STRUKTURA AKCIONÁŘŮ

**Hlavní akcionáři Komerční banky, a. s., s podílem na základním jmění větším než 1 %  
(k 31. 3. 1999)**

Držitel akcií	Podíl na základním jmění v %
Fond národního majetku České republiky	48,74
The Bank of New York ADR Department <sup>1)</sup>	16,12
Restituční investiční fond České republiky	3,51
Česká pojišťovna, a. s.	2,90
Rentiérský investiční fond, a. s.	1,95
P. I. F., a. s. - 1. Privatizační investiční fond, a. s.	1,25
Bank Austria AG	1,15

<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 zahraničních investorů.

Základní jmění Komerční banky bylo i v prvním čtvrtletí roku 1999 rozděleno na 19 004 926 akcií, které mělo k 31. 3. 1999 v držení 77 970 akcionářů. Jejich počet tak v prvních třech měsících roku poklesl o 824 osob, přičemž se snížil počet jak fyzických tak právnických osob. Právnické osoby v celkovém počtu 393 subjektů se na základním jmění podílely z 89,6 %, zbývající podíl je vlastnictvím 77 577 fyzických osob.

Podíl zahraničních akcionářů na základním jmění banky vzrostl během prvního čtvrtletí roku 1999 na 22,3 %. Z toho zahraniční právnické osoby vlastnily 21,9 % základního jmění a zahraniční fyzické osoby se na základním jmění podílely 0,4 %.

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

	<b>31. 3. 1999</b> (neauditováno)	<b>31. 3. 1998</b> (neauditováno a reklasifikováno)
Přijaté úroky	9 451	12 473
Placené úroky	-6 628	-8 164
Čisté úrokové výnosy	<u>2 823</u>	<u>4 309</u>
Čisté poplatky a provize	1 095	1 060
Zisk / (ztráta) z obchodování	571	302
Ostatní výnosy	353	399
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b><u>4 842</u></b>	<b><u>6 070</u></b>
Provozní náklady	-2 149	-2 040
Odpisy a tvorba ostatních rezerv	-378	-344
<b>Zisk / (ztráta) před tvorbou rezerv na ztráty z úvěrů a daní z příjmu</b>	<b><u>2 315</u></b>	<b><u>3 686</u></b>
Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů	-4 133	-3 397
<b>Zisk / (ztráta) před daní z příjmu</b>	<b><u>-1 818</u></b>	<b><u>289</u></b>
Daň z příjmu	-3	-20
<b>Čistý zisk / (ztráta) za období</b>	<b><u>-1 821</u></b>	<b><u>269</u></b>

**ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

(v mil. Kč)

	<b>31. 3. 1999</b> (neauditováno)	<b>31. 12. 1998</b> (auditováno)
<b>Aktiva</b>		
Hotovost, pohledávky vůči centrální bance a poštovním úřadům	27 243	31 827
Pohledávky za finančními institucemi	113 050	115 077
Pokladní a pokladniční poukázky	145	1 833
Úvěry klientům (čisté)	214 942	214 018
Obchodní portfolio cenných papírů	14 881	16 349
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	8 267	7 686
Investiční portfolio cenných papírů	15 420	16 056
Majetkové účasti	3 984	3 960
Hmotný a nehmotný majetek (čistý)	15 193	15 278
<b>Aktiva celkem</b>	<b><u>413 125</u></b>	<b><u>422 084</u></b>
<b>Pasiva</b>		
Závazky vůči finančním institucím	58 609	71 769
Závazky vůči klientům	276 489	273 698
Dluhopisy	31 787	31 646
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	20 434	18 542
Podřízený dluh	7 169	5 971
<b>Pasiva celkem</b>	<b><u>394 488</u></b>	<b><u>401 626</u></b>
<b>Vlastní jmění</b>		
Základní jmění	9 502	9 502
Emisní ážio, rezervy a fondy	9 135	10 956
<b>Vlastní jmění celkem</b>	<b><u>18 637</u></b>	<b><u>20 458</u></b>
<b>Pasiva a vlastní jmění celkem</b>	<b><u>413 125</u></b>	<b><u>422 084</u></b>

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

(v mil. Kč)

		31.3.1999	31.3.1998
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>10 847,5</b>	<b>14 824,2</b>
	v tom: úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	724,8	857,8
<b>2.</b>	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>-8 026,3</b>	<b>-10 456,6</b>
	v tom: úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	-948,8	-1 388,1
<b>3.</b>	<b>Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
a)	výnosy z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem	0,0	0,0
b)	výnosy z majetkových účastí s podstatným vlivem	0,0	0,0
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.</b>	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>1 160,1</b>	<b>1 123,5</b>
<b>5.</b>	<b>Náklady na placené poplatky a provize</b>	<b>-64,8</b>	<b>-63,2</b>
<b>6.</b>	<b>Zisk (ztráta) z finančních operací</b>	<b>55,8</b>	<b>1 158,5</b>
<b>7.</b>	<b>Ostatní výnosy</b>	<b>796,1</b>	<b>882,4</b>
<b>8.</b>	<b>Všeobecné provozní náklady</b>	<b>-2 248,9</b>	<b>-2 292,7</b>
a)	Náklady na zaměstnance	-1 030,1	-1 032,3
aa)	mzdy a platy	-757,6	-759,8
ab)	sociální pojištění	-226,8	-228,6
ac)	zdravotní pojištění	-45,7	-43,9
b)	ostatní provozní náklady	-1 218,8	-1 260,4
<b>9.</b>	<b>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.</b>	<b>Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
a)	použití rezerv k hmotnému majetku	0,0	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.</b>	<b>Ostatní náklady</b>	<b>-5 859,7</b>	<b>-4 595,4</b>
<b>12.</b>	<b>Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky</b>	<b>-6 539,0</b>	<b>-7 172,1</b>
<b>13.</b>	<b>Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky</b>	<b>7 196,8</b>	<b>7 367,1</b>
<b>14.</b>	<b>Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>15.</b>	<b>Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím</b>	<b>17,6</b>	<b>0,0</b>
<b>16.</b>	<b>Tvorba ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>-209,7</b>	<b>-529,8</b>
<b>17.</b>	<b>Použití ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>1 030,2</b>	<b>5,3</b>
<b>18.</b>	<b>Daň z příjmů z běžné činnosti</b>	<b>-2,5</b>	<b>-19,7</b>
<b>19.</b>	<b>Mimořádné výnosy</b>	<b>43,1</b>	<b>41,2</b>
<b>20.</b>	<b>Mimořádné náklady</b>	<b>-146,0</b>	<b>-56,6</b>
<b>21.</b>	<b>Daň z příjmů z mimořádné činnosti</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>22.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z mimořádné činnosti po zdanění</b>	<b>-102,9</b>	<b>-15,4</b>
<b>23.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>-1 949,7</b>	<b>216,1</b>



# ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE METODIKY ÚČETNICTVÍ ČESKÝCH BANK

(v mil. Kč)

## AKTIVA

		31.3.1999	31.12.1998
1.	<b>Pokladní hotovost, vklady u emisních bank, poštovní šekové účty</b>	<b>25 105,6</b>	<b>30 494,2</b>
2.	<b>Státní pokladniční poukázky a jiné pokladní poukázky</b>	<b>50 524,0</b>	<b>60 471,8</b>
a)	státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem	60,5	1 831,9
b)	jiné pokladní poukázky	50 463,5	58 639,9
3.	<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>115 187,5</b>	<b>116 410,0</b>
a)	splatné na požádání	1 278,6	1 332,2
b)	ostatní pohledávky	113 908,9	115 077,8
	v tom: podřízená aktiva	0,0	0,0
4.	<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>217 388,4</b>	<b>218 025,1</b>
a)	splatné na požádání	259,3	313,7
b)	ostatní pohledávky	217 129,1	217 711,4
	v tom: podřízená aktiva	0,0	0,0
5.	<b>Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování</b>	<b>14 409,6</b>	<b>15 849,7</b>
a)	vydané bankami	3 746,7	4 291,3
	v tom: vlastní obligace	397,1	1 142,5
b)	vydané ostatními subjekty	10 662,9	11 558,4
6.	<b>Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem určené k obchodování</b>	<b>435,0</b>	<b>470,7</b>
7.	<b>Majetkové účasti s podstatným vlivem</b>	<b>2 763,1</b>	<b>2 763,9</b>
a)	v bankách	280,0	280,0
b)	v ostatních subjektech	2 483,1	2 483,9
8.	<b>Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>1 221,0</b>	<b>1 195,8</b>
a)	v bankách	470,5	445,3
b)	v ostatních subjektech	750,5	750,5
9.	<b>Ostatní finanční investice</b>	<b>15 712,2</b>	<b>16 141,4</b>
10.	<b>Nehmotný majetek</b>	<b>589,8</b>	<b>590,6</b>
a)	zřizovací výdaje	0,0	0,0
b)	goodwill	0,0	0,0
11.	<b>Hmotný majetek</b>	<b>13 619,5</b>	<b>13 879,7</b>
a)	pozemky a budovy pro bankovní činnost	9 737,4	9 813,9
b)	ostatní	3 882,1	4 065,8
12.	<b>Vlastní akcie</b>	<b>0,0</b>	<b>3,5</b>
13.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>3 009,9</b>	<b>3 439,8</b>
14.	<b>Upsané základní jmění splatné a nezaplacené</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
15.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>8 527,1</b>	<b>7 582,6</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>468 492,7</b>	<b>487 318,7</b>

**PASIVA**

		<b>31.3.1999</b>	<b>31.12.1998</b>
<b>1.</b>	<b>Závazky k bankám</b>	<b>109 004,7</b>	<b>130 411,7</b>
a)	splatné na požádání	3 211,1	6 885,7
b)	ostatní závazky	105 793,6	123 526,0
<b>2.</b>	<b>Závazky ke klientům</b>	<b>276 489,1</b>	<b>273 697,7</b>
a)	úsporné vklady	38 805,8	38 390,2
	v tom: splatné na požádání	1 736,8	1 771,4
b)	ostatní závazky	237 683,3	235 307,5
	v tom: splatné na požádání	96 348,8	113 818,6
<b>3.</b>	<b>Vkladové certifikáty a obdobné dluhopisy</b>	<b>35 000,8</b>	<b>35 000,8</b>
a)	vkladové certifikáty	0,8	0,8
b)	ostatní	35 000,0	35 000,0
<b>4.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>7 598,5</b>	<b>8 062,4</b>
<b>5.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>3 290,0</b>	<b>5 651,0</b>
a)	rezervy na standardní úvěry a na záruky	2 568,3	4 108,8
b)	rezervy na kurzové ztráty	0,0	835,8
c)	rezervy na ostatní bankovní rizika	521,1	505,9
d)	ostatní rezervy	200,6	200,5
<b>6.</b>	<b>Podřízená pasíva</b>	<b>7 169,0</b>	<b>5 971,0</b>
<b>7.</b>	<b>Ostatní pasíva</b>	<b>11 886,0</b>	<b>8 508,6</b>
<b>8.</b>	<b>Základní jmění</b>	<b>9 502,5</b>	<b>9 502,5</b>
	v tom: splacené základní jmění	9 502,5	9 502,5
<b>9.</b>	<b>Ážiový fond</b>	<b>6 008,0</b>	<b>6 008,0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy</b>	<b>2 408,2</b>	<b>2 408,2</b>
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
<b>11.</b>	<b>Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>11 366,3</b>	<b>11 377,4</b>
a)	kapitálové fondy	54,7	54,7
b)	ostatní fondy ze zisku	11 311,6	11 322,7
<b>12.</b>	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>-9 280,7</b>	<b>523,9</b>
<b>13.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>-1 949,7</b>	<b>-9 804,5</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>468 492,7</b>	<b>487 318,7</b>

**PODROZVAHA**

		<b>31.3.1999</b>	<b>31.12.1998</b>
<b>1.</b>	<b>Budoucí možné závazky k plnění celkem</b>	<b>38 958,9</b>	<b>35 197,7</b>
	v tom:		
a)	přijaté směnky (akcepty) a indosamenty směnek	0,0	0,0
b)	závazky ze záruk	38 958,9	35 197,7
c)	závazky ze zástav	0,0	0,0
<b>2.</b>	<b>Ostatní neodvolatelné závazky</b>	<b>19 318,0</b>	<b>21 627,6</b>
<b>3.</b>	<b>Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací</b>	<b>283 705,8</b>	<b>237 963,2</b>
<b>4.</b>	<b>Závazky ze spotových, termínových a opčních operací</b>	<b>279 655,9</b>	<b>234 207,7</b>