

20000

---

ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ KOMERČNÍ BANKY K 30. 6. 2000



## ČESKÁ EKONOMIKA V 1. POLOLETÍ 2000

V prvním pololetí roku 2000 se oživení české ekonomiky, pozorovatelné již od druhého pololetí 1999, mírně urychlilo. Hrubý domácí produkt v prvním čtvrtletí 2000 vzrostl o 4,4 %. Hlavním prorůstovým faktorem byl export zboží a částečně i export služeb. Vysoká konjunktura v zemích EU – hlavního obchodního partnera ČR – podporovala české exporty, a to i přes relativně vysoký kurz české koruny. Rychlý růst exportu zároveň dokumentuje postupující restrukturalizaci uvnitř české podnikové sféry, zejména pak u podniků, které zčásti, či převážně svoji produkci vyvázejí.

Zahraniční poptávka byla současně hlavním faktorem oživení v českém průmyslu. Průmyslová výroba v prvním pololetí roku 2000 vzrostla přibližně o 5 %. Důležitou změnou oproti předešlým letům je, že růst produktivity práce téměř trojnásobně předstihuje tempo růstu reálných mezd; čeští exportéři tak i přes silný kurz koruny udržují svoji konkurenceschopnost na zahraničních trzích. Růst v průmyslu je zároveň podporován obnovením růstu investic do fixního kapitálu. Dochází nejen k růstu investic do strojů a zařízení, ale obnovují se i stavební investice, což počíná pozitivně ovlivňovat i stavebnictví.

Růst soukromé spotřeby se pohybuje mezi 1 až 2 %, což odpovídá střednědobému trendu vývoje v maloobchodě. Maloobchodní prodeje vzrostly v prvním pololetí roku 2000 také o přibližně 5 %, což svědčí o rostoucím optimismu domácností, pokud jde o jejich hospodářskou situaci a pozitivní ocenění ekonomického vývoje obecně.

Zvýšený spotřební optimismus je též podporován vývojem nezaměstnanosti v první polovině roku 2000. Díky hospodářskému oživení a pokračujícímu masivnímu přílivu přímých zahraničních investic došlo ke zlomu v trendu vývoje nezaměstnanosti: na konci prvního pololetí 2000 míra nezaměstnanosti dosáhla 8,7 % a oproti konci roku 1999 klesla o 0,7 procentního bodu.

Otevřenost české ekonomiky zároveň přináší vysokou citlivost některých makroekonomických parametrů na vnější vlivy: mírná akcelerace inflace v prvním pololetí 2000 je nejen důsledkem hospodářského oživení, ale je způsobena zejména prudkým růstem cen ropy a některých dalších surovin na světových trzích.

Vysoké ceny ropy společně se silným kurzem amerického dolaru zároveň negativně ovlivnily vývoj obchodní bilance: obchodní deficit ve skupině nerostných surovin a paliv byl v prvním pololetí 2000 o téměř 2 mld. Kč vyšší než celkový deficit obchodní bilance (43,5 mld. Kč). Deficit běžného účtu platební bilance se proto v roce 2000 mírně zvýší, nicméně díky pokračujícímu přílivu přímých zahraničních investic bude tento schodek bezpečně profinancovatelný.

## OBCHODNÍ POLITIKA BANKY

Hlavní událostí prvního pololetí letošního roku byla řádná valná hromada, která proběhla dne 31. 5. 2000. Akcionáři banky mimo jiné odsouhlasili účetní závěrku banky za rok 1999 a zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 1999. Dále valná hromada schválila změnu stanov a personální změny v dozorčí radě.

Nejvýznamnější operací v Komerční bance byl prodej nebonitních aktiv v nominální hodnotě 60 mld. Kč Konsolidační bance Praha, s. p. ú., prostřednictvím dceřiné společnosti Konpo, s. r. o. Tato transakce byla realizována na základě usnesení vlády ČR ze 16. 2. 2000. Prodej nebonitních pohledávek proběhl s účinností k 25. 3. 2000. Banka vyvedla ze svého portfolia rozvahové pohledávky v kategoriích pochybné a ztrátové ve výši 47,9 mld. Kč, úvěry již odepsané do podrozvahy ve výši 10,0 mld. Kč a cenné papíry vydané vybranými klienty v objemu 2,1 mld. Kč, vše v nominální hodnotě. Aktiva banky byla prodána se 40 % diskontem za konečnou cenu 36,0 mld. Kč. Komerční banka poskytnutím úvěru se splatností do 5 let zajistila refinancování této transakce za obvyklých tržních podmínek.

Komerční banka během prvního pololetí v rámci přípravy na privatizaci realizovala "Program KB", jehož výsledkem je nová organizační struktura banky, platná od 1. 7. 2000. Hlavním cílem bylo zeštíhlení a zvýšení efektivnosti řídicích struktur.

Komerční banka, která je druhým největším vydavatelem platebních karet v České republice a která je na prvním místě mezi vydavateli mezinárodních platebních karet, vydala do 30. 6. 2000 již více než 560 tisíc platebních karet. Novinkou v nabídce Komerční banky jsou kreditní karty, které umožňují klientům prakticky na neomezenou dobu přístup k úvěru až do částky 100 tisíc Kč. Kreditní karta se liší od doposud vydávaných debetních platebních karet Komerční banky tím, že je spojena se stálým úvěrem, který je čerpán použitím této karty. Ke konci června Komerční banka vydala téměř 3 tisíce těchto karet.

Od 25. dubna Komerční banka nabízí svým klientům v rámci alternativních distribučních kanálů další komunikační kanál - Internet a současně banka začala s nabídkou elektronického systému k obsluze klientů M - BEST. Jedná se o jednodušší variantu BEST KB (Bankovní elektronický systém), určenou především podnikatelům a podnikům, kdy je připojena pouze jedna uživatelská stanice.

Komerční banka od 1. 6. 2000 rozšířila nabídku služeb pro klienty Expresní linky KB o zasílání SMS zpráv. Po dohodě s telefonním bankéřem může být klientovi zasílána informace o zůstatku na běžných účtech či o platných měnových kurzech ve formě SMS zprávy na mobilní telefon.

Rovněž od 1. 6. 2000 byl pro uživatele Expresní linky KB připraven další nový produkt - "Hotovostní neúčelový úvěr poskytovaný prostřednictvím Telefonního centra KB". Klient si může prostřednictvím EL KB úvěr vyřídit kdykoliv podle vlastní potřeby během jediného telefonátu, včetně převodu částky na jeho osobní účet. Výše úvěru je stanovena v rozmezí od 20 000 Kč do 50 000 Kč s dobou splatnosti 7 nebo 13 měsíců od data ústního uzavření smlouvy s telefonním bankéřem. Úvěr je poskytován bez zajištění a klient nepředkládá žádné podklady, pouze má za povinnost po poskytnutí úvěru podepsat

z telefonního centra zasláný formulář "Uznání dluhu" a tento předat na svou domovskou pobočku. Klient u tohoto typu úvěru nehradí žádnou zpracovatelskou odměnu. Takto koncipovaný telefonní úvěr poskytuje KB jako jediná na tuzemském bankovním trhu.

V dubnu banka ve spolupráci se společností Triangle Group Internacional začala nabízet nový druh spotřebitelského úvěru. Jedná se o úvěr na zboží, které si zájemce vybere k katalogu firmy Triangl. Pro vyřízení smluvních formalit nemusí zájemce navštívit obchodní místo banky, ale vše je možné sjednat přímo v bytě zájemce prostřednictvím obchodního zástupce a vybrané zboží je dodáno přímo na klientem určené místo.

V oblasti úvěrů na bydlení banka rozšířila nabídku o expresní hypoteční úvěr, který umožňuje fyzickým osobám občanům získat úvěr do sedmi dní od data podání žádosti.

S účinností k 1. 7. 2000 došlo ke změnám v Sazebníku KB. Jednotlivé změny odrážejí snahu zvýhodnit klienty preferující moderní trendy obsluhy jako využívání platebních karet a používání elektronického bankovníctví v platebním styku.

## VÝSLEDKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

### VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Komerční banka za první pololetí roku 2000 vytvořila *zisk před zdaněním* ve výši 0,7 mld. Kč, což představuje výrazné zlepšení hospodářského výsledku banky ve srovnání se stejným obdobím minulého roku (ztráta před zdaněním 5,1 mld. Kč). Tento pozitivní výsledek je odrazem výrazně nižší tvorby rezerv a opravných položek (pokles o 57,0 %), které příznivě ovlivnila především transakce s Konsolidační bankou provedená v březnu tohoto roku. Dalším faktorem, který přispěl ke zmíněnému výsledku je růst čistých provozních výnosů (o 5,6 % ve srovnání s prvním pololetím 1999). Významný nárůst naopak zaznamenala daň z příjmů vlivem zdanění mimořádných výnosů z prodeje již odepsaných pohledávek realizovaného při transakci s Konsolidační bankou. Výsledkem výše zmíněného je *čistá ztráta* banky za první pololetí 2000 ve výši 0,6 mld. Kč.

*Čisté úrokové výnosy* se ve srovnání s prvním pololetím loňského roku zvýšily o 7,7 % na hodnotu 6,1 mld. Kč. Výsledek je odrazem výraznějšího poklesu placených úroků (pokles o 29,6 % v meziročním srovnání), než jaký zaznamenaly úroky přijaté, které jsou nižší o 17,8 %. Tento vývoj ovlivnilo meziroční snížení úrokových sazeb a změna objemu úvěrů a vkladů. Příliv klientských zdrojů v druhém čtvrtletí roku v souvislosti se situací v bankovním sektoru a jejich výhodné investování především na mezibankovním trhu pozitivně ovlivnily úrokové výnosy.

Hodnota čisté úrokové marže zaznamenala při zmíněném zvýšení čistých úrokových výnosů jen mírný vzestup ve srovnání jak s prvním pololetím, tak s koncem roku 1999, a to na 3,5 %.

*Čisté poplatky a provize* meziročně poklesly o 0,5 mld. Kč (téměř o 25 %), a to především v důsledku nárůstu placených poplatků (nárůst o 280 %), zatímco přijaté poplatky zůstávají prakticky na stejné úrovni. Placené poplatky klientům byly jednorázově ovlivněny především poplatky placenými v souvislosti s operací Crease a zejména jejím ukončením.

Podíl čistých poplatků a provizí na celkových čistých provozních výnosech banky k 30. 6. 2000 činil 15,8 %.

Banka vykázala velmi dobré výsledky v obchodování na finančních trzích. *Zisk z obchodování* k 30. 6. 1999 se přiblížil 1,9 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o 35,7 %. Na dosaženém zisku se podílelo především obchodování s cennými papíry, kde banka dosáhla čistého zisku ve výši 1,1 mld. Kč. K tomuto výsledku rozhodující měrou přispěly obligace držené v bankovním portfoliu, a také prodej cenných papírů společnosti Konpo v rámci restrukturalizace aktiv, který přinesl bance výnos 805 mil. Kč. Další oblastí, která přispěla k zisku z obchodování bylo obchodování s cizí měnou, kde čistý zisk dosáhl 0,9 mld. Kč. Naopak operace s úrokovými deriváty přinesly v prvním pololetí roku čistou ztrátu 0,1 mld. Kč.

*Ostatní výnosy* v celkovém objemu 0,9 mld. Kč zaznamenaly nárůst o 23 % ve srovnání se stejným obdobím roku 1999. Výsledek byl ovlivněn především jednorázovou transakcí s odprodejem nemovitostí.

Podíl neúrokových výnosů na celkových výnosech banky k 30. 6. 2000 nezaznamenal oproti stejnému období loňského roku výraznější rozdíl, jeho hodnota činila 42,6 %.

*Provozní náklady*, bez zahrnutí nákladů na restrukturalizaci spojených se změnou organizační struktury, byly k 30. 6. 2000 v nominálním vyjádření na srovnatelné úrovni se stejným obdobím loňského roku. Mzdové náklady spojené s restrukturalizací byly k 30. 6. 2000 vykázány ve výši 183 mil. Kč.

Poměr nákladů k výnosům dosáhl k 30. 6. 2000 hodnoty 56,2 % což představuje pokles o 4,3 procentního bodu oproti prvnímu pololetí loňského roku. Tento výsledek odráží meziroční nárůst čistých provozních výnosů o 5,6 % při srovnatelné úrovni nákladů.

*Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů* ve výši 3,9 mld. Kč byla významně ovlivněna již zmíněným prodejem 60 mld. Kč pohledávek do Konsolidační banky, s. p. ú., v březnu tohoto roku. Pozitivní dopad z této transakce do salda opravných položek a rezerv ve výši 7,0 mld. Kč byl z velké části použit na tvorbu všeobecných rezerv. Dodatečná tvorba opravných položek z důvodu zhoršování úvěrového portfolia dosáhla 5,3 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. Tyto výnosy podléhající dani z příjmů banka transformuje do opravných položek a rezerv, které jsou vzhledem k překročení 2% limitu z průměrného stavu nepromlčených klasifikovaných pohledávek posuzovány jako nedaňové a zvyšují tudíž daňový základ. Dalším faktorem zvyšování daňového základu je tvorba nedaňových opravných položek k úvěrům za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení v případě rozložení jejich tvorby do několika let.

## ROZVAHA

*Bilanční suma* ve srovnání s koncem roku 1999 vzrostla, a to o 1,1 mld. Kč. Důvodem tohoto růstu byl především příliv primárních vkladů ve druhém čtvrtletí roku v souvislosti se situací na trhu klientských vkladů. Negativně se naopak projevil pokračující pokles úvěrů poskytnutých klientům.

## AKTIVA

Pokles objemu *hotovosti a pohledávek vůči centrální bance* v průběhu prvního pololetí o 13,7 % na hodnotu 18,9 mld. Kč bylo způsobeno především snížením hotovosti držené ke konci loňského roku v souvislosti s případnou reakcí klientů na změnu letopočtu.

*Pohledávky za finančními institucemi* dosáhly objemu 193,3 mld. Kč, a zvýšily se tak ve srovnání s koncem roku 1999 o 47 %. Jedním z důvodů tohoto zvýšení byl úvěr ve výši 36 mld. Kč poskytnutý Konsolidační bance na refinancování pohledávek odkoupených společností Konpo od Komerční banky.

Dalším důvodem nárůstu bylo investování již zmíněného přílivu klientských vkladů na mezibankovním trhu.

Objem *pokladních a pokladničních poukázek* k 30. 6. 2000 dosáhl 1,3 mld. Kč, což představuje pokles oproti konci roku 1999 o 70 %. Důvodem tohoto kolísání je úzká vazba na klientské operace.

Významná změna objemu *cenných papírů obchodního a investičního portfolia* byla způsobena přesunem dluhopisů a akcií v rámci portfolií s cílem optimalizovat náklady a výnosy jednotlivých portfolií. Podíl obligací v obchodním portfoliu dosahuje 50 % a v investičním portfoliu 90 %.

Celkový objem *úvěrů klientům* poklesl ve srovnání s koncem roku 1999 o 25,6 % a dosáhl čisté hodnoty 135,2 mld. Kč. Kromě tradičních důvodů (špatná finanční situace řady klientů a nedostatek kvalitních podnikatelských záměrů, které by vyhověly přísným kritériím banky pro schvalování nových úvěrů) byl pokles způsoben březnovým prodejem ztrátových a pochybných klientských úvěrů z rozvahy v čisté výši 25,2 mld. Kč společnosti Konpo, s. r. o., v rámci čištění úvěrového portfolia banky před privatizací a dále tvorbou všeobecných rezerv ve výši 6,1 mld. Kč.

Opačný trend zaznamenáváme v oblasti hypotečních a spotřebitelských úvěrů. Hypoteční úvěry vzrostly od začátku roku o 4,5 % na konečných 8,4 mld. Kč, spotřebitelské úvěry zaznamenaly nárůst o 11,2 % na 3,3 mld. Kč.

Z hlediska vývoje kvality úvěrového portfolia za první pololetí můžeme konstatovat, že došlo, přes pokles objemu standardních úvěrů zapříčiněný především snížením objemu úvěrů nově poskytnutých, k významnému nárůstu jejich podílu na celkovém objemu, a to z 49,6 % na 62,8 %. Adekvátně tomu se samozřejmě snížil podíl úvěrů klasifikovaných. Podíl úvěrů ztrátových se snížil ještě výrazněji, a to z 21,6 % na 4,7 %. Z části to můžeme přisoudit čištění portfolia spojeného s přípravou banky na privatizaci a z části odpisem ztrátových pohledávek do podrozvahy.

## **PASIVA**

*Závazky vůči finančním institucím* dosáhly k 30. 6. 2000 hodnoty 45,3 mld. Kč, což představuje pokles ve srovnání s koncem roku 1999 o 22,4 %. Hlavní příčinou je vývoj na trhu primárních vkladů v druhém pololetí, kdy nárůst primárních vkladů omezil potřebu banky získávat zdroje na mezibankovním trhu.

Ke zvýšení v porovnání se stavem na konci roku 1999 došlo u *závazků vůči klientům*, a to o 4,7 % na 271,3 mld. Kč. Růst se projevil jak u netermínovaných tak i u termínovaných depozit. Přičemž růst objemu termínovaných depozit můžeme připsat především segmentu občanů, u netermínovaných vkladů naopak podnikatelským subjektům. Důvodem je především příliv klientských zdrojů v souvislosti se situací v bankovním sektoru ve druhém čtvrtletí.

Objem *dluhopisů* k 30. 6. 2000 činil 26,0 mld. Kč, což představuje snížení o 6,1 %.

Na zvýšení účetní hodnoty *podřízeného dluhu* na 7,5 mld. Kč se projevilo posílení kurzu dolaru vůči koruně.

*Vlastní jmění* činilo na konci června 19,6 mld. Kč, což představuje ve srovnání s koncem roku 1999 nárůst o 10,0 %. Tato položka se zvýšila o zbývající část navýšení základního jmění v průběhu ledna tohoto roku. Základní jmění tak po navýšení dosahuje 19,0 mld. Kč.

Podíl vlastních zdrojů na bilanční sumě k 30. 6. 2000 představoval 5,0 %.

*Kapitálová přiměřenost* banky podle metodiky BIS dosáhla k 30. 6. 2000 hodnoty 14,33 %. V dosažené hodnotě kapitálové přiměřenosti se příznivě odrazila transakce s Konsolidační bankou a zbývající část navýšení základního jmění. Podle metodiky ČNB dosáhla kapitálová přiměřenost hodnoty 14,53%.



## STRUKTURA AKCIONÁŘŮ

Hlavní akcionáři Komerční banky, a. s., s podílem na základním jmění větším než 1 %  
(stav k 30. 6. 2000)

<b>Držitel akcií</b>	<b>Počet akcií</b>	<b>Podíl na základním jmění</b>
FOND NÁRODNÍHO MAJETKU ČESKÉ REPUBLIKY	22 806 227	60,001%
BANK OF NEW YORK ADR DEPARTMENT <sup>1)</sup>	4 216 794	11,094%
ČSOB, A. S. - DIVIZE INVESTIČNÍ A POŠTOVNÍ BANKA	650 265	1,711%
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	579 409	1,524%
CHASE NOMINEES LIMITED	464 959	1,223%
CHASE IRELAND [NOMINEES] LIMITED	454 423	1,196%
OSTATNÍ AKCIONÁŘI	8 837 775	23,251%

<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.

V prvním pololetí roku 2000 dále pokračovala koncentrace vlastnictví akcií banky, neboť celkový počet akcionářů poklesl od začátku roku o 3,6 % na 70 116 osob. K 31. 6. 2000 tak drželo akcie Komerční banky 274 právnických osob, což tvoří 0,4 % z celkového počtu akcionářů, a 63 549 fyzických osob. Právnické osoby mají v držení téměř 36 miliónů akcií, a tím se na základním jmění banky podílejí z 93,6 %. Zbývající podíl připadá na akcie ve vlastnictví fyzických osob.

Od počátku roku sice mírně poklesl počet tuzemských akcionářů, přesto stále tvoří více než 90 % celkového počtu akcionářů. Jejich podíl na základním jmění Komerční banky se během prvního pololetí letošního roku zvýšil o 5,4 procentního bodu na 74,2 %. Akcie ve vlastnictví zahraničních akcionářů pak představují 25,7 % základního jmění banky.

V souvislosti s navýšením základního jmění došlo i ke změnám v podílech největších akcionářů banky. Fond národního majetku ČR díky úpisu nových akcií zvýšil svůj podíl v Komerční bance z 48,7 % na 60,0 %. Druhý největší akcionář, The Bank of New York ADR Department, sice zvýšil počet držených akcií o více než 33 %, jeho podíl na základním jmění banky se však snížil o 6,5 procentního bodu na 11,1 %.

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

(v mil. Kč)

	30. 6. 2000 (neauditováno)	30. 6. 1999 (neauditováno, reklasifikováno)
Přijaté úroky	14 555	17 699
Placené úroky	-8 505	-12 079
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>6 050</b>	<b>5 620</b>
Čisté poplatky a provize	1 661	2 199
Zisk / (ztráta) z obchodování	1 887	1 391
Ostatní výnosy	935	760
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>10 533</b>	<b>9 970</b>
Provozní náklady	-4 633	-4 657
Odpisy a tvorba ostatních rezerv	-1 104	-1 379
Náklady na restrukturalizaci	-183	0
<b>Zisk / (ztráta) před tvorbou rezerv na ztráty z úvěrů a daní z příjmu</b>	<b>4 613</b>	<b>3 934</b>
Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů	-3 895	-9 050
<b>Zisk / (ztráta) před daní z příjmu</b>	<b>718</b>	<b>-5 116</b>
Daň z příjmu	-1 350	-3
<b>Čistý zisk / (ztráta) za období</b>	<b>-632</b>	<b>-5 119</b>

## ROZVAHA KOMERČNÍ BANKY PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

(v mil. Kč)

	30. 6. 2000 (neauditováno)	31. 12. 1999 (auditováno)
<b>Aktiva</b>		
Hotovost, pohledávky vůči centrální bance a poštovním úřadům	18 936	21 948
Pohledávky za finančními institucemi	193 315	131 778
Pokladní a pokladniční poukázky	1 319	4 397
Úvěry klientům (čisté)	135 235	181 754
Obchodní portfolio cenných papírů	3 572	11 701
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4 973	9 381
Investiční portfolio cenných papírů	16 022	10 680
Majetkové účasti	4 167	4 176
Hmotný a nehmotný majetek (čistý)	13 681	14 307
<b>Aktiva celkem</b>	<b>391 220</b>	<b>390 122</b>
<b>Pasiva</b>		
Závazky vůči finančním institucím	45 301	58 394
Závazky vůči klientům	271 314	259 191
Dluhopisy	26 042	27 742
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	21 466	19 823
Podřízený dluh	7 552	7 196
<b>Pasiva celkem</b>	<b>371 675</b>	<b>372 346</b>
<b>Vlastní jmění</b>		
Základní jmění	19 005	16 604
Emisní ážio, rezervy a fondy	540	1 172
<b>Vlastní jmění celkem</b>	<b>19 545</b>	<b>17 776</b>
<b>Pasiva a vlastní jmění celkem</b>	<b>391 220</b>	<b>390 122</b>

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

(v mil. Kč)

		30.6.2000	30.6.1999
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b> v tom: úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	<b>16 323,4</b> 888,1	<b>20 416,3</b> 1 211,2
<b>2.</b>	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b> v tom: úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	<b>-10 530,5</b> -1 171,8	<b>-14 769,7</b> -1 678,8
<b>3.</b>	<b>Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem</b>	<b>137,0</b>	<b>20,5</b>
a)	výnosy z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem	0,1	5,5
b)	výnosy z majetkových účastí s podstatným vlivem	136,9	15,0
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>2 383,7</b>	<b>2 389,3</b>
<b>5.</b>	<b>Náklady na placené poplatky a provize</b>	<b>-723,0</b>	<b>-190,0</b>
<b>6.</b>	<b>Zisk (ztráta) z finančních operací</b>	<b>1 704,6</b>	<b>1 423,7</b>
<b>7.</b>	<b>Ostatní výnosy</b>	<b>36 693,1</b>	<b>2 792,4</b>
<b>8.</b>	<b>Všeobecné provozní náklady</b>	<b>-5 291,2</b>	<b>-4 984,1</b>
a)	Náklady na zaměstnance	-2 586,0	-2 295,3
aa)	mzdy a platy	-1 919,0	-1 689,3
ab)	sociální pojištění	-531,0	-487,4
ac)	zdravotní pojištění	-136,0	-118,6
b)	ostatní provozní náklady	-2 705,2	-2 688,8
<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>0,6</b>	<b>0,0</b>
a)	použití rezerv k hmotnému majetku	0,6	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>-57 029,3</b>	<b>-12 428,6</b>
<b>12.</b>	<b>Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky</b>	<b>-16 777,3</b>	<b>-13 011,0</b>
<b>13.</b>	<b>Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky</b>	<b>32 687,1</b>	<b>11 033,8</b>
<b>14.</b>	<b>Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím</b>	<b>-911,2</b>	<b>-153,5</b>
<b>15.</b>	<b>Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím</b>	<b>1 222,8</b>	<b>0,0</b>
<b>16.</b>	<b>Tvorba ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>-62,2</b>	<b>-697,2</b>
<b>17.</b>	<b>Použití ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>768,3</b>	<b>3 531,7</b>
<b>18.</b>	<b>Daň z příjmů z běžné činnosti</b>	<b>-1 350,0</b>	<b>-2,5</b>
<b>19.</b>	<b>Mimořádné výnosy</b>	<b>159,4</b>	<b>141,8</b>
<b>20.</b>	<b>Mimořádné náklady</b>	<b>-48,1</b>	<b>-215,5</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>111,3</b>	<b>-73,7</b>
<b>23.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>-642,8</b>	<b>-4 702,6</b>

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

**AKTIVA**

		<b>30.6.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
<b>1.</b>	<b>Pokladní hotovost, vklady u emisních bank, poštovní šekové účty</b>	<b>18 398,1</b>	<b>20 381,0</b>
<b>2.</b>	<b>Státní pokladniční poukázky a jiné pokladní poukázky</b>	<b>70 959,6</b>	<b>48 524,9</b>
a)	státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem	1 318,6	4 395,7
b)	jiné pokladní poukázky	69 641,0	44 129,2
<b>3.</b>	<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>193 946,5</b>	<b>133 344,4</b>
a)	splatné na požádání	360,1	1 383,0
b)	ostatní pohledávky v tom: podřízená aktiva	193 586,4 0,0	131 961,4 0,0
<b>4.</b>	<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>144 883,2</b>	<b>183 643,9</b>
a)	splatné na požádání	455,6	431,6
b)	ostatní pohledávky v tom: podřízená aktiva	144 427,6 0,0	183 212,3 0,0
<b>5.</b>	<b>Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování</b>	<b>3 864,8</b>	<b>12 537,2</b>
a)	vydané bankami v tom: vlastní obligace	1 566,1 1 183,7	3 396,8 323,5
b)	vydané ostatními subjekty	2 298,7	9 140,4
<b>6.</b>	<b>Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem určené k obchodování</b>	<b>332,0</b>	<b>537,1</b>
<b>7.</b>	<b>Majetkové účasti s podstatným vlivem</b>	<b>2 763,4</b>	<b>2 763,5</b>
a)	v bankách	280,0	280,0
b)	v ostatních subjektech	2 483,4	2 483,5
<b>8.</b>	<b>Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>1 704,7</b>	<b>1 714,1</b>
a)	v bankách	458,5	467,9
b)	v ostatních subjektech	1 246,2	1 246,2
<b>9.</b>	<b>Ostatní finanční investice</b>	<b>15 992,3</b>	<b>10 990,0</b>
<b>10.</b>	<b>Nehmotný majetek</b>	<b>897,2</b>	<b>857,0</b>
a)	zřizovací výdaje	0,0	0,0
b)	goodwill	0,0	0,0
<b>11.</b>	<b>Hmotný majetek</b>	<b>12 442,0</b>	<b>13 036,1</b>
a)	pozemky a budovy pro bankovní činnost	9 474,6	9 703,1
b)	ostatní	2 967,4	3 333,0
<b>12.</b>	<b>Vlastní akcie</b>	<b>39,8</b>	<b>10,4</b>
<b>13.</b>	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>2 657,3</b>	<b>2 276,1</b>
<b>14.</b>	<b>Upsané základní jmění splatné a nezaplacené</b>	<b>0,0</b>	<b>1 390,2</b>
<b>15.</b>	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>4 075,9</b>	<b>7 104,4</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>472 956,8</b>	<b>439 110,3</b>

## PASIVA

		30.6.2000	31.12.1999
<b>1.</b>	<b>Závazky k bankám</b>	<b>115 055,6</b>	<b>102 582,9</b>
a)	splatné na požádání	6 513,3	6 865,9
b)	ostatní závazky	108 542,3	95 717,0
<b>2.</b>	<b>Závazky ke klientům</b>	<b>271 314,0</b>	<b>259 191,3</b>
a)	úsporné vklady	27 318,9	30 481,2
	v tom: splatné na požádání	1 844,2	1 733,8
b)	ostatní závazky	243 995,1	228 710,1
	v tom: splatné na požádání	106 297,7	109 154,4
<b>3.</b>	<b>Vkladové certifikáty a obdobné dluhopisy</b>	<b>28 500,7</b>	<b>30 500,7</b>
a)	vkladové certifikáty	0,7	0,7
b)	ostatní	28 500,0	30 500,0
<b>4.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>1 984,1</b>	<b>4 927,1</b>
<b>5.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>10 600,3</b>	<b>7 020,3</b>
a)	rezervy na standardní úvěry a na záruky	6 099,1	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	4 501,2	495,8
<b>6.</b>	<b>Podřízená pasiva</b>	<b>7 552,2</b>	<b>7 195,8</b>
<b>7.</b>	<b>Ostatní pasiva</b>	<b>18 388,8</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>Ážiový fond</b>	<b>0,0</b>	<b>6 008,0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy</b>	<b>610,1</b>	<b>2 421,2</b>
a)	povinné rezervní fondy	558,1	1 903,0
b)	rezervní fondy k vlastním akciím	52,0	18,0
c)	ostatní rezervní fondy	0,0	500,2
<b>11.</b>	<b>Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>588,9</b>	<b>1 565,2</b>
a)	kapitálové fondy	0,0	0,3
b)	ostatní fondy ze zisku	588,9	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>-642,8</b>	<b>-9 242,0</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>472 956,8</b>	<b>439 110,3</b>

	<b>PODROZVAHA</b>		
<b>1.</b>	<b>Budoucí možné závazky k plnění celkem</b>	<b>24 894,0</b>	<b>29 032,7</b>
	v tom:		
a)	přijaté směnky/akcepty a indosamenty směnek	255,8	375,1
b)	závazky ze záruk	24 638,2	28 657,6
c)	závazky ze zástav	0,0	0,0
<b>2.</b>	<b>Ostatní neodvolatelné závazky</b>	<b>18 182,4</b>	<b>15 695,4</b>
<b>3.</b>	<b>Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací</b>	<b>298 554,1</b>	<b>250 827,0</b>
<b>4.</b>	<b>Závazky ze spotových, termínových a opčních operací</b>	<b>297 080,4</b>	<b>246 470,9</b>