

2 000 000 000,- Kč

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, a.s.

6,4 % hypoteční zástavní listy

splatné v roce 2005

6,4 % hypoteční zástavní listy v objemu 2 000 000 000,- Kč splatné v roce 2005 (dále jen "dluhopisy" nebo "dluhopis") Českomoravské hypoteční banky, a.s. se sídlem v Praze 4, Budějovická 1 (dále jen "ČMHB" nebo "emitent" nebo "společnost" nebo „banka“), jsou emitovány jako zaknihované cenné papíry ve formě na doručitele. Jmenovitá hodnota dluhopisu je 10 000 Kč a emisní kurs dluhopisu se rovná 100 % jeho jmenovité hodnoty, případně zvýšený o alikvotní úrokový výnos stanovený v souladu s emisními podmínkami.

Výnos dluhopisu je stanoven pevnou úrokovou sazbou ve výši 6,4 % ročně a jmenovitá hodnota dluhopisu se začne úročit dnem 19. května 2000. Emitent vyplatí výnos dluhopisu jednou ročně, počínaje dnem 19. května 2001. Pokud nedojde k odkoupení dluhopisů emitentem nebo k jejich předčasnému splacení v souladu s emisními podmínkami nebo zákonem, je jmenovitá hodnota dluhopisu, včetně výnosu za poslední rok, splatná dne 19. května 2005. Jmenovitá hodnota a výnos dluhopisu jsou splatné výlučně v českých korunách.

Na základě vydaného dluhopisu nevzniká zástavní právo a osoba oprávněná uplatňovat práva z dluhopisu nemá postavení zástavního věřitele.

Jmenovitá hodnota dluhopisů je v den emise v celém rozsahu kryta pohledávkami emitenta z hypotečních úvěrů případně náhradním krytím dle zákona. Emitent bude udržovat krytí pohledávek z dluhopisů v souladu se zákonnými podmínkami a jmenovitá hodnota dluhopisů, včetně výnosu, bude vždy kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů popřípadě náhradním krytím v souladu se zákonem.

Datum emise je 19. května 2000. Dluhopisy budou vydány v České republice.

Komise pro cenné papíry povolila vydání dluhopisů svým rozhodnutím č.j. 31/4884/2000 ze dne 17. dubna 2000 a veřejné obchodování s dluhopisy rozhodnutím č.j. 31/4884/2000 ze dne 17. dubna 2000; obě rozhodnutí nabyла právní moci dne 20. dubna 2000. Emitent nejpozději do data emise uzavře smlouvu o registraci emise cenných papírů se Střediskem cenných papírů v Praze (viz "Vydání, upisování a převod dluhopisů"). Emitent požádá o přijetí dluhopisů k obchodování na Burze cenných papírů Praha, a.s.

ISIN dluhopisu je CZ0002000144.

A. PROHLÁŠENÍ EMITENTA

Emitent prohlašuje, že údaje uvedené v tomto prospektu, týkající se emitenta a podstatné pro nabídku a vydání dluhopisů, jsou ke dni vydání tohoto prospektu pravdivé a úplné a emitent provedl všechna šetření, která na něm lze rozumně požadovat, k ověření pravdivosti a úplnosti těchto údajů, jakož i toho, že údaje nejsou v souvislosti s vydáním dluhopisů v žádném podstatném ohledu zavádějící.

Ing. Jiří Votrubec v.r.
předseda představenstva
Českomoravská hypoteční banka, a.s.

Ing. Rudolf Kostka v.r.
člen představenstva
Českomoravská hypoteční banka, a.s.

B. DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ

Tento dokument je prospektem ve smyslu zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, platného v České republice.

Emitent ani hlavní manažer neschválili uveřejnění jiných údajů o dluhopisech nebo o emitentovi ve vztahu k dluhopisům, než jsou uvedeny v tomto prospektu a nedali souhlas žádné osobě činit jakákoliv prohlášení o dluhopisech nebo emitentovi v tomto směru.

Údaje obsažené v tomto prospektu vycházejí ze stavu, který existoval ke dni vydání prospektu a nelze spoléhat na to, že budou aktuální kdykoliv po tomto datu. Dnem vydání prospektu se rozumí den nabytí právní moci rozhodnutí Komise pro cenné papíry o povolení vydání dluhopisů a povolení k veřejnému obchodování s dluhopisy.

Předpoklady a výhledy týkající se budoucího vývoje emitenta, jeho finanční situace nebo pozice na trhu, uvedené v tomto prospektu, nelze chápat jako slib nebo závazné prohlášení týkající se budoucích výsledků nebo událostí, neboť budoucí stav může být ovlivněn okolnostmi, na které nemá emitent vliv. Případní nabyvatelé dluhopisů by si měli provést vlastní analýzu předpokladů nebo trendů vývoje uvedených v tomto prospektu, případně další samostatná šetření, a svá rozhodnutí založit na výsledcích těchto analýz a šetření.

Česká republika nebo její orgán, Burza cenných papírů Praha, a.s. ani žádná jiná třetí osoba neručí nebo jiným způsobem nezajišťuje splnění závazků emitenta z dluhopisů. Vydání dluhopisů nebylo a nebude schváleno žádným státním orgánem kromě Komise pro cenné papíry.

Na základě vydaného dluhopisu nevzniká zástavní právo a majitel dluhopisu nemá postavení zástavního věřitele. Dostane-li se emitent do úpadku a bude-li prohlášen konkurz, uspokojují se pohledávky majitelů dluhopisů v rozvrhu, a to ještě před pohledávkami první třídy. Komise pro cenné papíry může přikázat emitentovi, aby předčasně splatil jmenovitou hodnotu a výnos dluhopisu v případě, že zjistí ze strany emitenta porušení zákona při vydávání dluhopisů nebo v souvislosti s ním.

Nabídka dluhopisů se provádí na základě tohoto prospektu. Jakékoliv rozhodnutí zájemců o upsání nebo koupi dluhopisů by mělo být založeno na informacích uvedených v tomto prospektu a na podmínkách nabídky, včetně příslušných výhod a rizik, a to podle vlastního hodnocení případných nabyvatelů dluhopisů.

Je v zájmu případných nabyvatelů dluhopisů, aby se informovali o právních předpisech upravujících jednotlivé otázky spojené s dluhopisy, a aby tyto právní předpisy dodržovali. Případným zahraničním nabyvatelům dluhopisů se doporučuje konzultovat s jejich odbornými poradci ustanovení právních předpisů České republiky, zejména devizových a daňových, a příslušných mezinárodních smluv, které Česká republika uzavřela, a vliv těchto předpisů a smluv na zamýšlenou investici. Distribuce tohoto prospektu a nabídka nebo prodej dluhopisů mohou být v některých státech omezeny zákonem. Osoby, které získají prospekt, emitent žádá, aby se o veškerých těchto omezeních informovaly, a aby je dodržovaly. Tento prospekt není nabídkou k upsání nebo nákupu dluhopisů v jakékoli zemi nebo jurisdikci, kde jsou takové nabídky nebo prodej nezákonné.

S výjimkou uvedení dluhopisů na Burzu cenných papírů Praha, a.s., emitent neučinil a neučiní žádné úkony, které by vedly k obchodování s dluhopisy na jiném veřejném trhu v České republice nebo v jiném státě.

Emitent uzavřel s Investiční a Poštovní bankou, a.s. smlouvu o obstarání plateb. Podle této smlouvy obstará Investiční a Poštovní banka, a.s. výplatu jmenovité hodnoty a výnosu dluhopisů v souladu s emisními podmínkami, neodpovídá ovšem za splnění závazků emitenta vůči majitelům dluhopisů. Stejnopis smlouvy o obstarání plateb je uložen v provozovně Investiční a Poštovní banky, a.s. (Ústředí, Senovážné náměstí 32, 114 03 Praha 1) a v sídle emitenta a majitelé dluhopisů mohou do smlouvy nahlédnout v pracovní době těchto provozoven.

Nejpozději do tří měsíců po skončení kalendářního roku zašle emitent Komisi pro cenné papíry a Středisku cenných papírů v Praze zprávu o výsledcích svého hospodaření a o své finanční

situaci za uplynulý rok v rozsahu určeném zákonem č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů ("roční zpráva") a tato zpráva bude ve stejné lhůtě zpřístupněna v sídle emitenta. Zprávu o výsledcích svého hospodaření za první pololetí běžného roku v rozsahu rozvahy a výsledovky zpřístupní emitent ve svém sídle nejpozději do jednoho měsíce po skončení pololetí. Stejně tak budou investorům k dispozici k nahlédnutí v sídle emitenta kopie auditorských zpráv.

Emitent je povinen předkládat Komisi pro cenné papíry a České národní bance výkazy "Přehled krytí pohledávkami z hypotéčních úvěrů a emisí HZL" a "Informace o emisích HZL a struktuře HU", a to čtvrtletně, vždy do 30 dnů od skončení čtvrtletí. Druhý z uvedených výkazů je emitent povinen uveřejnit stejným způsobem jako roční zprávu.

Informace obsažené v části G - článku I. Popis podnikání emitenta - 4. Základní podmínky trhu a 5. Konkurenční prostředí" jsou uvedeny pouze jako všeobecné informace pro charakteristiku situace a byly získány z veřejně přístupných dokumentů, které nebyly zpracovány nebo nezávisle ověřeny emitentem. Emitent neuvádí žádné prohlášení ohledně přesnosti nebo úplnosti informací uvedených v této části. Kromě toho, v důsledku politických, ekonomických a dalších strukturálních změn v České republice v posledních letech, nemohou být informace uvedené v této kapitole považovány za ukazatel dalšího vývoje.

Některé hodnoty uvedené v tomto prospektu byly upraveny zaokrouhlením; proto se mohou hodnoty uváděné pro tutéž informační položku v různých tabulkách mírně lišit, a hodnoty uváděné jako součty v některých tabulkách nemusí být aritmetickým součtem hodnot, které těmto součtům předcházejí.

C. OBSAH

A. PROHLÁŠENÍ EMITENTA	2
B. DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ	3
C. OBSAH	5
D. VYDÁNÍ, UPISOVÁNÍ A PŘEVOD DLUHOPISŮ	7
E. ÚČEL EMISE A EMISNÍ PODMÍNKY	8
I. ÚČEL EMISE.....	8
II. EMISNÍ PODMÍNKY.....	8
1. Úvodní ustanovení.....	8
2. Status.....	9
3. Prohlášení emitenta.....	9
4. Negativní závazek.....	9
5. Zástavní právo a krytí.....	9
6. Úrok.....	9
7. Splacení jmenovité hodnoty a vyplacení výnosu.....	9
8. Odkoupení dluhopisů.....	12
9. Zdanění.....	12
10. Administrátor.....	12
11. Promlčení.....	12
12. Oznámení.....	12
13. Rozhodné právo.....	12
F. HYPOTÉČNÍ BANKOVNICTVÍ	13
1. Hypotéční úvěr.....	13
2. Hypotéční banka jako zástavní věřitel.....	13
3. Hypotéční zástavní listy.....	15
4. Zdaňování.....	15
5. Regulace hypotéčních bank.....	15
G. ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A.S.	18
I. POPIS PODNIKÁNÍ EMITENTA.....	18
1. Historie emitenta a transformace jeho portfolia.....	18
2. Finanční skupina IPB GROUP.....	18
3. Předmět činnosti.....	18
4. Základní podmínky trhu.....	18
5. Konkurenční prostředí.....	21
6. Obchodní strategie ČMHB.....	21
7. Prodejní síť.....	22
8. Typy poskytovaných úvěrů a další produkty.....	22
9. Pravidla úvěrové činnosti.....	23
10. Organizace úvěrové činnosti.....	23
11. Úvěrové řízení.....	23
12. Zajištění úvěrů.....	24
13. Oceňování nemovitostí.....	25
14. Smluvní úprava úvěrového vztahu.....	25
15. Státní podpora.....	26
II. MECHANISMY KONTROLY A ŘÍZENÍ.....	26
1. Řízení aktiv a pasiv.....	26
2. Vnitřní kontrolní systém.....	27
3. Informační systém ČMHB.....	27
III. VYBRANÉ FINANČNÍ UKAZATELE.....	28
1. Kapitalizace.....	28
2. Kapitálová přiměřenost.....	28

3.	<i>Povinné minimální rezervy</i>	28
4.	<i>Vybrané finanční informace z účetních výkazů</i>	28
5.	<i>Úrokové výnosy</i>	29
6.	<i>Podrozvahové položky</i>	29
7.	<i>Portfolio cenných papírů a opravné položky k němu vytvořené, majetkové účasti</i>	29
8.	<i>Rezervy a opravné položky</i>	30
9.	<i>Přijaté bankovní a jiné úvěry</i>	30
10.	<i>Investice</i>	30
11.	<i>Vyhledky hospodaření v roce 2000</i>	30
IV.	CELKOVÉ ÚVĚROVÉ PORTFOLIO	31
1.	<i>Úvěrová angažovanost</i>	31
2.	<i>Úvěry poskytnuté osobám se zvláštním vztahem k ČMHB</i>	32
3.	<i>Klasifikace pohledávek z úvěrů</i>	32
4.	<i>Monitorování úvěrového portfolia</i>	34
5.	<i>Přehled úvěrů ČMHB podle klasifikace</i>	35
V.	OSTATNÍ BANKOVNÍ OBCHODY	35
1.	<i>Vedení účtů</i>	35
VI.	KRYTÍ POHLEDÁVEK Z DLUHOPISŮ	36
VII.	ORGÁNY SPOLEČNOSTI	41
1.	<i>Představenstvo</i>	41
2.	<i>Dozorčí rada</i>	42
3.	<i>Organizační struktura ČMHB</i>	44
VIII.	DALŠÍ INFORMACE O EMITENTOVĚ	45
1.	<i>Základní jmění</i>	45
2.	<i>Vážené průměry základního jmění</i>	45
3.	<i>Akcionáři</i>	45
4.	<i>Dosud vydané cenné papíry</i>	46
H.	VŠEOBECNÉ INFORMACE	47
I.	PŘÍLOHY	48
	<i>Příloha č. I</i>	49
	<i>Zprávy auditora za roky 1999, 1998, 1997</i>	49
	<i>Příloha č. II</i>	53
	<i>Výkaz zisků a ztrát za roky 1999, 1998, 1997</i>	53
	<i>Příloha č. III</i>	64
	<i>Výkaz rozvahy za roky 1999, 1998, 1997</i>	64
	<i>Příloha č. IV</i>	83
	<i>Rozvaha a výsledovka sestavená ke dni k 29. 2. 2000</i>	83
	<i>Příloha č. V</i>	99
	<i>Informace o vydaných emisích hypotéčních zástavních listů a struktuře hypotéčních úvěrů k 31. 3. 2000</i>	99

D. VYDÁNÍ, UPISOVÁNÍ A PŘEVOD DLUHOPISŮ

Nedojde-li k úpisu dluhopisů syndikátem upisovatelů, je Investiční a Poštovní banka, a.s. smluvně zavázána k úpisu celého objemu emise dluhopisů.

Dluhopisy budou vydány, převáděny, evidovány nebo spravovány výlučně v zaknihované podobě. Zaknihovaný cenný papír je cenný papír zapsaný do evidence stanovené zákonem č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o cenných papírech"). Osobou, která vede zákonem stanovenou evidenci dluhopisů je Středisko cenných papírů se sídlem v Praze, Rybná ul. 14 (dále jen "Středisko"). K vedení části evidence Střediska, jakož i k výkonu ostatních jeho činností svěřeným mu zákonem, je oprávněna i jiná právnická osoba, a to v rozsahu uvedeném ve smlouvě uzavřené mezi Střediskem a touto osobou.

Středisko je právnickou osobou, zřízenou Ministerstvem financí České republiky podle zákona č. 576/1990 Sb., o pravidlech hospodaření s rozpočtovými prostředky České republiky a obcí v České republice (rozpočtová pravidla republiky), ve znění pozdějších předpisů, ve spojení se zákonem o cenných papírech, která se zapisuje do obchodního rejstříku. Středisko nesmí organizovat trh s cennými papíry ani s nimi obchodovat a v řídicích, popřípadě dozorčích orgánech Střediska nesmějí být zastoupeni obchodníci s cennými papíry, makléři, investiční společnosti, investiční fondy, organizátoři mimoburzovních trhů a burza cenných papírů. Stát ručí za závazky Střediska a právnických osob pověřených vedením části evidence Střediska v mezích tohoto pověření.

Evidenci dluhopisů vede Středisko na účtech majitelů cenných papírů a v registru emitenta cenných papírů. Součástí evidence jsou změny majitelů dluhopisů a další podstatné údaje, které se týkají dluhopisů. Každá osoba, která se chce stát majitelem dluhopisu, musí mít zřízený u Střediska účet majitele cenných papírů. Zřízení a vedení účtu majitele cenných papírů a evidence dluhopisů na tomto účtu, včetně změn, se řídí zákonem o cenných papírech, obchodním zákoníkem a smlouvou mezi Střediskem a majitelem účtu. Investoři se musí řádně a včas informovat o pravidlech Střediska pro zřizování a vedení účtů majitelů cenných papírů.

Na základě smlouvy o registraci dluhopisů, uzavřené mezi emitentem a Střediskem, založí Středisko registr emitenta a na příkaz emitenta bude připsovat příslušné dluhopisy na účet prvního nabyvatele dluhopisů. Okamžik, kdy bude dluhopis připsán na účet prvního nabyvatele se považuje za okamžik vydání dluhopisu. K převodům dluhopisů na další nabyvatele dojde registrací převodu Střediskem, které ve své evidenci provede zápis na účtech majitelů cenných papírů, a to odepsáním z účtu převodce a připsáním na účet nabyvatele.

Je-li k těmto dnem vyhotoven výpis z účtu majitele cenného papíru i výpis z registru emitenta podle zákona o cenných papírech a právo na výplatu jistiny nebo výnosu cenného papíru přísluší v souladu s těmito výpisy různým osobám, považuje se za určující výpis z registru emitenta.

E. ÚČEL EMISE A EMISNÍ PODMÍNKY

I. Účel emise

Čistý výtěžek této emise dluhopisů použije ČMHB k refinancování poskytnutých hypotečních úvěrů.

II. Emisní podmínky

Pro 6,4 % hypoteční zástavní listy ČMHB v objemu 2 000 000 000,- Kč splatné dne 19. května 2005 (dále jen "dluhopisy" nebo "dluhopis") platí tyto emisní podmínky. Emise dluhopisů byla schválena usnesením představenstva ČMHB ze dne 20. března 2000. Vydání dluhopisů povolila Komise pro cenné papíry rozhodnutím č.j. 31/4884/2000 ze dne 17. dubna 2000 a veřejné obchodování s dluhopisy povolila Komise pro cenné papíry svým rozhodnutím č.j. 31/4884/2000 ze dne 17. dubna 2000; obě rozhodnutí nabyla právní moci dne 20. dubna 2000. Emisi byl přidělen identifikační kód ISIN CZ0002000144.

Dne 20. dubna 2000 uzavřel emitent s Investiční a Poštovní bankou, a.s. (dále jen "administrátor") smlouvu o obstarání plateb. Podle této smlouvy obstará administrátor pro emitenta výplatu jmenovité hodnoty a výnosu dluhopisů v souladu s emisními podmínkami. Administrátor neodpovídá za splnění závazků emitenta vůči majitelům dluhopisů. Stejnopis smlouvy o obstarání plateb je uložen u administrátora (Senovážné náměstí 32, 114 03 Praha) a v sídle emitenta a majitelé dluhopisů mohou do smlouvy nahlédnout v pracovní době těchto provozoven.

Datum emise dluhopisů je 19. května 2000.

Nedojde-li k úpisu dluhopisů syndikátem upisovatelů, je Investiční a Poštovní banka, a.s. smluvně zavázána k úpisu celého objemu emise dluhopisů.

Pro účely emisních podmínek se Střediskem rozumí Středisko cenných papírů v Praze zřízené na základě zákona č. 576/1990 Sb., o pravidlech hospodaření s rozpočtovými prostředky České republiky a obcí v České republice (rozpočtová pravidla republiky), ve spojení se zákonem č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, vždy ve znění pozdějších předpisů, nebo právní nástupce Střediska nebo jiná osoba pověřená nebo oprávněná k vedení evidence dluhopisů v souladu se zákonem.

Závazek převést dluhopis je splněn registrací převodu Střediskem v jeho evidenci s tím, že registrace je provedena zápisem k tíži účtu převodce a ve prospěch účtu nabyvatele.

Emitent získal oprávnění k vydávání dluhopisů na základě rozhodnutí České národní banky č.j. 498/6-95 ze dne 19. září 1995.

1. Úvodní ustanovení

a) Dluhopisy jsou vydány na doručitele a v zaknihované podobě. Jmenovitá hodnota dluhopisu je 10 000,- Kč a emisní kurs dluhopisu se rovná 100% jeho jmenovité hodnoty, případně zvýšený o alikvotní úrokový výnos stanovený v souladu s těmito emisními podmínkami. Název dluhopisu je HZL6 ČMHB 6,4/05.

b) Platebním místem pro bezhotovostní platby je Investiční a Poštovní banka, a.s., ústředí, Senovážné náměstí 32, 114 03 Praha a pro platby v hotovosti vybrané provozovny administrátora (dále jen "platební místo"), není-li dále uvedeno jinak. Emitent oznámí adresu platebního místa pro platby v hotovosti nejpozději jeden měsíc přede dnem výplaty příslušné částky. Emitent je oprávněn změnit platební místo pro bezhotovostní platby. Každou změnu tohoto platebního místa je emitent povinen oznámit a změna nabude účinnosti uplynutím patnácti dnů ode dne oznámení, není-li v oznámení uveden pozdější den; ke změně platebního místa nedojde, pokud by účinnost změny měla nastat méně než 30 dnů před nebo 10 dnů po splatnosti jmenovité hodnoty nebo výnosu dluhopisu.

2. Status

Dluhopisy zakládají přímé, obecné, nezajištěné a nepodmíněné závazky emitenta, které jsou a budou vzájemně rovnocenné (pari passu) jak mezi sebou navzájem, tak i vůči všem dalším současným i budoucím přímým, obecným, nezajištěným a nepodmíněným závazkům emitenta, s výjimkou těch závazků, u nichž zákon stanoví jinak.

3. Prohlášení emitenta

Emitent tímto prohlašuje, že dluží jmenovitou hodnotu a příslušný výnos dluhopisů jejich majitelům a zavazuje se jim splatit svůj dluh v souladu s těmito emisními podmínkami.

4. Negativní závazek

Do doby úplného splacení všech svých závazků z dluhopisů nezajistí emitent pohledávky třetích osob vůči němu, pokud nejpozději současně s tím nezajistí rovnocenně pohledávky majitelů dluhopisů. Pohledávkou třetí osoby se přitom rozumí současné nebo budoucí pohledávky z jiných veřejně obchodovatelných hypotéčních zástavních listů nebo dlužních cenných papírů vydaných emitentem, které mají splatnost nejméně 12 měsíců.

5. Zástavní právo a krytí

- a) Na základě vydaného dluhopisu nevzniká zástavní právo a osoba oprávněná uplatňovat práva z dluhopisu nemá postavení zástavního věřitele.
- b) Jmenovitá hodnota dluhopisů je v den jejich vydání v celém rozsahu kryta pohledávkami emitenta z hypotéčních úvěrů popřípadě náhradním krytím v souladu se zákonem. Emitent bude udržovat krytí pohledávek z dluhopisů v souladu se zákonnými podmínkami.
- c) Podle zákona č. 530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, nesmí emitent zřídit zástavní právo k pohledávkám z hypotéčních úvěrů a k dalším majetkovým hodnotám, které slouží ke krytí jmenovité hodnoty a výnosu dluhopisů.

6. Úrok

- a) Výnos dluhopisu je stanoven pevnou úrokovou sazbou ve výši 6,4 % ročně a dluhopis se začne úročit dne 19. května 2000. Není-li dále uvedeno jinak, dluhopis přestane být úročen dnem jeho splatnosti uvedeným v ustanovení čl. 7/2/a těchto emisních podmínek, ledaže je emitent v prodlení se splacením jmenovité hodnoty a v takovém případě přestane být dluhopis úročen až dnem zániku prodlení emitenta.
- b) Pro účely výpočtu úroku se má za to, že rok obsahuje třišedesát dní rozdělených do dvanácti měsíců po třiceti dnech, přičemž v případě neúplného měsíce se vychází z počtu skutečně uplynulých dní (Standard BCPP 30E/360).

7. Splacení jmenovité hodnoty a vyplacení výnosu

(1) Obecná ustanovení

- a) Jmenovitou hodnotu a výnos dluhopisu zaplatí emitent v českých korunách, a to bezhotovostním převodem nebo v hotovosti. Při výplatě jednotlivých částek bude emitent postupovat v souladu s emisními podmínkami a daňovými, devizovými a jinými příslušnými právními předpisy České republiky.
- b) Případně-li den splatnosti jmenovité hodnoty nebo den výplaty výnosu dluhopisu na sobotu, neděli nebo na svátek v České republice, vznikne emitentovi povinnost zaplatit předmětné částky nejbližší následující pracovní den; skončení úročení dluhopisu tím není dotčeno.
- c) Dnem následujícím po dni rozhodném pro určení osoby oprávněné uplatňovat práva z dluhopisu podle bodů (2), (4) a (5) bude zastavena převoditelnost dluhopisů ve Středisku.

d) Emitent je oprávněn rozhodnout o změně způsobu provádění plateb, pokud to zásadním způsobem nepoškozuje zájmy majitelů; ustanovení emisních podmínek o oznámení změny platebního místa se použije obdobně.

(2) Splacení jmenovité hodnoty

- a) Jmenovitá hodnota dluhopisů je splatná dne 19. května 2005 (dále jen "den splatnosti").
- b) Emitent zaplatí jmenovitou hodnotu osobě, která byla uvedena v registru emitenta vedeném Střediskem jako majitel dluhopisu dne 19. dubna 2005 (dále jen "oprávněná osoba").
- c) Bezhotovostním převodem na účet vedený u banky nebo pobočky zahraniční banky v České republice provede administrátor platbu jmenovité hodnoty na základě písemného pokynu oprávněné osoby doručeného na adresu platebního místa (dále jen "pokyn"). Pokyn musí obsahovat (i) jméno, příjmení, rodné číslo a bydliště, je-li majitelem fyzická osoba, nebo obchodní jméno (název), sídlo a identifikační číslo, jde-li o právnickou osobu a (ii) úplné bankovní spojení. Pokyn musí být podepsán oprávněnou osobou a podpis musí být ověřen. Pokud je oprávněnou osobou právnická osoba, musí být k pokynu přiložen originál nebo ověřená kopie výpisu z obchodního rejstříku ne staršího než tři měsíce, jde-li o oprávněnou osobu, která se zapisuje do obchodního rejstříku, v ostatních případech doklad o tom, že osoba, která pokyn podepsala, je oprávněna tak učinit. Jedná-li oprávněná osoba prostřednictvím zmocněnce, musí být k pokynu přiložen originál nebo ověřená kopie plné moci. Podpis zmocnitele na plné moci musí být ověřen. K listinám vydaným v cizině musí být připojeno vyšší ověření, nestanoví-li mezinárodní smlouva, kterou je Česká republika vázána, jinak. Emitent není povinen prověřovat, zda údaje uvedené v pokynu jsou pravdivé a neodpovídá za případnou škodu způsobenou prodlením oprávněné osoby.
- d) Pokyn musí oprávněná osoba doručit nejpozději patnáct dnů před uplynutím 5. měsíce ode dne splatnosti. V den splatnosti zaplatí emitent jmenovitou hodnotu bezhotovostním převodem, jestliže oprávněná osoba doručí pokyn nejpozději pět pracovních dnů přede dnem splatnosti; v ostatních případech zaplatí emitent jmenovitou hodnotu bez zbytečného odkladu po doručení pokynu.
- e) Závazek emitenta splatit jmenovitou hodnotu bezhotovostním převodem je splněn okamžikem, kdy je příslušná částka odepsána z bankovního účtu administrátora za účelem jejího připsání na účet oprávněné osoby uvedený v pokynu.
- f) Jmenovitou hodnotu v hotovosti bude vyplácet administrátor v platebním místě uvedeném v oznámení (čl. 1. písm. b). Výplata hotovosti se řídí obchodními podmínkami administrátora platnými v době výplaty.
- g) Po uplynutí 5 měsíců ode dne splatnosti bude jmenovitou hodnotu dluhopisů vyplácet emitent; ustanovení písmena c) a e) platí obdobně. Emitent je povinen vyplatit jmenovitou hodnotu bezhotovostním převodem bez zbytečného prodlení po doručení pokynu na adresu sídla emitenta. Výplata jmenovité hodnoty v hotovosti v provozovnách emitenta se řídí obchodními podmínkami emitenta platnými v době výplaty.

(3) Vyplacení výnosu

Výnos dluhopisu je splatný jednou ročně počínaje dnem 19. května 2001. Emitent vyplatí výnos osobě, která byla uvedena v registru emitenta vedeném Střediskem jako majitel dluhopisu vždy dne 19. dubna kalendářního roku, ve kterém se výnos dluhopisu stane splatným. Ustanovení bodu (2), písm. c) až g) platí pro výplatu výnosu dluhopisu obdobně.

Datum výplaty	Datum ex-kupón	Rozhodný den pro obdržení úroku
19. května 2001	20. dubna 2001	19. dubna 2001
19. května 2002	20. dubna 2002	19. dubna 2002
19. května 2003	20. dubna 2003	19. dubna 2003
19. května 2004	20. dubna 2004	19. dubna 2004
19. května 2005	20. dubna 2005	19. dubna 2005

(4) Podstatné změny v podnikání emitenta

- a) Emitent je povinen vyplatit jmenovitou hodnotu a příslušný výnos dluhopisu přede dnem splatnosti, jestliže
- aa) valná hromada emitenta nebo soud rozhodne o jeho zrušení s likvidací, nebo
 - ab) soud prohlásí konkurs nebo zamítne návrh na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku, nebo
 - ac) Česká národní banka odejme emitentovi povolení působit jako banka, nebo
 - ad) emitent jako dlužník podá návrh na prohlášení konkursu nebo návrh na vyrovnání, nebo
 - ae) tak pravomocně rozhodne Komise pro cenné papíry.
- b) Emitent vyplatí příslušnou částku osobě, která je v registru emitenta vedeném Střediskem uvedena jako majitel dluhopisu třicátý den po dni zápisu likvidace do obchodního rejstříku, nejpozději však šedesátý den ode dne, kdy valná hromada nebo soud rozhodly o zrušení emitenta s likvidací; v ostatních případech třicátý den po dni vzniku povinnosti emitenta, nestanoví-li Komise pro cenné papíry v případě uvedeném v písm. a/ae jinak.
- c) Emitent je povinen bez zbytečného odkladu oznámit vznik závazku vyplatit dlužnou částku a uvést adresu platebního místa pro platby v hotovosti. Dnem vzniku závazku emitenta se dluhopisy přestávají úročit.
- d) Administrátor provede platbu jmenovité hodnoty a příslušného výnosu bezhotovostním převodem na účet vedený u banky nebo pobočky zahraniční banky v České republice na základě pokynu majitele dluhopisu. Na žádost majitele dluhopisu vyplatí administrátor dlužnou částku v hotovosti v platebním místě uvedeném v oznámení podle předchozího odstavce c); výplata hotovosti se řídí obchodními podmínkami administrátora platnými v době výplaty. V případě prohlášení konkursu nebo podání návrhu na vyrovnání se splacení dluhu emitenta řídí zvláštním zákonem.

(5) Neplnění závazků emitenta

- a) Emitent je dále povinen vyplatit jmenovitou hodnotu a příslušný výnos dluhopisu přede dnem splatnosti, jestliže
- aa) je v prodlení se zaplacením výnosu dluhopisu nebo jeho části po dobu delší než deset dnů, nebo
 - ab) po dobu delší než tři měsíce nedodrжуje zákonné podmínky krytí jmenovité hodnoty a výnosu dluhopisů, nebo
 - ac) nezaplatí dluh ve výši přesahující 100 milionů Kč (nebo ekvivalent této hodnoty v jakékoli jiné měně) ani v dodatečně přiměřené lhůtě, která mu byla věřitelem poskytnuta, ledaže by emitent v dobré víře a předepsaným způsobem uplatňoval oprávněné námitky proti pohledávce věřitele a platbu uskutečnil do 15 dnů ode dne pravomocného rozhodnutí, kterým byl uznán povinným plnit, nebo
 - ad) poruší jiný podstatný závazek podle těchto emisních podmínek a tento protiprávní stav trvá déle než měsíc ode dne, kdy byl emitent na porušení závazku písemně upozorněn kterýmkoliv majitelem dluhopisů,
- a) požádají-li o to majitelé dluhopisů s jmenovitou hodnotou představující alespoň jednu čtvrtinu úhrnné jmenovité hodnoty dluhopisů.
- b) Žádost majitelů dluhopisů musí být písemná a musí být doručena do platebního místa pro bezhotovostní platby. Dnem doručení žádosti se dluhopisy přestávají úročit. Emitent je povinen bez zbytečného odkladu oznámit vznik závazku vyplatit dlužnou částku a uvést adresu platebního místa pro platby v hotovosti.
- c) Emitent vyplatí předmětnou částku osobě, která je v registru emitenta vedeném Střediskem uvedena jako majitel dluhopisu třicátý den po doručení žádosti majitelů dluhopisů. Administrátor provede platbu jmenovité hodnoty a příslušného výnosu bezhotovostním převodem na účet vedený u banky nebo pobočky zahraniční banky v České republice na základě pokynu majitele dluhopisu. Požádá-li o to majitel dluhopisu, vyplatí administrátor dlužnou částku v hotovosti

v platebním místě, které emitent uvede v oznámení podle předchozího odstavce b); výplata hotovosti se řídí obchodními podmínkami administrátora platnými v době výplaty.

(6) Společné ustanovení

Po uplynutí jednoho roku od vzniku závazku emitenta podle bodu 4 nebo 5 bude emitent dlužné částky vyplácet ve svých provozovnách.

8. Odkoupení dluhopisů

Emitent je oprávněn dluhopisy kdykoliv odkupovat na veřejném trhu nebo jinak za jakoukoli cenu. Odkoupené dluhopisy zanikají.

9. Zdanění

- a) Výplata jmenovité hodnoty a úrokové výnosy z dluhopisů jsou osvobozeny od daně z příjmů.
- b) Jestliže v důsledku změny právní úpravy budou v den výplaty tyto částky podléhat zákonem stanovené srážkové dani nebo odvodu, není emitent povinen nahradit majiteli dluhopisu takto sražené částky.

10. Administrátor

Emitent je oprávněn administrátora odvolat a ustanovit nového. Každou změnu administrátora je emitent povinen bez zbytečného odkladu oznámit.

11. Promlčení

Práva z dluhopisů se promlčují uplynutím 10 let ode dne jejich splatnosti.

12. Oznámení

Emitent splní oznamovací povinnost podle těchto emisních podmínek uveřejněním oznámení v Hospodářských novinách a v případě, že přestanou vycházet, v periodiku s obdobným zaměřením a rozsahem distribuce. Stejným způsobem oznámí emitent vydání všech dluhopisů, a to do jednoho měsíce ode dne vydání.

13. Rozhodné právo

Práva a povinnosti vyplývající z dluhopisů se řídí českým právem.

F. HYPOTÉČNÍ BANKOVNICTVÍ

Následující část obsahuje pouze stručné shrnutí právní úpravy vycházející ze znění jednotlivých právních předpisů platných ke dni vydání tohoto prospektu a veškeré níže uvedené informace se mohou měnit v závislosti na změnách příslušné právní úpravy provedených po tomto dni. Budoucím nabyvatelům dluhopisů se doporučuje, aby se poradili o právních, včetně daňových, a jiných důsledcích koupě, držení a prodeje dluhopisů.

1. Hypotéční úvěr

Podle zákona č. 530/1990 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon"), se za hypotéční úvěr považuje úvěr poskytnutý na investice do nemovitosti na území České republiky nebo na její výstavbu či pořízení, jehož splácení je zajištěno zástavním právem k této, i rozestavěné, nebo jiné nemovitosti na území České republiky. Na rozdíl od ostatních úvěrů na investice do nemovitostí a zajištěných zástavním právem k nemovitosti, platí pro poskytování hypotéčních úvěrů přísnější pravidla.

Na nemovitosti, která jako předmět zástavy zajišťuje pohledávku z hypotéčního úvěru, nesmí ke dni poskytnutí úvěru váznout zástavní právo třetí osoby a právo vlastníka převádět nemovitost nesmí být omezeno. Výjimku představuje případ, kdy na nemovitosti vázne zástavní právo stavební spořitelny k zajištění její pohledávky z úvěru. Jestliže pohledávka třetí osoby zajištěná zástavním právem nebo omezením převodu nemovitosti v důsledku použití hypotéčního úvěru zanikne, považuje se nemovitost pro účely poskytnutí hypotéčního úvěru za nezatíženou věcným právem třetí osoby.

Výše hypotéčního úvěru nesmí přesáhnout 70% ceny zastavené nemovitosti, jinak pohledávka z tohoto úvěru nemůže sloužit jako zákonné krytí jmenovité hodnoty a výnosu hypotéčních zástavních listů. Je-li hypotéční úvěr poskytován osobě, která na stejnou nemovitost již dostala úvěr od stavební spořitelny, nesmí výše hypotéčního úvěru přesáhnout rozdíl mezi 70% ceny zastavené nemovitosti a poskytnutým úvěrem ze stavebního spoření.

Cenu zastavené nemovitosti určuje banka jako cenu obvyklou. Obvyklou cenou se rozumí cena, která by byla dosažena při prodeji stejného, popřípadě obdobného majetku v obvyklém obchodním styku v tuzemsku ke dni ocenění. Přitom se zvažují všechny okolnosti, které mají na cenu vliv, avšak do její výše se nepromítají vlivy mimořádných okolností trhu, osobních poměrů prodávajícího nebo kupujícího ani vliv zvláštní obliby. Mimořádnými okolnostmi trhu se rozumějí například stav tísně prodávajícího nebo kupujícího, důsledky přírodních či jiných kalamit. Osobními poměry se rozumějí zejména vztahy majetkové, rodinné nebo jiné osobní vztahy mezi prodávajícím a kupujícím. Zvláštní oblibou se rozumí zvláštní hodnota přikládaná majetku vyplývající z osobního vztahu k nim.

Banka si nesmí vymínit předčasné splacení hypotéčního úvěru v případě svého zrušení, následuje-li po něm likvidace banky.

Podle zákona o dani z příjmů mohou fyzické osoby, počínaje zdaňovacím obdobím 1998, odečíst od základu daně z příjmů částku, která se rovná úrokům zaplaceným za zdaňovací období (sníženým o výši státního příspěvku poskytnutého podle příslušných právních předpisů) z hypotéčního úvěru poskytnutého a použitého poplatníkem na financování definovaných bytových potřeb, pokud poplatník neprovádí bytovou výstavbu, údržbu nebo změnu domu nebo bytu v rámci své podnikatelské či jiné samostatně výdělečné činnosti nebo pro účely pronájmu. Maximální výše odpočtu za jedno zdaňovací období činí 300 tisíc Kč.

2. Hypotéční banka jako zástavní věřitel

Pohledávky z hypotéčních úvěrů, které lze použít ke krytí jmenovité hodnoty dluhopisů požívají zvýšenou ochranu, která spočívá v tom, že v rámci prodeje nemovitosti v soudní dražbě se zástavní věřitel (hypotéční banka) uspokojuje hned po úhradě nákladů státu spojených s provedením dražby.

Od 1. května 2000 nebude věřitel, jehož pohledávka je zajištěna zástavním právem k nemovitosti, odkázán na prodej nemovitosti v soudní dražbě, a to ani tehdy, když vlastník nemovitosti nebude souhlasit s jejím prodejem. Podle zákona o veřejných dražbách, který v uvedený den nabude účinnosti, může zástavní věřitel navrhnout provedení nedobrovolné veřejné dražby za předpokladu, že jeho pohledávka je přiznána vykonatelným soudním rozhodnutím, vykonatelným rozhodčím nálezem nebo doložena vykonatelným notářským zápisem, který obsahuje náležitosti stanovené zvláštním právním předpisem. Nedobrovolná dražba může být provedena i v případě, že zástavní právo k nemovitosti bylo vloženo či zapsáno do katastru nemovitostí před 1. květnem 2000, učiní-li zástavní věřitel čestné prohlášení ve formě notářského zápisu o tom, že má vůči dlužníkovi splatnou pohledávku, z níž není plněno. Pokud by hypotéční banka podala návrh na nedobrovolnou dražbu neoprávněně, bude odpovídat za škodu tím způsobenou; této odpovědnosti se nelze zprostit. Veřejnou dražbu může provést pouze osoba zvlášť k tomu oprávněná.

Účastníky dražby nesmějí být, mezi jinými, osoby, které nemohou nabývat vlastnictví a práv k předmětům dražby nebo osoby, u nichž by v důsledku nabytí vlastnictví předmětu dražby mohlo dojít k vyloučení, omezení nebo narušení hospodářské soutěže; nikdo nesmí dražit za ně. Nelze dražit věci a práva, s nimiž na základě vykonatelného rozhodnutí soudu nebo orgánu státní správy nelze nakládat. Odhad ceny dražené nemovitosti nesmí být v den konání dražby starší šesti měsíců a cena musí být zjištěna posudkem znalce. Informace určené zákonem nebo poskytnuté dobrovolně účastníky dražeb jsou veřejně přístupné na jediném místě, v tzv. centrální adrese.

Od určitého okamžiku (po doručení oznámení o dražbě) jsou právní úkony učiněné vlastníkem nebo zástavcem, jimiž by předmět dražby zcizili, zatížili, uzavřeli nájemní smlouvu nebo jimiž by vznikly vůči předmětu dražby nové závazky snižující jeho hodnotu nebo omezující možnost nakládat s předmětem dražby, neplatné; nebyl-li předmět dražby již vydražen nebo byla-li dražba zmařena a nekoná se opakovaná dražba, upustil-li dražebník od dražby nebo byla-li dražba neplatná. Osoba, která má předmět dražby v držení, je povinna po předchozí výzvě, v době určené v této výzvě, umožnit provedení odhadu, jakož i prohlídku předmětu dražby. Doba prohlídky musí být ve výzvě stanovena s přihlédnutím k charakteru dražené věci, u nemovitosti zpravidla tři týdny po odeslání výzvy. Pokud tak neučiní, lze odhad provést na základě dostupných údajů, které má dražebník k dispozici.

Lze-li z výtěžku dražby po vypořádání nákladů dražby uspokojit pouze část přihlášených pohledávek dražebních věřitelů, uspokojují se pohledávky v tomto pořadí: (i) pohledávky zajištěné zástavním právem, jsou-li podle zvláštního právního předpisu přednostně uspokojovány bez ohledu na pořadí, a pohledávky zajištěné zadržovacím právem, (ii) pohledávka z hypotéčního úvěru, sloužící ke krytí jmenovité hodnoty hypotéčních zástavních listů, (iii) pohledávky zajištěné zástavním právem nebo omezením převodu nemovitosti; vázlo-li na předmětu dražby více těchto práv, uspokojí se podle pořadí svého vzniku a (iv) pohledávky, které tvoří daně, poplatky, pojistné na veřejné zdravotní pojištění, pojistné na sociální zabezpečení a příspěvky na státní politiku zaměstnanosti, jestliže se staly splatnými v posledních 3 letech před provedením dražby a byly k tomu oprávněnými dražebními věřiteli přihlášeny; přihlásí-li pohledávky více těchto dražebních věřitelů, uspokojí se jejich pohledávky poměrně.

Jde-li o nedobrovolnou dražbu, je dlužník, zástavce nebo vlastník, je-li osobou odlišnou od zástavce, oprávněn požádat soud, aby vyslovil neplatnost dražby, pokud nebyl navrhovatel oprávněn navrhnout provedení nedobrovolné dražby; soud vysloví v takových případech neplatnost dražby. Není-li toto právo uplatněno do 1 roku po udělení příklepu, zaniká. Dlužník, zástavce, vlastník, je-li osobou odlišnou od zástavce, jsou dále oprávněni podat návrh na nařízení předběžného opatření soudem, kterým se zakáže navrhovateli podat návrh na provedení dražby, dražebníkovi provedení dražby nebo vydražiteli nakládání s vydraženou nemovitostí.

Pokud by se dlužník (příjemce hypotéčního úvěru) dostal do konkurzu, bude mít hypotéční banka postavení odděleného věřitele, který má právo, aby jeho pohledávka byla uspokojena ze zpeněžení předmětu zástavy (nemovitosti) kdykoli v průběhu konkurzního řízení a nemusí čekat na vydání rozvrhového usnesení soudem. Oddělení věřitelé se z výtěžku zpeněžení

uspokojí podle pořadí, v jakém vznikl právní důvod jejich nároku na oddělené uspokojení. Pro pořadí zákonného zástavního práva je rozhodující den jeho záznamu v katastru nemovitostí. Jestliže výtěžek ze zpeněžení ostatního majetku patřícího do podstaty nepostačuje k úhradě v zákoně vyjmenovaných pohledávek, lze odděleným věřitelům vydat nejvýše 70 % výtěžku ze zpeněžení na ně připadajícího; zbývající část se vypořádá při rozvrhu, a to ještě před pohledávkami první třídy. Zástavní právo hypotéční banky zpeněžením předmětu zástavy (nemovitosti) zaniká.

3. Hypotéční zástavní listy

Hypotéční zástavní listy může vydávat pouze banka, která získala povolení podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Vydání hypotéčních zástavních listů povoluje Komise pro cenné papíry se souhlasem České národní banky na základě kvalifikované žádosti budoucího emitenta.

Hypotéční zástavní listy jsou dluhopisy, jejichž jmenovitá hodnota, včetně úroků, je plně kryta pohledávkami z hypotéčních úvěrů nepřevyšujícími 70% ceny zastavené nemovitosti, popřípadě náhradním způsobem. Náhradním krytím se rozumí hotovost, vklad u České národní banky, státní dluhopisy nebo cenné papíry vydané Českou národní bankou s tím, že náhradní krytí nesmí přesahovat 10% jmenovité hodnoty dluhopisů.

Na základě vydaného hypotéčního zástavního listu nevzniká zástavní právo a jeho majitel nemá postavení zástavního věřitele. Hypotéční zástavní list zaniká, jestliže jej banka, která jej vydala, sama koupí. Hypotéční banka nesmí zřídit zástavní právo k pohledávkám z hypotéčních úvěrů ani k jiným majetkovým hodnotám určeným ke krytí a je povinna vést o krytí hypotéčních zástavních listů samostatnou a průkaznou evidenci.

Je-li úpadcem emitent hypotéčních zástavních listů, uspokojují se v konkurzu pohledávky majitelů těchto dluhopisů podle pravomocného rozvrhového usnesení, ještě před pohledávkami první třídy, tj. po uspokojení pohledávek za podstatou, pracovních nároků a pohledávek oddělených věřitelů, kterým se v souladu se zákonem nevydal celý výtěžek ze zpeněžení.

4. Zdaňování

Úrokové výnosy z dluhopisů jsou osvobozeny od daně z příjmů. Zisk realizovaný prodejem dluhopisů se zahrnuje do základu daně z příjmů prodávajícího v České republice, (i) je-li prodávající českým rezidentem nebo plyne-li příjem z prodeje stálé provozovně cizího rezidenta umístěné v České republice nebo (ii) plyne-li úhrada za prodané dluhopisy od českého rezidenta nebo stálé provozovny cizího rezidenta umístěné v České republice a nestanoví-li příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a zemí, jejímž je prodávající dluhopisů rezidentem, jinak. K zajištění daně z příjmu z prodeje dluhopisů plynoucího cizímu rezidentovi od českého rezidenta nebo stálé provozovny cizího rezidenta umístěné v České republice je plátce povinen srazit 3 % z hrubé výše vypláčeného příjmu, nevyplývá-li z příslušné mezinárodní smlouvy jinak. Od placení daně z příjmů z prodeje dluhopisů jsou osvobozeny fyzické osoby, přesáhne-li doba mezi nabytím dluhopisu a jeho prodejem šest měsíců; jde-li o příjem fyzické osoby-podnikatele z prodeje dluhopisů, které jsou nebo byly zahrnuty do obchodního majetku, osvobození se nevztahuje na příjem plynoucí v období do šesti měsíců od ukončení podnikatelské nebo jiné samostatně výdělečné činnosti.

5. Regulace hypotéčních bank

Činnost hypotéční banky, jako každé jiné banky, je regulována v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a podléhá doзору ze strany České národní banky. Vedle toho na činnost hypotéční banky dohlíží v rozsahu svých kompetencí i Komise pro cenné papíry.

Zákon o bankách obsahuje celou řadu ustanovení, která omezují činnost bank nejenom na úseku obchodování, ale i v oblasti společenstevního práva. Předchozí souhlas České národní banky je třeba (i) k uzavření smlouvy o prodeji podniku nebo jeho části, (ii) k rozhodnutí valné hromady

o zrušení banky a ke sloučení banky se zrušovanou bankou, (iii) ke snížení základního jmění banky, s výjimkou snížení z důvodu ztráty, (iv) k usnesení valné hromady o tom, že dosavadní banka nebude nadále vykonávat činnost, ke které je třeba povolení působit jako banka. Bez tohoto souhlasu jsou právní úkony neplatné. Banka může vydávat akcie, s nimiž je spojeno hlasovací právo, pouze jako akcie zaknihované.

Banka nesmí vykonávat kontrolu nad jinou právnickou osobou, která není bankou podle citovaného zákona, finanční institucí nebo podnikem pomocných bankovních služeb. Až na zákonem stanovené výjimky, nesmí kvalifikovaná účast banky v právnické osobě, kromě jiné banky, finanční instituce nebo podniku pomocných bankovních služeb, překročit (i) v jedné právnické osobě 15% kapitálu banky a (ii) v souhrnu vůči všem právnickým osobám 60% kapitálu banky. Kvalifikovanou účastí se přitom rozumí přímý nebo nepřímý podíl vyšší než 10% na základním jmění nebo na hlasovacích právech a uplatňování významného vlivu na řízení právnické osoby.

Vedle toho má banka vůči České národní bance informační povinnost o zamýšlených změnách stanov, návrzích personálních změn ve statutárním orgánu a na místě vedoucích zaměstnanců banky, záměru otevřít pobočku nebo zastoupení v zahraničí a o záměru založit právnickou osobu v zahraničí nebo se na ní majetkově podílet. Banka je povinna čtvrtletně uveřejňovat údaje o složení akcionářů, o své činnosti a finanční ukazatele v rozsahu a způsobem stanoveným opatřeními České národní banky. Jde-li o banku, která je oprávněna vydávat hypotéční zástavní listy, je dále povinna vydat obchodní podmínky pro poskytování hypotéčních úvěrů podle zvláštního zákona, v nichž stanoví zejména postup při prodlení dlužníka se splácením úvěrů nebo úroků a případy změn na straně dlužníka, za kterých je banka oprávněna požadovat předčasné splacení úvěru.

Banka nesmí provádět s osobami, které k ní mají zvláštní vztah, obchody, které by vzhledem ke své povaze, účelu nebo riziku nebyly provedeny s ostatními osobami. Obchody s cennými papíry nebo s právy odvozenými od cenných papírů na vlastní účet je banka povinna provádět pouze za nejvýhodnějších podmínek při vynaložení odborné péče a nesmí přitom využívat informace získané v souvislosti s jejími obchody na účet klienta a naopak, nejde-li o veřejně přístupné informace. Při provádění investičních obchodů nesmí banka využívat informace získané v souvislosti s jejími úvěrovými obchody a naopak.

Předchozí, výjimečně i následný, souhlas České národní banky se vyžaduje k nabytí přímého nebo nepřímého podílu na bance ve výši nejméně 10%, 20%, 33% nebo 50% hlasovacích práv nebo k dosažení nebo překročení uvedených hranic. Snížení podílu na bance pod uvedené limity se České národní bance oznamuje. Neexistence souhlasu České národní banky způsobuje, že Česká národní banka může pozastavit majiteli akcií výkon některých akcionářských práv. Při dodržení zákonných podmínek může Česká národní banka některým akcionářům zamezit přístup na valnou hromadu a navrhopvat soudu vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady.

Na základě zákonného zmocnění vydala Česká národní banka řadu opatření týkajících se obezřetného podnikání bank. Takto jsou upraveny především (a) pravidla likvidity a tvorba povinných minimálních rezerv, (b) kapitálová přiměřenost zahrnující úvěrové a tržní riziko, (c) klasifikace pohledávek z úvěrů a tvorby rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám nebo (d) zásady krytí ztrát ze znehodnocení cenných papírů a majetkových podílů opravnými položkami. Na pobočky zahraničních bank se uvedená opatření vztahují v nich uvedeném rozsahu. Banky jsou dále povinny vypracovat a předkládat informace o svém podnikání v rozsahu a termínech stanovených Českou národní bankou.

V rámci výkonu dohledu může Česká národní banka uplatnit opatření k nápravě různé intenzity, včetně zavedení nucené správy a odnětí povolení působit jako banka. Za nedostatky v činnosti banky může Česká národní banka uložit pokutu až do výše 50 mil. korun.

Komise pro cenné papíry je správním úřadem pro oblast kapitálového trhu zřízeným zákonem č. 15/1998 Sb., který vykonává státní dozor v rozsahu stanoveném příslušnými zákony. Zjistí-li Komise v činnosti hypotéční banky při vydávání hypotéčních zástavních listů nebo v souvislosti s ním porušení zákona nebo podmínek povolení k vydání cenného papíru, uloží opatření směřující k odstranění zjištěných nedostatků, zejména pozastaví nebo zakáže vydávání cenného

papíru nebo příkáže, aby hypotéční banka předčasně splatila jmenovitou hodnotu a výnos hypotéčního zástavního listu. Dalším opatřením Komise může být i uložení pokuty.

Hypotéční banka, která vydala veřejně obchodovatelné hypotéční zástavní listy, je povinna Komisi pro cenné papíry zasílat zprávu o výsledcích svého hospodaření a o své finanční situaci za uplynulý rok nebo pololetí a neprodleně oznamovat např. změny ve své finanční situaci nebo jiné skutečnosti, které mohou zhoršit schopnosti plnit její závazky. Porušení oznamovací povinností je rovněž postižitelné Komisí pro cenné papíry, která může uložit za tento nedostatek pokutu.

G. ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A.S.

I. Popis podnikání emitenta

obchodní jméno:	Českomoravská hypoteční banka, a.s.
IČ:	13584324
sídlo:	Praha 4, Budějovická 409/1, PSČ 140 00
rok vzniku:	1991
právní forma:	akciová společnost

1. Historie emitenta a transformace jeho portfolia

Českomoravská hypoteční banka, a.s. (dále jen ČMHB) vznikla dne 10. ledna 1991 a povolení působit jako banka získala rozhodnutím Státní banky Československé (právní předchůdce České národní banky) z prosince 1990. Od svého vzniku působila ČMHB jako universální obchodní banka regionálního charakteru ve východních Čechách. V červnu 1994 došlo ke změně majoritního akcionáře ČMHB, kterým se stala Investiční a Poštovní banka, a.s. a ČMHB se tak začlenila do její finanční skupiny.

V roce 1995, po přijetí vnitřních organizačních opatření a podstatné restrukturalizaci spektra obchodních aktivit, se ČMHB postupně začala měnit z univerzální banky na hypoteční ústav. V souvislosti s tím změnila od 16. prosince 1994 i své obchodní jméno na "Českomoravská hypoteční banka, a.s." a přestěhovala své sídlo z Hradce Králové do Prahy. Dne 19. září 1995 získala na základě rozhodnutí České národní banky čj. 498/6-95 oprávnění vydávat hypoteční zástavní listy.

Na základě doporučení České národní banky při udělování licence k vydávání hypotečních zástavních listů začala ČMHB realizovat ozdravný program. V rámci tohoto programu se ČMHB v letech 1995 až 1997 zbavila části úvěrového portfolia (všech klasifikovaných úvěrů a některých standardních), prodala podstatnou část portfolia cenných papírů a poslední etapu ozdravného programu provedla likvidací zbývajících ztrátových pohledávek.

2. Finanční skupina IPB GROUP

ČMHB je dceřinou společností Investiční a Poštovní banky, a.s. a je součástí její finanční skupiny (IPB Group). K 29. 2. 2000 do této skupiny vedle Investiční a Poštovní banky, a.s. a ČMHB, a.s. dále patřily společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., První česko-ruská banka, s.r.o., Českomoravský penzijní fond, a.s., První investiční společnost, a.s., IPB Real, a.s., IPB Leasing, a.s., IPB Pojišťovna, a.s., PVT, a.s. .

3. Předmět činnosti

ČMHB se profiluje jako specializovaná banka s celostátní působností, jejíž hlavní obchodní činností je poskytování hypotečních úvěrů. Je první českou bankou, která získala povolení vydávat hypoteční zástavní listy. Vedle hypotečních úvěrů je ČMHB schopna klientům poskytnout peněžní prostředky i v jiných případech, především když je nutné určitým způsobem překlenout dobu do splnění podmínek pro hypoteční úvěrování nebo je vhodné hypoteční úvěr doplnit dalšími zdroji. Personální a technické vybavení ČMHB umožňuje klientům využít i bankovních služeb, které s čerpáním úvěru souvisí. Ostatní bankovní obchody jsou zastoupeny pouze jako doplňující a tomu odpovídá i jejich rozsah a význam.

4. Základní podmínky trhu

Bytový fond

V současné době je v České republice cca 3,7 mil. bytů. Vývoj počtu trvale obydlených bytů má však od roku 1993 klesající trend. Ročně dochází ke zrušení 30 000 až 40 000 bytů a počet nově postavených nedosahuje těchto hodnot. Výsledkem těchto trendů je stárnoucí bytový fond.

Průměrné stáří bytů v rodinných domech dosahuje 60 let a v nájemních domech činí průměrné stáří 35 let. Počínaje rokem 1991 byl zaznamenán výrazný pokles státní a družstevní výstavby a zvýšil se podíl bytů v rodinných domech. Stále nejčastějším právním důvodem bydlení je nájemní vztah. Byty ve vlastnictví byly převážně v rodinných domech, což činí 41% z celkového počtu bytů.

Od roku 1994 do roku 1998 rostl počet zahajovaných bytů. V roce 1997 činil tento počet 33 152 bytů, v roce 1998 35 027 bytů a v roce 1999 došlo k poklesu na 32 900 nově zahajovaných bytů. Nejvyšší dynamiku růstu i nadále vykazuje růst počtu zahajovaných bytů v rodinných domech. Za pozitivní trend tohoto vývoje lze považovat i skutečnost, že dynamika nárůstu počtu dokončovaných bytů předstihla v roce 1998 poprvé od r. 1994 dynamiku růstu počtu nově zahajovaných bytů.

Za další pozitivum lze považovat i jistou stabilizaci a místní pokles cen nové bytové výstavby, kdy v roce 1998 představovala průměrná kalkulovaná hodnota na jeden byt okolo 97 % ceny kalkulované v roce 1997. To vytváří příznivé podmínky i pro další růst podílu hypotečních úvěrů na nové bytové výstavbě. Ke konci roku 1998 bylo pořízeno 7 376 nových bytů pomocí hypotečního úvěru se státní finanční podporou, k 29. únoru 2000 to bylo již 11438 nových bytů.

Nájemné

Dlouhodobým cílem vládní politiky je narovnání cenových deformací v oblasti bydlení, týkající se především nájemného, při respektování sociálně ekonomických podmínek obyvatelstva. První krok k deregulaci nájemného byl učiněn již začátkem roku 1992, kdy došlo k plošnému jednorázovému zvýšení nájemného o 100% a současně byla zrušena omezení týkající se ceny služeb spojených s užíváním bytu. K další liberalizaci nájemného došlo v lednu 1994, a to účinností nové vyhlášky o nájemném z bytu a následně pak v roce 1995, kdy se začalo uplatňovat pravidlo o každoročním zvyšování nájemného za 1 m² podlahové plochy bytu v závislosti na míře inflace a velikosti obce. Výši regulovaného nájemného ovlivňují i samotné obce, které nemusí využít maximální koeficient růstu nájemného v závislosti na velikosti obce stanovený vyhláškou, nebo naopak, v určitých případech mohou použít koeficient stanovený pro nejbližší vyšší skupinu obcí až do jeho maximální výše (např. Praha má koeficient 1,19 a obce do 10 tisíc obyvatel mají koeficient 1,06).

Průměrná cena regulovaného nájemného se zvýšila ze 134 Kč měsíčně v roce 1990 na 864 Kč v roce 1997. V roce 1998 došlo pak ke skoku na výši 1082 Kč a pro rok 1999 se odhaduje jeho vzrůst na 1200 koruny. Vedle toho se postupně narovnávají i ceny elektřiny, plynu a tepla.

Část bytového fondu již přitom nepodléhá regulaci nájemného. Podle vyhlášky o nájemném z bytu regulace nájemného neplatí pro (i) byty a domy postavené bez účasti veřejných prostředků, pro které bylo vydáno kolaudační rozhodnutí po 30. červnu 1993 a (ii) byty, o nichž se sjednává nájemní smlouva s novým nájemcem, kromě případů zákonného přechodu nájmu, výměny bytu, bytové náhrady a služebních bytů vojáků z povolání.

Státní program podpory bydlení

Stát již nadále nevykonává funkci investora bytové výstavby a nevlastní ani bytový fond. Současně ale respektuje zvláštnosti trhu v oblasti bydlení, které si vynucují určitou míru státní intervence. Finanční intervence ze strany státu se soustřeďují do několika základních oblastí jako je podpora výstavby nájemních bytů a technické infrastruktury, podpora oprav bytového fondu a poskytování státních půjček na opravy, modernizaci a rozšíření bytového fondu.

Podporou výstavby nájemních bytů chce stát podpořit nabídku volných bytů, nahradit jejich přirozený úbytek a zvýšit dostupnost bytů pro nejširší vrstvy obyvatelstva. Cílem podpory výstavby technické infrastruktury je rozšířit nabídku vhodných zainvestovaných pozemků a tím stimulovat zahajování výstavby nových bytů ve všech formách. Na tyto účely stát poskytuje obcím dotace. Vedle toho stát poskytuje obcím bezúročné půjčky na opravy, modernizaci a rozšíření bytového fondu. Tyto půjčky umožňují obcím vytvářet účelové fondy, z kterých pak mohou hradit náklady spojené s opravou a modernizací vlastního bytového fondu a stejně tak poskytovat zvýhodněné účelově vázané úvěry majitelům obytných domů a bytů. Přípravuje se

program státní podpory oprav panelových domů a zřízení fondu rozvoje bytové výstavby, který by měl poskytovat záruky a případně i zvýhodněné úvěry.

Státní finanční podpora hypotéčního úvěrování bytové výstavby

Vláda České republiky svými nařízeními upravila podmínky poskytování státní finanční podpory hypotéčního úvěrování bytové výstavby v podobě příspěvku, dotace, bezúročné půjčky nebo návratného příspěvku na částečnou úhradu jistiny a úroku hypotéčního úvěru.

Na základě nařízení vlády č. 244/1995 Sb., kterým se stanoví podmínky státní finanční podpory hypotéčního úvěrování bytové výstavby, ve znění pozdějších předpisů, poskytuje se ze státního rozpočtu příspěvek fyzickým osobám, které neprovádějí bytovou výstavbu v rámci své podnikatelské činnosti, jsou občany České republiky a mají na jejím území trvalý pobyt. Příspěvek se poskytuje na základě žádosti předložené bance, s níž má klient uzavřenou smlouvu o hypotéčním úvěru, nejpozději do čtyř let od ukončení čerpání hypotéčního úvěru. Použití příspěvku, který je poskytován od počátku splácení hypotéčního úvěru, je účelově vázáno: (i) na výstavbu bytového domu, rodinného domu, bytu nebo na změnu stavby, kterou vznikne nový byt z prostor nezpůsobilých k bydlení nebo sloužících k jiným účelům než k bydlení, včetně nástavby nebo půdní vestavby (ii) na koupi bytového domu, rodinného domu nebo bytu, které byly nově postaveny, (iii) na koupi a dostavbu rozestavěného bytového domu, rodinného domu nebo bytu nebo (iv) ke splácení úvěru sjednaného po 1. lednu 1995 k účelům uvedeným v bodě (i) na financování počátečního období stavby.

Poskytnutí příspěvku závisí na splnění některých dalších podmínek týkajících se např. dodržení lhůt pro zahájení výstavby, získání pravomocného kolaudačního rozhodnutí nebo uzavření kupní smlouvy. Nesmí přitom dojít k opakovanému poskytnutí příspěvku. Dojde-li k převodu nebo přechodu vlastnictví na jinou fyzickou osobu, příspěvek se poskytne nabyvateli, pokud převezme závazek splácení hypotéčního úvěru nebo původní úvěr splatí novým hypotéčním úvěrem; doba poskytování příspěvku však nesmí přesáhnout 20 let. Příspěvek za uplynulý měsíc se převádí klientovi hypotéční banky do konce následujícího měsíce. Obdobná pravidla platí od roku 1999 i obce a bytová družstva. Ostatním právnickým nebo fyzickým osobám, které v rámci své podnikatelské činnosti provádějí výstavbu bytových domů, rodinných domů nebo bytů financovanou zcela nebo zčásti z hypotéčních úvěrů a mají bydliště nebo sídlo na území České republiky, lze poskytnout státní finanční podporu v podobě dotace. Dotace může být poskytována za podmínky, že hypotéční úvěr bude použit na výstavbu bytového domu, rodinného domu, bytu nebo na změnu stavby, kterou vznikne nový byt z prostor nezpůsobilých k bydlení nebo sloužících k jiným účelům než k bydlení, včetně nástavby nebo půdní vestavby nebo na dostavbu rozestavěného bytového domu, rodinného domu nebo bytu. Rovněž poskytnutí dotace je vázáno na splnění dalších podmínek. Na dotace právnickým osobám může být přitom použita ta část celkového objemu prostředků určených ve státním rozpočtu k podpoře hypotéčního úvěrování, která do konce roku nebude použita na uspokojení nároků fyzických osob na příspěvek. Hypotéční banka může uzavřít smlouvu o poskytnutí dotace jenom se souhlasem Ministerstva pro místní rozvoj ČR, jinak je smlouva neplatná.

Příspěvek nebo dotace (dále jen "podpora") se zaručují po celou dobu splácení hypotéčního úvěru, nejdéle však po dobu 20 let, nestanoví-li vládní nařízení něco jiného. Výše podpory připadající na měsíční splátku se přitom stanoví v závislosti na skutečných průměrných tržních úrokových sazbách hypotéčních úvěrů. Pohybují-li se tyto sazby v úrovni nad 10 % ročně, pak je podpora rovna 4 procentním bodům, v intervalu 9 - 10 % je rovna jen 3 procentním bodům, v intervalu 8 - 9 % už jen 2 procentní body a v intervalu 7 - 8 % pouze 1 procentní bod. Při poklesu tržních úrokových sazeb pod 7 % se státní finanční podpora neposkytuje.

Rozsah podpory se vztahuje na hypotéční úvěr nebo jeho část, jehož výše nepřekročí

- a) 1,5 mil. Kč, je-li úvěr poskytnut na výstavbu nebo koupi rodinného domu s jedním bytem,
- b) 2 mil. Kč, je-li úvěr poskytnut na výstavbu nebo koupi rodinného domu se dvěma byty,
- c) 12 tisíc Kč na 1m² podlahové plochy bytu, nejvýše však 800 000,- Kč na jeden byt v bytovém nebo rodinném domě s více než dvěma byty,

d) 12 tisíc Kč na 1m² podlahové plochy bytu, nejvýše však 800 000,- Kč na jeden byt, pokud přístavbou, vestavbou, půdní nástavbou nebo stavebními úpravami vznikne nový byt s podlahovou plochou nejméně 40 m².

Návratný příspěvek na částečnou úhradu jistiny a úroku hypotéčního úvěru podle nařízení vlády č. 149/1997 Sb., kterým se stanoví podmínky poskytování další finanční podpory hypotéčního úvěrování bytové výstavby (dále jen "návratný příspěvek") umožní dlužníkovi progresivní splácení hypotéčního úvěru. Na poskytnutí příspěvku není právní nárok. V první polovině splácení hypotéčního úvěru je tento příspěvek poskytován na částečnou úhradu měsíčních splátek a v druhé polovině doby splatnosti tohoto úvěru pak dlužník splácí jak hypotéční úvěr, tak tento příspěvek. Výše návratného příspěvku v prvním roce může činit nejvýše jednu třetinu měsíční splátky hypotéčního úvěru a v průběhu jeho poskytování se pravidelně snižuje. Maximální doba čerpání návratného příspěvku činí 10 let a bezprostředně potom je dlužník povinen započít s jeho splácením. Návratný příspěvek se poskytuje k hypotéčnímu úvěru na financování pořízení nemovitosti na území České republiky postavené na základě stavebního povolení vydaného od 1. července 1997 a výše hypotéčního úvěru nesmí přesahovat 700 tisíc Kč. Další podmínkou je nepřekročení určeného limitu průměrného peněžního příjmu žadatele a skutečnost, že se občan stane vlastníkem nejen stavby, ale i zastavěného pozemku. Za poskytnutí návratného příspěvku platí příjemce úhradu po dobu vyplácení měsíčních částek příspěvku a jeho splácení, a to ve výši 2,5% ročně ze sjednané částky návratného příspěvku. Vzhledem k přísnosti podmínek pro poskytnutí tohoto příspěvku není ze strany klientů ČMHB téměř využíván.

5. Konkurenční prostředí

V České republice v současné době působí na trhu hypotéčních úvěrů celkem devět subjektů, které získaly povolení vydávat hypotéční zástavní listy, tj. působit jako hypotéční banky. Vedle ČMHB to jsou Komerční banka, a.s., Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a.s., HypoVereinsbank CZ, a.s., Bank Austria - Creditanstalt CZ, a.s., Raiffeisenbank, a.s., Živnobanka, a.s. a GE Capital, a.s.

Ke konci roku 1999 uzavřely hypotéční banky téměř 22 tisíc smluv o hypotéčním úvěru v celkovém objemu více než 40 mld. Kč., z toho 94% na bytové účely. Necelých 91 % hypotéčních úvěrů získaly fyzické osoby. Průměrná výše hypotéčního úvěru činila 1,8 mil. Kč. Necelá čtvrtina smluv o hypotéčním úvěru o celkovém objemu skoro 9 mld. Kč je s nárokem na státní finanční podporu; průměrná výše těchto hypotéčních úvěrů je cca 1,1 mil. Kč.

ČMHB zaujímá první místo na trhu v počtu i objemu hypotéčních úvěrů. Do konce roku 1999 poskytla celkem 9 943 hypotéčních úvěrů v celkovém objemu necelých 12 mld. Kč. ČMHB rovněž poskytla největší počet hypotéčních úvěrů s nárokem na státní podporu o celkovém objemu více než 4,3 mld. Kč.

6. Obchodní strategie ČMHB

Předpokládaný růst ekonomiky České republiky ve střednědobém horizontu, včetně růstu bytové výstavby, spolu se subjektivními faktory jako je reorganizace a transformace úvěrového portfolia, vytvářejí solidní předpoklady pro úspěšnou realizaci obchodní činnosti ČMHB na úseku hypotéčního bankovníctví, a to přes rostoucí aktivitu konkurenčních bank.

Strategií ČMHB je úzká specializace na hypotéční úvěry, zaměřené zejména na uspokojování bytových potřeb a výjimečně i další úvěrové produkty související s hypotéčními úvěry. Pro tuto činnost existuje v ČR významný trh, který je dán nedostatečným počtem nemovitostí určených k bydlení a celkovou zanedbaností investic do nemovitostí za poslední období. Strategií ČMHB je získání významného podílu na tomto trhu při zachování maximální obezřetnosti a přísném sledování účelovosti při poskytování hypotéčních a souvisejících úvěrů.

ČMHB, která je v současné době jedinou specializovanou bankou na poskytování hypotéčních úvěrů, je členem silné finanční skupiny IPB GROUP. Možnosti získat hypotéční úvěr u této specializované banky využilo do konce roku 1999 celkem 9 735 klientů. V termínu do 29. 2. 2000 již bylo uzavřeno 435 nových smluv o poskytnutí hypotéčního úvěru.

ČMHB se zaměřuje zejména na hypotéční úvěry, které financují bytové potřeby fyzických osob a na úvěry pro obce a družstva s využitím programů podpory bytové výstavby obcí. Obdobně lze využít hypotéční úvěry při financování rekonstrukcí, modernizací a pořízování bytů formou půdních vestavěb a střešních nástavěb. Tyto úvěry patří obecně mezi nejméně rizikové. Vedle těchto úvěrů poskytuje ČMHB v omezeném rozsahu i tzv. podnikatelské hypotéky, jejichž účelem jsou investice do bytových a polyfunkčních nemovitostí.

Vzhledem ke specializaci hypotéční banky na financování nemovitostí a v rámci komplexní obsluhy klienta, nabízí banka klientům také zprostředkování některých služeb členů skupiny IPB GROUP, které souvisí s investicemi do nemovitostí, jako je stavební spoření či pojištění nemovitostí. Ve snaze se co nejvíce přiblížit klientovi, vytváří ČMHB mimo své pobočky síť hypotéčních kanceláří, ve kterých obchodní manažeři banky pomohou nalézt klientovi optimální způsob financování včetně pomoci při vyplnění žádosti o úvěr. Významnou aktivitou se jeví tzv. komplexní projekty, kde se banka stává pro investora partnerem s exkluzivitou na poskytování hypotéčních úvěrů. To investorům umožňuje již v okamžiku výstavby nemovitosti přesně určit, jakou část kupní ceny a za jakých podmínek lze financovat hypotéčním úvěrem. Tímto způsobem lze významně rozšířit okruh potencionálních kupujících nových bytů a rodinných domů.

Vzhledem k postavení ČMHB jako specializované hypotéční banky jsou úvěrové aktivity kryty zdroji získávanými zejména prodejem hypotéčních zástavních listů.

7. Prodejní síť

ČMHB provozuje 13 poboček a 26 hypotéčních kanceláří, které mají umístění na pobočkách Investiční a Poštovní banky, a.s. nebo na jiných marketingově atraktivních místech. K 29. 2. 2000 byl přepočtený stav zaměstnanců ČMHB 267 osob.

ČMHB provádí schvalování a správu hypotéčních úvěrů centralizovaně na ústředí v Praze. Pobočky slouží především jako obchodní místa. Tímto je zajištěno oddělení obchodní činnosti od schvalovacího procesu.

8. Typy poskytovaných úvěrů a další produkty

Základním produktem ČMHB je hypotéční úvěr. Účelem hypotéčních úvěrů poskytovaných ČMHB je (i) výstavba nebo koupě nemovitostí, (ii) koupě podílu na nemovitosti, (iii) rekonstrukce, modernizace a opravy nemovitostí a (iv) vypořádání úvěru nebo půjčky použité na investici do nemovitosti.

Nemovitostmi, na které ČMHB poskytuje hypotéční úvěry, jsou zejména rodinné domy, bytové domy, bytové jednotky a stavební pozemky. Investice do nemovitostí výrobního charakteru nebo objektů služeb jsou úvěrovány pouze výjimečně.

Základní rozlišení hypotéčních úvěrů je podle účelu, tj. na bytovou potřebu a jiné. Na uspokojení bytové potřeby poskytuje ČMHB (i) úvěr s dobou splatnosti do 30 let. Podnikatelským subjektům jsou poskytovány úvěry na bytové účely s dobou splatností do 20 let a v případě, že jde o financování staveb pro jiné než bytové účely, je splatnost hypotéčního úvěru 15 let.

ČMHB zprostředkovává klientům, kteří splní podmínky vládního nařízení č. 244/95 Sb. státní finanční podporu, určenou na splácení úroků i jistiny hypotéčního úvěru. V případě využití této podpory může být celková splátka úvěru snížena až o 25 %. Podpora může být vyplácena po dobu splácení hypotéčního úvěru, maximálně však po dobu 20 let.

Kombinovaným produktem ČMHB je hypotéční úvěr se stavebním spořením, který je poskytován ve spolupráci s Českomoravskou stavební spořitelnou, a.s. Tento produkt umožňuje využít výhod vhodné kombinace hypotéčního úvěru se státní finanční podporou, stavebního spoření a možnosti odečíst zaplacené úroky od základu daně. Klient u tohoto produktu splácí bance prvních pět let pouze úroky a současně spoří u stavební spořitelny. Po ukončení spoření použije naspořené finanční prostředky společně s připsanými úroky, přiznanou státní podporou a případně také úvěrem od stavební spořitelny na uhrazení jednorázové splátky hypotéčního úvěru.

Dalším kombinovaným produktem je hypotéční úvěr s kapitálovým životním pojištěním, jehož cílem je využít výhod kombinace hypotéčního úvěru se státní finanční podporou s možností uplatnit odpočet zaplacených úroků od základu daně a kapitálového životního pojištění. Po dobu pěti let splácí klient bance pouze úroky, po pěti letech je část jistiny hypotéčního úvěru splacena s využitím nasporené kapitálové hodnoty, podílu na výnosu z hospodaření pojišťovny při odložení zdanění těchto výnosů. Produkt je realizován ve spolupráci s IPB Pojišťovnou, a.s.

Posledním kombinovaným produktem je hypotéční úvěr s investicí do hypotéčních zástavních listů. V případě tohoto produktu je klientovi přiznána zvýhodněná úroková sazba a banka nepožaduje doložení výše příjmů klienta. V rámci tohoto produktu mohou být použity bankou vybrané emise hypotéčních zástavních listů ČMHB, které je možné zakoupit prostřednictvím Investiční a Poštovní banky a.s.. Klient má možnost zakoupit hypotéční zástavní listy v takovém objemu, aby výnosy postačovaly na splácení celkové jistiny i úroků formou roční anuitní splátky, anebo v objemu, kdy výnosy postačují na splácení úroků z úvěru a jistina je splácena formou jednorázových splátek s využitím části finančních prostředků získaných vyplacením jmenovité hodnoty HZL .

Hypotéční úvěr s životním pojištěním je produktem, který umožní prodloužení doby splácení úvěru do období, kdy klient již není v produktivním věku. Je určen pro klienty, kteří žádají o poskytnutí hypotéčního úvěru v důchodovém věku .

Další produkt představuje tzv. projektové financování, v rámci kterého ČMHB vytváří modely financování projektů hromadné výstavby nemovitostí, zejména polyfunkčních obytných souborů a svou úvěrovou angažovaností podporuje jejich realizaci. Tento produkt je určen zejména velkým investorům, např. bytovým družstvům nebo obcím. Součástí projektového financování je (i) vypracování optimálního modelu financování a (ii) profinancování fáze výstavby, včetně inženýrských sítí a příslušné občanské vybavenosti, při použití nejhodnější kombinace vlastních zdrojů jednotlivých investorů, úvěrů i státní finanční podpory.

9. Pravidla úvěrové činnosti

V ČMHB existuje řada pracovních předpisů, které upravují politiku úvěrové angažovanosti a činnost jednotlivých útvarů banky při jejím řízení. Současně s tím platí v ČMHB směrnice určující způsob provádění jednotlivých pracovních operací, od prvotního kontaktu s klientem až po skončení úvěrové angažovanosti.

10. Organizace úvěrové činnosti

Organizace úvěrové činnosti ČMHB je patrná z platného Organizačního řádu a Podpisového a schvalovacího řádu ČMHB. Tyto řády respektují základní pravidlo úvěrové činnosti, tj. oddělení schvalovacích pravomocí od činností obchodních. Vedle určených podpisových a schvalovacích oprávnění existuje v ČMHB rovněž struktura poradních orgánů pro oblasti obchodní (tj. obchodní výbor), úvěrové (tj. věřitelský výbor) a finanční (tj. výbor řízení aktiv a pasiv). Tyto výbory jsou poradními orgány jednotlivých náměstků GŘ odpovídající za jim svěřené činnosti banky. Organizace úvěrové činnosti je zároveň popsána v řadě pracovních předpisů, které koordinuje samostatný organizační útvar banky, odbor metodiky a marketingu.

11. Úvěrové řízení

V rámci přípravy na vstup do úvěrové angažovanosti hodnotí ČMHB splnění základních předpokladů, zejména přijatelnost, reálnost a ekonomickou efektivnost investičního záměru klienta, kvalitu nabízeného zajištění, solventnost klienta a předpokládanou výnosnost požadovaného úvěru.

ČMHB uplatňuje v zásadě stejný postup při hodnocení podmínek pro poskytnutí úvěru, bez ohledu na to, zda jde o hypotéční nebo jiný úvěr. Hlavním kritériem je vždy kladné hodnocení bonity klienta. Politikou ČMHB je nenahrazovat problematickou návratnost úvěru ze zdrojů klienta zvýšeným zajištěním úvěru.

Je-li žadatelem o úvěr fyzická osoba, vyhodnocuje ČMHB úroveň a strukturu jejich příjmů, případně příjmů ostatních spolužadatelů-členů domácnosti, a jejich výdajů, včetně budoucích výdajů na splácení úvěru, příp. životního pojištění nebo pojištění nemovitosti. ČMHB dále ověřuje finanční a majetkové rezervy klienta, které je možné použít v případě potíží se splácením úvěru z běžných zdrojů.

ČMHB vyhodnocuje klienta, jde-li o fyzickou osobu, i z hlediska osobních rizikových faktorů vyplývajících z věku a vykonávaného povolání. To má vliv na případné zpřísnění podmínek úvěrové angažovanosti, kdy ČMHB může např. podmínit poskytnutí úvěru uzavřením životního pojištění.

Pokud je žadatelem podnikatel, hodnotí ČMHB jeho bonitu podle (i) finanční situace určené na základě vyhodnocení celé řady finančních ukazatelů, (ii) vnějších vlivů, např. obor podnikání, situace na trhu a její předpokládaný vývoj, (iii) vnitřních okolností jako jsou kvalita řízení podniku, vlastnická struktura a (iv) vývoj dosavadních vztahů k ČMHB.

ČMHB rovněž hodnotí tzv. "skupinové riziko", které vyplývá z majetkového, ekonomického nebo jiného propojení klienta (podnikatele) s jinými osobami. Důležitým hodnotícím prvkem úspěšnosti investičního záměru klienta je prokazatelně doložený reálný zájem o nájemní nebo vlastnický vztah k pořizovaným bytům a způsob smluvní úpravy těchto vztahů.

První hodnocení obchodního případu provádí obchodní manažeři a příslušní pracovníci pobočky. Součástí této hodnotící fáze je rovněž tzv. supervize nemovitosti nabízené do zástavy (prohlídka nemovitosti, prověření odhadu ceny nemovitosti a dokladů o vlastnických vztazích) a stanovení její ceny obvyklé a zadlužitelné hodnoty, která je rozhodující pro určení horní hranice výše hypotéčního úvěru. Zpracovaný návrh na poskytnutí hypotéčního úvěru podléhá přezkoumání, které provádí určený pracovník odboru úvěrových analýz ústředí a v případě kladného výsledku je návrh doporučen ke schválení. Jde-li o úvěrovou angažovanost vůči municipalitám, družstvům a podnikatelským subjektům nad určitou hranici úvěrové angažovanosti, přezkoumá a připraví návrh na poskytnutí úvěru rovněž obchodní útvar ČMHB.

Schvalovací pravomoci jsou v ČMHB soustředěny do ústředí, do odboru úvěrových analýz, na náměstka GR pro věci úvěrové a na představenstvo ČMHB. Limity pro jednotlivá schvalovací místa jsou odstupňovány s přihlédnutím k tomu, zda jde o úvěr na individuální bytovou výstavbu nebo na podnikání.

12. Zajištění úvěrů

ČMHB zajišťuje své pohledávky z úvěrů zástavním právem k nemovitosti, která musí splňovat požadavky stanovené zákonem. Jako předmět zástavy ČMHB přijímá pozemky, zkolaudované, ale i rozestavěné budovy, byty a nebytové prostory. V případě budov se jedná jak o dokončené (zkolaudované), tak i rozestavěné stavby, ke kterým je zabezpečen řádný přístup a příjezd, stavby mohou být umístěny na pozemku zástavce nebo třetí osoby. Zástavní právo ke stavbě na cizím pozemku ČMHB akceptuje pouze za předpokladu, existuje-li k předmětnému pozemku věcné břemeno, smlouva o výpůjčce, smlouva o nájmu nejméně na období trvání úvěrového vztahu, popřípadě předloží-li klient na předmětný pozemek smlouvu o budoucí kupní smlouvě, obsahující pro ČMHB uspokojivé podmínky prodeje pozemku.

Do zástavy přijímá ČMHB nemovitosti oceněné podle vlastní metodiky, a to nejméně ve výši 143 % hodnoty navrhovaného úvěru. Je-li poskytnutí hypotéčního úvěru na hranici přípustného rizika, požaduje ČMHB zpravidla další zajištění pohledávky.

ČMHB má pro jednotlivé druhy nemovitostí stanovený tzv. koeficient realizovatelnosti nemovitostí, který vyjadřuje dlouhodobější cenovou stabilitu dané nemovitosti a její vhodnost k zajištění hypotéčního úvěru a současně tím ovlivňuje výši úvěru. Jde-li o nemovitost s nejvyšším koeficientem, poskytne ČMHB úvěr zpravidla v maximálním rozsahu povoleném zákonem (70 % ceny nemovitosti).

13. Oceňování nemovitostí

Podle zákonné úpravy stanoví hypoteční banka cenu nemovitosti, která je předmětem zástavy jako cenu obvyklou a na ní navazující zadlužitelnou hodnotu nemovitosti. ČMHB vypracovala vlastní metodické postupy stanovení této ceny a hodnoty a má zřízený organizační útvar, jehož posláním je metodicky usměrňovat externí odhadce i útvary zabývající se úvěrovou činností uvnitř ČMHB.

Cenou obvyklou ČMHB rozumí cenu, která by byla dosažena při prodeji stejných nebo obdobných nemovitostí, zejména podle jejich stavu a polohy, ke dni ocenění. Do obvyklé ceny přitom ČMHB nepromítá mimořádné okolnosti trhu (např. přírodní kalamita, stav tísně účastníka) nebo osobní vztahy mezi účastníky, anebo subjektivní zhodnocení zájmu jednoho z účastníků (např. zvláštní vztah zástavce k nemovitosti).

Návrh obvyklé ceny předkládají ČMHB převážně externí spolupracovníci - odhadci, kteří postupují podle metodiky ČMHB. Před vypracováním návrhu je odhadce povinen shromáždit potřebné dokumenty a podklady týkající se nemovitostí, včetně fotografií, a provést osobně místní šetření. ČMHB odhadce pravidelně školí a vyhodnocuje.

Pro stanovení ceny obvyklé používá ČMHB metodiku založenou na základních principech tržního oceňování nemovitostí, která je v souladu s doporučenými mezinárodními standardy. Odhad obvyklé ceny vychází běžně z pomocných hodnot nemovitostí - věcné, výnosové a srovnávací a zejména ze znalostí místních poměrů, trhu, stavu a využití oceňovaných nemovitostí. V rámci metodiky se stanoví jak aktuální cena obvyklá, ale i "cena budoucí" (po dokončení rozestavěných staveb) nebo "cena minimální" (po demolici nebo demontáži v rámci rekonstrukce). Při ocenění se uplatňuje princip opatrnosti při vyhodnocování dostupných informací.

Na základě supervize odhadu provedeného odhadcem a dalších podkladů určí pověřený specialista banky konečnou výši ceny obvyklé, koeficientu nemovitosti a zadlužitelné hodnoty nemovitosti pro účely poskytnutí úvěru.

14. Smluvní úprava úvěrového vztahu

Smluvní úprava úvěrového vztahu je v ČMHB zabezpečena formou příslušné Smlouvy o poskytnutí úvěru vč. Obchodních podmínek banky pro poskytování úvěrů, Zástavní smlouvy k zajištění nemovitostí případně jinou formou standardního smluvního dokumentu. Smluvní dokumenty jsou vytvářeny a kontrolovány centralizovaně v útvaru ústředí ČMHB a podepisovány na pobočkách banky. V těchto smluvních dokumentech je podrobně řešena řada situací, která v průběhu úvěrového vztahu nastává. Zvláštní pozornost je věnována způsobu čerpání, stanovení výše úrokové sazby, způsobu splácení a opatřením v případě neplnění smluvních vztahů.

Způsob čerpání úvěru ČMHB dohodne s klientem v závislosti na účelu úvěru. Předpokladem čerpání je vznik zástavního práva k nemovitosti, pojištění nemovitosti a vinkulace pojistného plnění ve prospěch banky. Úvěr na výstavbu, rekonstrukci, modernizaci nebo opravu je čerpán postupně v závislosti na průběhu prací.

Výše úrokové sazby je ve Smlouvě o poskytnutí úvěru zpravidla dohodnuta na období jednoho roku nebo pěti let. Před uplynutím tohoto období oznámí banka klientovi novou úrokovou sazbu (na základě vývoje cen na finančních trzích). Jestliže klient se změnou úrokové sazby nesouhlasí, je úvěr splatný k datu ukončení platnosti stávající úrokové sazby, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak.

Klient je povinen splácet poskytnutý úvěr zpravidla formou měsíčních anuitních splátek, jejichž výše je dána souhrnem úroku a úmoru. ČMHB má právo inkasovat splátky z běžného účtu klienta, který mu pro tento účel sama zřizuje.

Klient je oprávněn předčasně splatit úvěr. V tom případě ovšem může banka požadovat smluvní pokutu ve výši odstupňované podle data mimořádné splátky. To neplatí v případě předčasného splacení úvěru k datu ukončení platnosti úrokové sazby.

Vedle úroku z úvěru může ČMHB, v souladu se Smlouvou o poskytnutí úvěru, účtovat klientovi i úrok z prodlení, a to až do výše úrokové sazby sjednané v úvěrové smlouvě navýšené o částku dle platného sazebníku. ČMHB může podle úvěrové smlouvy uplatnit další opatření směřujících k ochraně jejích zájmů, zejména pak omezit nebo zastavit čerpání úvěru, zvýšit úrokovou sazbu z úvěru nebo požadovat jeho předčasné splacení.

15. Státní podpora

ČMHB uzavřela s Ministerstvem pro místní rozvoj ČR Mandátní smlouvu o zabezpečení poskytování prostředků státní finanční podpory hypotéčního úvěrování bytové výstavby. Tato smlouva nahradila původní smlouvu uzavřenou s Ministerstvem financí ČR a Ministerstvem hospodářství ČR a upravuje aktualizované podmínky postupu ČMHB, jejích klientů a státních orgánů při uplatňování nároku, prověřování podmínek a vyplácení státní podpory.

K 29. 2. 2000 ČMHB evidovala 3 715 žádostí fyzických osob a 91 žádostí osob právnických o udělení státní finanční podpory. V únoru 2000 byla vyplacena státní finanční podpora celkem 2 752 klientům ČMHB.

II. Mechanismy kontroly a řízení

1. Řízení aktiv a pasiv

Organizace řízení aktiv a pasiv a řízení rizik

Otázkami vývoje a řízení aktiv a pasiv a mimobilančních produktů se zabývá výbor ALCO, který usměrňuje jejich vývoj při dosažení dlouhodobě udržitelné úrovně likvidity, úrokových sazeb, úrokového rizika, koncentrace a rozložení věřitelského rizika vůči jednotlivým subjektům a sektorům a dodržování zákonných omezení, vč. opatření ČNB.

Složení výboru, jehož členy jsou kromě členů představenstva (s výjimkou GŘ) i vedoucí útvarů přímo odpovědných za řízení jednotlivých oblastí, je zárukou vzájemného propojení a koordinace jednotlivých systémů řízení banky.

Materiály v oblasti řízení rizik jsou doporučovány výborem ALCO ke schválení kompetentní osobě v souladu s podpisovým a schvalovacím řádem (NGŘ pro věci finanční, GŘ, představenstvo).

Za praktickou realizaci řízení rizik jsou odpovědní ředitelé odborů finančního řízení a řízení věřitelských rizik, kteří mají právo zúčastňovat se jednání představenstva a předkládat materiály týkající se řízení rizik, což vyplývá z platného organizačního řádu ČMHB, a.s.

Informace a zápisy ALCO jsou předkládány všem členům představenstva banky.

Řízení likvidity

Současný systém řízení likvidity zahrnuje především krátkodobou predikci likvidity stanovenou na základě sestav cash flow úvěrů, na základě kterých jsou předpovídány budoucí toky prostředků, přehledů velkých vkladů (nad 3 mil. Kč), hlášení útvarů ústředí o čerpání úvěrů větších objemů a odcházejících platbách a stavech na účtu v clearingovém centru. Z dlouhodobého hlediska probíhá řízení likvidity na základě předpovědi finančních toků v rámci obchodního a finančního plánu banky, ve kterém jsou v delším časovém horizontu zahrnuty trendy aktivních i pasivních obchodů.

Při tvorbě obchodního plánu se vychází ze stavu hypotéčních a ostatních úvěrů na konci minulého roku a odhadu jejich vývoje z hlediska objemu i ceny vzhledem k postavení, konkurenci na trhu a z hlediska jejich splátkových plánů, dále ze stavu primárních a sekundárních depozit.

Plánování objemu emise hypotéčních zástavních listů jako zdroje krytí hypotéčních úvěrů vychází z odhadu potenciálu trhu a odhadu získaného podílu na trhu hypotéčních zástavních listů.

Na peněžním trhu ČMHB není market - makerem a provádí obchody jak pasivní, tak i aktivní, především pro vyrovnání denní pozice. K 29.2. 2000 vykazovala pasivní saldo z mezibankovních obchodů.

ČMHB udržuje dostatečnou likvidní rezervu pro pokrytí neplánovaných potřeb a výkyvů v likviditě (vzhledem k tomu, že ČMHB nepřijímá depozita drobných klientů, nehrozí jí nebezpečí náhlého odlivu většího objemu vkladů). Tuto rezervu představují vklady u bank a pokladniční poukázky. Další možnosti případného doplnění likvidity ČMHB spatřuje ve využití výpůjček od ostatních bank a repo - operací.

Úrokové riziko

Úroková politika je založena na dlouhodobé projekci struktury bilance z hlediska sazeb s cílem minimalizace vlivu pohybu sazeb na úrokovou marži a zisk banky, na vnitřním hedgingu úrokových sazeb aktiv a pasiv, především pak hypotéčních úvěrů a hypotéčních zástavních listů a na měření citlivosti aktiv a pasiv na změny úrokových sazeb pomocí standardních analýz.

2. Vnitřní kontrolní systém

Útvar vnitřního auditu byl na ústředí ČMHB vytvořen k 1.6.1995. Dle organizačního řádu banky je v organizační struktuře začleněn jako samostatný odbor. Ředitele tohoto odboru jmenuje a odvolává představenstvo společnosti po schválení dozorčí radou.

Činnost odboru vnitřního auditu je upravena příslušným vnitřním předpisem a vedle toho je každoročně sestavován plán činnosti schvalovaný představenstvem po projednání v dozorčí radě. Činnost vnitřního auditu nenahrazuje vnitřní kontrolu a do jeho kompetencí spadá zejména ověřování a hodnocení (i) spolehlivosti účetních, statistických a provozních informací, (ii) plnění ekonomických kritérií při provádění bankovních obchodů a (iii) dodržování opatření České národní banky v oblasti obezřetného podnikání.

3. Informační systém ČMHB

V současné době je v ČMHB v provozu systém Rebecca, který se využívá především k zabezpečení hypotéčních obchodů.

Informační systém Rebecca je aplikace, která je postavena pomocí nástrojů, jež představují v současné době nové trendy v oblasti informačních technologií. Jako operační systém je využíván systém Unix (Dynix), databáze je provozována v prostředí Informix a vlastní aplikace je naprogramována ve vývojovém prostředí Supernova. Systém pracuje centrálně jako on - line systém v režimu klient - server.

Celý tento systém v sobě obsahuje veškeré informace o klientech, hypotéčních úvěrech, jejich zajištění atd. Součástí IS Rebecca je i modul, který zajišťuje platební styk s Clearingovým centrem ČNB.

III. Vybrané finanční ukazatele

1. Kapitalizace

Následující tabulka uvádí kapitalizaci ČMHB. Údaje v tabulce jsou uvedeny v miliónech Kč.

	k 29. 2. 2000	k 31. 12. 1999	k 31. 12. 1998
Závazky se splatností delší než jeden rok	10412	10956	9033
Základní jmění	1128	1128	1128
Ážiový fond	0	0	0
Zákonné rezervní fondy	14	14	14
Nerozdělený zisk z předchozích let	0	0	0
Ostatní rezervní fondy vytvořené ze zisku po zdanění	0	0	0
Odečitatelné položky			
neuhrazené ztráty z předchozích let	614	534	542
ztráty z běžného roku	0	80	0
vlastní akcie banky v držení banky	0	0	0
nehmotná aktiva	33	36	49
nesplacený kapitál	0	0	0
Všeobecné rezervy na krytí ztrát	127	127	95
Podřízený dluh	350	350	350
Kapitalizace celkem	11384	11925	10029

V závazcích nad 1 rok figurují zejména vklady v objemech 0,8 mld. Kč se splatností 24. 10. 2005, 0,159 mld. Kč se splatností 1. 7. 2006 a 0,2 mld. Kč se splatností 2 roky a dále vydané emise hypotečních zástavních listů o celkové jmenovité hodnotě 8,3 mld. Kč.

2. Kapitálová přiměřenost

Emitent splňuje standard pro požadovaný bankovní kapitál ve srovnání s rizikově váženými aktivy. Tento poměr, jehož hodnota nesmí v souladu s opatřením ČNB klesnout pod 8 %, činil k 29. 2. 2000 9,43 %. Vývoj kapitálové přiměřenosti banky za poslední čtyři roky je uveden v následující tabulce:

Období	31. 12. 1997	31. 12. 1998	31. 12. 1999	29. 2. 2000
Kapitálová přiměřenost v %	11,25	9,72	9,69	9,43

Klesající trend vývoje hodnoty kapitálové přiměřenosti je způsoben nárůstem poskytnutých hypotečních úvěrů (dle opatření ČNB započítávaných do rizikově vážených aktiv).

3. Povinné minimální rezervy

V uplynulém období udržovala ČMHB stav PMR ve výši stanovené ČNB (nyní 2 %). Požadovaná výše rezerv je ze strany ČMHB plněna.

4. Vybrané finanční informace z účetních výkazů

Roční účetní uzávěrky za léta, 1997, 1998, 1999 a měsíční výkazy k 29. 2. 2000 ve formě výkazů bilance aktiv a pasiv - výkaz Bil (ČNB) 1-12 a výkazů zisků a ztrát - výkaz Bil (ČNB) 2-12 jsou uvedeny v plném znění v příloze tohoto prospektu.

Následující vybrané údaje za rok 1998, 1999 jsou z auditované účetní závěrky ČMHB. Údaje k 29. 2. 2000 nejsou auditované.

	29. 2. 2000 (v mil. Kč)	31. 12. 1999 (v mil. Kč)	31. 12. 1998 (v mil. Kč)
Úroky přijaté	220,269	1 284,240	1 321,349
Úroky placené	163,151	988,405	1 056,440
<i>Čistý úrokový výnos</i>	<i>57,118</i>	<i>295,835</i>	<i>264,909</i>
Přijaté poplatky a provize	10,549	79,641	60,097
Výnosy z finančních operací	4,499	36,276	2,703
Jiné výnosy	4,328	128,829	208,623
<i>Výnosy celkem</i>	<i>76,494</i>	<i>540,581</i>	<i>536,332</i>
Placené poplatky a provize	3,105	16,405	6,549
Provozní náklady	44,823	262,752	275,017
Ostatní náklady	22,295	341,107	244,866
<i>Náklady celkem</i>	<i>70,223</i>	<i>620,264</i>	<i>526,432</i>

5. Úrokové výnosy

Největší podíl na úrokových výnosech k 29. 2. 2000 tvořily výnosy z poskytnutých úvěrů ve výši 205,819 milionů Kč. Část úrokových výnosů je tvořena výnosy z pokladničních a mezibankovních operací (14,450 milionů Kč), v důsledku držení pokladničních poukázek a uložení volných prostředků u bank. Celková výše nesplacených úroků a poplatků k 29. 2. 2000 činila 132,849 milionů Kč.

6. Podrozvahové položky

K 31. 12. 1999 vydala ČMHB úvěrové přísliby ve výši 3 mil. Kč a 1 131 mil. Kč jsou schválené a dosud nečerpané hypoteční úvěry. K 29. 2. 2000 vydala úvěrové přísliby ve výši 5 mil. Kč a 1 131 mil. Kč jsou schválené a dosud nečerpané hypoteční úvěry.

Nejvýznamnější položkou podrozvahy jsou pro ČMHB zaúčtované hodnoty zajištění zastavenými nemovitostmi. Celkový objem obvyklých cen zastavených nemovitostí zaúčtovaných v podrozvaze banky činil k 31. 12. 1999 21 256 milionů Kč, k 29. 2. 2000 22 631 milionů Kč. K hypotečním úvěrům, jež jsou určeny ke krytí hypotečních zástavních listů dle zákona (viz - "Hypoteční úvěry") vykazuje ČMHB obvyklé ceny zastavených nemovitostí k 29. 2. 2000 v celkové výši 21 437 mil. Kč.

	29. 2. 2000	31. 12. 1999
Úvěrové přísliby	5 mil. Kč	3 mil. Kč
Schválené a dosud nečerpané hypoteční úvěry	1 131 mil. Kč	1 131 mil. Kč
Celkový objem obvyklých cen zastavených nemovitostí zaúčtovaných v podrozvaze banky	22 631 mil. Kč	21 256 mil. Kč

7. Portfolio cenných papírů a opravné položky k němu vytvořené, majetkové účasti

Ke dni 29. 2. 2000 vlastnila ČMHB portfolio cenných papírů k obchodování v objemu 500 milionů Kč (státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem). V souladu s opatřením ČNB jsou (vzhledem k druhu držných cenných papírů) aktuální opravné položky nulové.

V oblasti investičního portfolia ČMHB eviduje jediný majetkový podíl na společnosti Bankovní institut, a.s. ve výši 420 tis. Kč. ČMHB nemá v úmyslu nabývat žádné nové majetkové podíly jiných společností.

8. Rezervy a opravné položky

Banka měla k 29. 2. 2000 vytvořené rezervy a opravné položky ve výši 370,371 miliónu Kč, které znamenaly dostatečné krytí případné ztráty z aktiv banky.

9. Přijaté bankovní a jiné úvěry

Emitent měl k 31. 12. 1999 mezibankovní výpůjčky ve výši 1 325 mil. Kč (10,9 % pasiv) v následující struktuře:

krátkodobé	325 mil. Kč
dlouhodobé	1 000 mil. Kč

Objem primárních vkladů k 31. 12. 1999 činil 353,1 mil. Kč, z toho vklady klientů (bez vkladů republikových a místních orgánů) činily 340,4 mil. Kč. V bilanci společnosti nebyly žádné závazky po lhůtě splatnosti.

K 29. 2. 2000 měl emitent mezibankovní výpůjčky ve výši 1 575 mil. Kč (10,6 % pasiv) v následující struktuře:

krátkodobé	575 mil. Kč
dlouhodobé	1 000 mil. Kč

Objem primárních vkladů k 29. 2. 2000 činil 292,567 mil. Kč, z toho vklady klientů (bez vkladů republikových a místních orgánů) činily 282,03 mil. Kč. V bilanci společnosti nebyly žádné závazky po lhůtě splatnosti.

K 29. 2. 2000 měla společnost přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru ve výši 350 mil. Kč. Tyto úvěry tvořily podřízené půjčky ve výši 95 mil. Kč se splatností v roce 2007 a ve výši 105 mil. Kč se splatností v roce 2008 (jedná se o půjčky, u nichž byla prodloužena splatnost) a dále podřízený dluh ve výši 150 mil. Kč.

10. Investice

Na investice je pro rok 2000 plánována částka 35 mil. Kč.

Celková částka investic ČMHB, a.s. činila v roce 1999 cca 14,8 mil. Kč. Z této částky bylo 5,4 mil. Kč investováno do software a licencí, což umožní širší využití informačního systému banky, cca 5 mil. Kč bylo použito na modernizaci hardware, na obnovu vozového parku 3,1 mil. Kč a do modernizace a rekonstrukce poboček bylo investováno cca 1,3 mil. Kč.

V roce 1998 ČMHB investovala v převážné míře do software a nehmotného investičního majetku. Celková částka investic v roce 1998 činila 23,9 mil. Kč. Z této částky bylo investováno 15,5 mil. Kč do software a licencí, které rozšířily využití informačního systému banky; 3,3 mil. Kč bylo investováno do ostatního hmotného investičního majetku, především do hardware na vybavení nového sídla ústředí, centrálního archivu a na zabezpečení poboček; 4,1 mil. Kč bylo použito na obnovu vozového parku; 1 mil. Kč byl investován do rekonstrukce a modernizace poboček.

V roce 1997 ČMHB investovala hlavně rovněž do software a nehmotného investičního majetku. Celková částka investic v roce 1997 činila 66,02 mil. Kč. Z této částky bylo investováno přes 26 mil. Kč do software a licencí, které rozšířily využití informačního systému banky. 22,63 mil. Kč bylo investováno do ostatního hmotného investičního majetku, především do hardware, na vybavení nového sídla centrály, centrálního archivu a na zabezpečení poboček 17,20 mil. Kč bylo investovaných do rekonstrukce a modernizace poboček.

11. Vyhlídky hospodaření v roce 2000

ČMHB působí jako čistě specializovaná hypotéční banka. Dlouhodobým cílem ČMHB je udržet významný podíl na trhu hypotéčních obchodů.

ČMHB očekává, že v roce 2000 vzroste objem nově poskytnutých (schválených) hypotéčních úvěrů až o 3 mld. Kč. Výnosové úroky ČMHB očekává ve výši cca 1 430 mil. Kč a nákladové úroky ve výši cca 1 019 mil. Kč. Provozní náklady jsou předpokládány na úrovni 275 mil. Kč.

V průběhu obchodních let 1996 – 1999 již došlo k postupnému nárůstu portfolia hypotéčních úvěrů na úroveň umožňující dostatečnou tvorbu úrokové marže a tím zajistit provozní zisk.

Pozitivní trend hospodaření, který byl patrný již za rok 1999 a znamenal zisk banky před tvorbou rezerv ve výši 146 mil. Kč, je dán předpokladem nárůstu výnosových aktiv vzhledem k podmínkám na hypotéčním a zejména kapitálovém trhu. Po změně přístupu ČNB ke krytí rizik podřízenými vklady však byla ČMHB nucena jednorázově dotvořit opravné položky, což znamenalo, že banka skončila hospodaření za rok 1999 ztrátou ve výši 80 mil. Kč.

Díky specializaci banky, centralizaci při zpracování a správě úvěrů, řízení poboček systémem ukazatelů produktivity a efektivnosti a řadě dalších opatřeních, dochází ke zvyšování výkonů na pracovníka a poklesům reálných provozních nákladů.

V důsledku nárůstu výnosových aktiv na dostatečnou výši je banka schopna pokrýt úrokovými i neúrokovými výnosy veškeré náklady, včetně potřebné tvorby rezerv a opravných položek a v roce 2000 předpokládá kladný hospodářský výsledek.

IV. Celkové úvěrové portfolio

1. Úvěrová angažovanost

ČMHB stanovila svým předpisem limity čisté úvěrové angažovanosti. Respektovala přitom pravidla určená ČNB s tím, že obecně platné horní hranice čisté úvěrové angažovanosti v některých případech snížila přibližně o 30 až 50 %. Vedle toho ČMHB určila hranice své čisté úvěrové angažovanosti vůči jednotlivým odvětvím (oborům) podle preferencí. "Vnitřní oborový limit" neplatí pro úvěry na individuální bytovou výstavbu a na financování činnosti subjektů realizujících výstavbu objektů určených k bydlení pro konečného uživatele.

Z hlediska dodržování limitů člení ČMHB klienty do několika limitních pásem. U klientů, u kterých úvěrová angažovanost nepřesahuje vnitřní limit (první a druhé pásmo), se ČMHB angažuje běžným způsobem, zatímco v ostatních případech se na vstup do úvěrové angažovanosti vztahuje přísnější schvalovací režim.

K 31. 12. 1999 a k 29. 2. 2000 ČMHB splňovala limity úvěrové angažovanosti stanovené opatřeními ČNB.

Následující tabulky uvádí základní údaje o celkovém portfolio úvěrů poskytnutých nebankovním klientům (v mil. Kč):

Všeobecný přehled

	K 29. 2. 2000	K 31. 12. 1999	K 31. 12. 1998	K 31. 12. 1997
Úvěry klientům	10294	9869	8702	7137
Opravné položky a rezervy	-370	-350	-137	-37
Čisté úvěry klientům	9924	9519	8565	7100

Členění dle druhu úvěru

	k 29. 2. 2000		K 31. 12. 1999	
	objem úvěrů mil. Kč	z celku %	objem úvěrů mil. Kč	z celku %
Hypotéční	9717	94,4	9281	94,05
Stavební	539	5,24	548	5,56
Doplňkové	13	0,13	13	0,14
Ostatní	25	0,24	26	0,26
Celkem	10294	100	9869	100

ČMHB rozlišuje úvěrové portfolio na úvěry hypotéční, doplňkové, stavební a ostatní. Úvěry hypotéční, doplňkové představují standardní produktové portfolio hypotéční banky, které bude dále rozvíjeno.

Úvěry vedené jako "ostatní" k 29. 2. 2000 představují zejména zaměstnanecké úvěry, které mají zvýhodněnou úrokovou sazbu a jejichž objem činil zhruba 24 milionů Kč a dále ostatní úvěry ve výši 1 mil. Kč.

Členění úvěrů dle osoby dlužníka

	K 29. 2. 2000		K 31. 12. 1999	
	mil.Kč	%	mil.Kč	%
Fyzické osoby	6 383	62,01	6 038	61,18
Právnícké osoby	3 911	37,99	3 831	38,82
z toho:				
Obchodní společnosti	1 792	17,41	1 806	18,30
Bytová družstva	74	0,72	65	0,66
Jiná družstva	0	0,00	0	0,00
Municipality (obce, města)	1 092	10,60	1 039	10,53
Ostatní	953	9,26	921	9,33
Celkem	10 294	100,00	9 869	100,00
Opravné položky a rezervy	370		350	

Analýza úvěrů podle lhůty splatnosti

Následující tabulka uvádí členění všech úvěrů dle lhůty jejich zbytkové splatnosti v mil. Kč před odečtením opravných položek.

	k 29. 2. 2000		k 31. 12. 1999	
	mil.Kč	%	mil.Kč	%
do půl roku	492	4,78	365	3,70
do roka	371	3,61	473	4,79
1-2 roky	775	7,53	736	7,46
2-5 let	2 194	21,32	2 101	21,29
nad 5 let	5 501	53,44	5 252	53,22
Klasifikované úvěry	960	9,33	942	9,55
<i>z toho klasifikované hypoteční úvěry</i>	538	5,22	514	5,21
Celkem	10 294	100,00	9 869	100,00

2. Úvěry poskytnuté osobám se zvláštním vztahem k ČMHB

V rámci této kategorie ČMHB uzavřela smlouvu o poskytnutí stavebního úvěru se členem IPB Group, podle které je v současné době čerpáno 120 mil. ČMHB rovněž poskytla zaměstnanecké úvěry a hypoteční úvěry zejména členům představenstva a členům vedení banky v celkové výši 24 milionů Kč. Tyto úvěry byly poskytnuty za účelem řešení bytové potřeby zmiňovaných zaměstnanců. Emitent neposkytl žádný úvěr vlastním akcionářům.

ČMHB nevedla k 29. 2. 2000 žádné pohledávky po lhůtě splatnosti vůči osobám se zvláštním vztahem k bance.

3. Klasifikace pohledávek z úvěrů

Základní pravidla pro klasifikaci pohledávek z úvěrů stanovila ČNB. ČMHB v souladu s pravidly ČNB člení pohledávky následovně:

Standardní pohledávky

Pro standardní pohledávky platí:

- ◊ splácení pohledávky, tj. jistiny a příslušenství, probíhá včas a v plné výši, přesně podle dohodnutého splátkového kalendáře, případně odchylky nepřesahují období 30 dnů

- ◇ během posledních tří let nebyla provedena restrukturalizace pohledávky z důvodu finančních potíží dlužníka, z důvodů jeho problematické finančně – ekonomické situace
- ◇ banka disponuje věrohodnými informacemi o finančně – ekonomické situaci dlužníka, tyto informace získává v dohodnutých, předem stanovených termínech, nejpozději však do 30 dnů po uplynutí dohodnutého termínu
- ◇ s dlužníkem není vedeno žádné správní řízení, které by mohlo mít dopad na zhoršení jeho stávající finančně- ekonomické situace, které by ve svém důsledku vedlo k ohrožení návratnosti pohledávky v plné výši a dohodnutém termínu (konkursní řízení, vyrovnávací řízení, žaloba, návrh na výkon rozhodnutí

Sledované pohledávky

Pro sledované pohledávky platí :

- ◇ u pohledávek se předpokládá plné splacení, tj. nedojde ke vzniku ztráty z titulu neuhrazení závazku ze strany dlužníka
- ◇ pohledávka bude vyrovnána z předpokládaných zdrojů, neuvažuje se o realizaci zástavního práva
- ◇ u dlužníka došlo ke zhoršení jeho finančně – ekonomické situace (situace v době poskytování úvěru), v důsledku čehož dochází k problémům při splácení
- ◇ takto klasifikovaná pohledávka musí splňovat alespoň jedno z následujících kritérií:
 1. splátky jistiny a příslušenství jsou po splatnosti déle jak 30 dnů a méně jak 91 dnů
 2. informace o finančně – ekonomické situaci dlužníka nejsou k dispozici déle jak 30 dnů a méně jak 91 dnů ode dne, kdy měly být k dispozici nebo z běžných informací o dlužníkovi vyplývá, že vyrovnání pohledávky v plné výši a dohodnutém termínu je nepravděpodobné
 3. došlo k restrukturalizaci pohledávky, přičemž změny byly provedeny před více než 6 měsíci a méně než před 3 lety
- ◇ s dlužníkem není vedeno žádné správní řízení, které by mohlo mít dopad na zhoršení jeho stávající finančně-ekonomické situace, které by ve svém důsledku vedlo k ohrožení návratnosti pohledávky v plné výši a dohodnutém termínu (konkursní řízení, vyrovnávací řízení, žaloba, návrh na výkon rozhodnutí

Nestandardní pohledávky

Pro nestandardní pohledávky platí :

- ◇ uhrazení pohledávky v dohodnutém termínu a v plné výši se jeví jako nejisté
- ◇ u takto klasifikované pohledávky je počítáno s uspokojením minimálně do výše 90 % její celkové hodnoty
- ◇ takto klasifikovaná pohledávka musí splňovat alespoň jedno z následujících kritérií:
 1. splátky jistiny a příslušenství jsou po splatnosti déle jak 90 dnů a méně jak 181 dnů
 2. informace o finančně – ekonomické situaci dlužníka nejsou k dispozici déle jak 90 dnů a méně jak 181 dnů ode dne, kdy měly být k dispozici nebo z běžných informací o dlužníkovi vyplývá, že vyrovnání pohledávky v plné výši a dohodnutém termínu je nepravděpodobné
 3. došlo k restrukturalizaci pohledávky, přičemž změny byly provedeny před méně než 6 měsíci
- ◇ s dlužníkem není vedeno žádné správní řízení, které by mohlo mít dopad na zhoršení jeho stávající finančně-ekonomické situace, které by ve svém důsledku vedlo k ohrožení návratnosti pohledávky v plné výši a dohodnutém termínu (konkursní řízení, vyrovnávací řízení, žaloba, návrh na výkon rozhodnutí

Pochybné pohledávky

Pro pochybné pohledávky platí:

- ◇ pohledávky vyznačující se značným stupněm rizika, u kterých nelze počítat s uspokojením v plné výši

- ◇ u takto klasifikované pohledávky je počítáno s uspokojením minimálně do výše 75 % její celkové hodnoty
- ◇ takto klasifikovaná pohledávka musí splňovat alespoň jedno z následujících kritérií:
 1. splátky jistiny a příslušenství jsou po splatnosti déle jak 180 dnů a méně jak 361 dnů
 2. informace o finančně-ekonomické situaci dlužníka nejsou k dispozici déle jak 180 dnů a méně jak 361 dnů ode dne, kdy měly být k dispozici nebo z běžných informací o dlužníkovi vyplývá, že vyrovnání pohledávky v plné výši je nepravděpodobné
 3. s dlužníkem, jehož pohledávka je takto klasifikována může být vedeno správní řízení s výjimkou řízení konkursního či vyrovnávacího, exekučního řízení a likvidace (př. podána žaloba

Ztrátové pohledávky

Pro ztrátové pohledávky platí:

- ◇ jedná se o pohledávky, které se z hlediska banky jeví jako nenávratné nebo je jejich současná či budoucí návratnost minimální, tj. pod hodnotou 75% z celkové hodnoty pohledávky
- ◇ takto klasifikovaná pohledávka musí splňovat alespoň jedno z následujících kritérií:
 1. splátky jistiny a příslušenství jsou po splatnosti déle jak 361 dnů
 2. informace o finančně –ekonomické situaci dlužníka nejsou k dispozici déle jak 361 dnů ode dne, kdy měly být k dispozici nebo z běžných informací o dlužníkovi vyplývá, že vyrovnání pohledávky v plné výši a dohodnutém termínu je nepravděpodobné
 3. dlužník se nachází v konkursním nebo vyrovnávacím řízení nebo je na něj podán návrh na konkursní či vyrovnávací řízení
 4. dlužník je v likvidaci
- ◇ banka usiluje o vyrovnání pohledávky až do doby, kdy je s jistotou prokázáno, že další vyrovnání je po vyčerpání veškerých vhodných ekonomických a právních institutů nemožné či neekonomické (náklady na vymáhání by převýšily získaný efekt). Po tomto zjištění podá návrh na odpis.

Jedná-li se o ztrátové úvěry, které jsou po splatnosti 361 a více dnů, a které jsou plně nebo zčásti zajištěny nemovitostmi, musí banka, počínaje od srpna 1998, tvořit postupně dodatečné opravné položky tak, aby do konce roku 2000, a poté vždy v každém kalendářním roce, jejich objem činil 100% hodnoty té části pohledávky, která je zajištěna nemovitostí.

Klasifikaci pohledávek provádí odbor clientských služeb ústředí. Kontrolní pravomoc v tomto směru má odbor řízení věřitelských rizik, který je, mimo jiné, oprávněn dát pokyn k překlasifikování pohledávky. Vlastní klasifikace se provádí na základě dluhové služby a to dle zařazení dlužníka do příslušné skupiny tohoto kritéria.

Kritérium dluhové služby, resp. jeho plnění se vyhodnocuje z hlediska platební a informační kázně klienta, s přihlédnutím k plnění ostatních podmínek plynoucích ze smluvních dokumentů.

4. Monitorování úvěrového portfolia

ČMHB pohledávky trvale sleduje a pravidelně vyhodnocuje v termínech stanovených v návaznosti na výši úvěrové angažovanosti a dle stavu dluhové služby klientů. V případě potřeby provádí u právnických osob kontroly formou dohlídkové činnosti, a to včetně kontrol vybraných předmětů zástavy prostřednictvím odborně školených osob.

Po zjištění nepříznivých změn ve finančně ekonomické situaci klienta provede příslušný útvar ČMHB analýzu příčin těchto změn a dohodne s klientem, nebo sám přijme či iniciuje opatření vedoucí k minimalizaci rizika nesplacení pohledávky.

Problematiku vypořádání problémových úvěrových pohledávek upravuje zvláštní předpis ČMHB. Prakticky od okamžiku, kdy dojde k porušení smluvních podmínek, začíná ČMHB uplatňovat různá opatření směřující k ochraně jejich věřitelských zájmů, a to až po soudní řízení. V první etapě se ČMHB věnuje odstranění závadného stavu ve spolupráci s klientem. Dosáhne-li prodlení klienta stanovené délky, přebírá případ specializovaný odbor ústředí, který vypracuje návrh řešení a po schválení dohlíží na jeho realizaci. V rámci řešení problémových pohledávek využívá nejenom vlastní odborné útvary, ale rovněž třetí osoby, pokud je zřejmé, že je to pro ČMHB efektivnější.

5. Přehled úvěrů ČMHB podle klasifikace

Následující tabulka uvádí výši úvěrů dle klasifikace ČMHB uvedené výše. Údaje v tabulce jsou v mil. Kč.

	K 29. 2. 2000		K 31. 12. 1999	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Standardní úvěry	9333	90,67	8926	90,45
Klasifikované úvěry	960	9,33	942	9,55
Z toho: Sledované úvěry	119	1,16	133	1,35
Nestandardní úvěry	102	0,99	73	0,74
Pochybné úvěry	106	1,03	129	1,31
Ztrátové úvěry	633	6,15	607	6,15
Úvěry celkem	10294	100	9869	100
Opravné položky a rezervy	370		350	

Klasifikované hypotéční úvěry

	K 29. 2. 2000		K 31. 12. 1999	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Hypotéční úvěry celkem	9 717	100,00	9281	100,00
Klasifikované hypotéční úvěry	538	5,53	514	5,54
Z toho: Sledované úvěry	118	1,21	124	1,33
Nestandardní úvěry	98	1,01	72	0,77
Pochybné úvěry	105	1,08	128	1,38
Ztrátové úvěry	216	2,22	190	2,05

Poměr klasifikovaných hypotéčních úvěrů k hypotéčním úvěrům činil k 31. 12. 1998 celkově 4,55 %, k 31. 12. 1999 5,54 %, k 29. 2. 2000 5,53 %.

V. Ostatní bankovní obchody

1. Vedení účtů

ČMHB vede účty tuzemským i cizozemským právnickým nebo fyzickým osobám, a to jak běžné účty, tak i vkladové s výpovědní lhůtou. Tyto produkty však v souladu se zvolenou strategií hypotéční banky nerozvíjí.

Následující tabulka uvádí zbytkovou splatnost vkladových účtů nebankovních klientů.

	k 29. 2. 2000		k 31. 12. 1999	
	mil.Kč	%	mil.Kč	%
do půl roku	123	42,16	183	51,84
do roka	0	0,00	1	0,28
1-2 roky	10	3,50	10	2,83
2-5 let	0	0,00	0	0,00
nad 5 let	159	54,35	159	45,04
Celkem	293	100,00	353	100,00

VI. Krytí pohledávek z dluhopisů

V následující tabulce je uveden přehled vydaných emisí hypotečních zástavních listů k 31. 3. 2000:

<i>Emise</i>	<i>Objem (v mil. Kč)</i>	<i>Kupón (úrok)</i>	<i>Nominále (v Kč)</i>	<i>Datum Vydání</i>	<i>Datum splatnosti</i>
HZL1ČMHB	1000	11,0% p.a.	10 000	5. 9. 1996	5. 9. 2001
HZL2ČMHB	700	11,0% p.a.	10 000	20. 12. 1996	20. 12. 2001
HZL3ČMHB	1000	12,0% p.a.	10 000	19. 6. 1998	19. 6. 2003
HZL4ČMHB	3600	8,9% p.a.	10 000	8. 2. 1999	8. 2. 2004
HZL5ČMHB	2000	8,2% p.a.	10 000	24. 6. 1999	24. 6. 2004

Žádný z těchto dluhopisů zatím nezankl z důvodu jeho odkoupení emitentem. Nesplacený výnos z těchto dluhopisů k 31. 12. 1999 činil 472 258 tis. Kč a k 31. 3. 2000 činil 349 708 tis. Kč.

Řízení krytí emise dluhopisů

Na základě zákona o dluhopisech vede ČMHB samostatnou evidenci o krytí jmenovité hodnoty dluhopisů. Za tím účelem přijala ČMHB vnitřní předpis, který upravuje pracovní postupy a kompetence jednotlivých útvarů v této oblasti.

Při řízení krytí ČMHB vychází ze zákonného požadavku krytí dluhopisů při existenci dvou bloků, a sice bloku pohledávek z hypotečních úvěrů na straně jedné a bloku pohledávek z dluhopisů (jistina a alikvotní úrokový výnos) na straně druhé. Vedle toho ČMHB může pro účely krytí porovnávat podmnožiny těchto základních bloků, tvořené pohledávkami z jedné emise dluhopisů a tomu odpovídajícími pohledávkami z hypotečních úvěrů určených ke krytí v době emise.

ČMHB prostřednictvím svého odborného útvaru průběžně sleduje a analyzuje trh nemovitostí v České republice a vývoj cen nemovitostí. Reálná situace trhu se okamžitě promítá do prováděných supervizí nemovitostí. U stávajících zástav se provádí pravidelná přecenění zejména u úvěrů nad 5 mil. Kč a dále se tato přecenění provádějí u vytypovaných nemovitostí. Současně jsou aplikovány při schvalování úvěru bezpečnostní koeficienty, které dle typu nemovitosti zohledňují i možný pokles cen z dlouhodobého hlediska. Pokud by z důvodu přecenění zapříčiněného jak možným poklesem cen nebo např. poškozením nemovitosti v důsledku živelné pohromy (povodeň, požár apod.) došlo k poklesu obvyklé ceny zastavené nemovitosti pod hranici nutnou ke krytí HZL vyřadí ČMHB úvěrovou pohledávku z krytí. K eliminaci případného nesouladu v krytí emise si ČMHB vytvořila základy již tím, že výše poskytnutého úvěru je závislá i na předpokladech prodejnosti předmětu zástavy, a že cena obvyklá zastavených nemovitostí převyšuje v průměru jistinu hypotečních úvěrů téměř o 100 %, tj. o více než 50 % než požaduje zákon.

V rámci řízení krytí si ČMHB stanovila určité limity, které může změnit pouze Výbor ALCO na základě analýzy provedené útvaru správy hypotečních zástavních listů. Limitovány jsou objemy např. aktiv určených k náhradnímu krytí nebo objemy hypotečních úvěrů krytých jinými zdroji než hypotečními zástavními listy.

V případě vzniku nesouladu mezi stavem portfolia HZL a portfolia hypotečních úvěrů si ČMHB ponechává rezervu v podobě možnosti použití náhradního krytí v celkovém objemu do 10 %. V tomto případě by využila svého portfolia aktiv pro náhradní krytí. ČMHB dle zákonných opatření vyhotovuje ze svého informačního systému každý den aktuální stav pohledávek pro řádné krytí HZL. Na základě těchto dat zpracovává pracovní sestavu "REPORT", ve které eviduje řádné krytí HZL včetně nesouladu bloků a přehledu aktiv pro náhradní krytí. Příslušný útvar ČMHB provádí denně kontrolu krytí. Podle výsledků těchto kontrol přistoupí ČMHB k jednotlivým opatřením směřujícím k nápravě negativního stavu, pokud budou nutná. O jednotlivých krocích, směřujících ke zvýšení rozsahu náhradního krytí (v rámci zákonného limitu) nebo případně k odkupu hypotečních zástavních listů, rozhoduje výbor ALCO.

K 31. 3. 2000 činily závazky z dosud vydaných pěti emisí hypotéčních zástavních listů (jistina včetně naběhlého alikvotního úrokového výnosu) 8 649 708 tis. Kč a objem řádného krytí k tomuto datu činil 9 656 077 tis. Kč.

Údaje uvedené v této části se týkají hypotéčních úvěrů způsobilých podle zákona ke krytí pohledávek z dluhopisů. K 31. 3. 2000 se jednalo o 9 923 úvěrů, jejichž celkový objem činil 11 150,35 milionů Kč. Průměrná vážená doba do splatnosti byla k tomuto datu 14,40 let. Pohledávky z těchto hypotéčních úvěrů byly k 31. 3. 2000 v průměru zajištěny na 223,38 % při ceně obvyklé stanovené bankou a bylo k nim uzavřeno 11 770 zástavních smluv.

V následujících tabulkách je uvedena podrobnější struktura a členění hypotéčních úvěrů. Není-li uvedeno jinak, jsou údaje týkající se hypotéčních úvěrů způsobilých podle zákona ke krytí pohledávek z dluhopisů v následujících tabulkách platné k 31. 3. 2000, objemy úvěrů jsou uvedeny v Kč.

Další údaje o krytí hypotéčních zástavních listů jsou uvedeny v příloze č. V. tohoto prospektu.

Členění úvěrů podle způsobu a účelu investice

	<i>počet úvěrů</i>	<i>z celku v %</i>	<i>objem úvěru</i>	<i>z celku v %</i>
BYT	9297	93,69	7 892 903 411	81,74
Koupě	4228	42,61	2 761 686 241	28,60
Výstavba	3278	33,03	3 821 632 949	39,58
Rekonstrukce	1286	12,96	862 018 942	8,93
vyrovnání závazků	342	3,45	368 492 232	3,82
Koupě spoluvlastnického podílu	163	1,64	79 073 047	0,82
PODNIKATELSKÝ OBJEKT	206	2,08	373 887 602	3,87
Koupě	86	0,87	161 472 536	1,67
Výstavba	29	0,29	38 137 814	0,39
Rekonstrukce	52	0,52	52 438 262	0,54
Vyrovnání závazků	35	0,35	118 603 027	1,23
Koupě spoluvlastnického podílu	4	0,04	3 235 963	0,03
JINÝ OBJEKT	420	4,23	1 389 285 639	14,39
Koupě	191	1,92	449 957 695	4,66
Výstavba	85	0,86	310 305 909	3,21
Rekonstrukce	65	0,66	261 493 113	2,71
Vyrovnání závazků	70	0,71	362 230 273	3,75
Koupě spoluvlastnického podílu	9	0,09	5 298 649	0,05
Celkem	9923	100,00	9 656 076 652	100,00

Členění úvěrů podle právní formy dlužníka

	<i>počet úvěrů</i>	<i>z celku v %</i>	<i>objem úvěru</i>	<i>z celku v %</i>
FYZICKÉ OSOBY	9537	96,18	7 020 146 903	72,70
Podnikatelé	381	4,22	636 885 678	6,60
Nepodnikatelé	9156	91,96	6 383 261 225	66,11
PRÁVNICKÉ OSOBY	386	3,82	2 635 929 749	27,30
Obchodní společnosti	165	1,82	1 161 804 767	12,03
Bytová družstva	37	0,33	82 069 811	0,85
Obce , Města	156	1,43	1 164 332 686	12,06
Ostatní	28	0,24	227 722 485	2,36
Celkem	9923	100	9 656 076 652	100,00

Podíl jednotlivých nemovitostí na zajištění

	<i>počet úvěrů</i>	<i>z celku v %</i>	<i>objem úvěru</i>	<i>z celku v %</i>
Byt	1580	15,92	1 035 418 583	10,72
Rodinné domy	7143	71,98	5 139 186 514	53,22
Obytné domy	393	3,96	1 487 300 793	15,40
Administrativní objekty	253	2,55	500 022 450	5,18
Podnikatelské objekty	261	2,63	1 094 223 380	11,33
Ostatní objekty	184	1,85	261 103 208	2,70
Pozemky	109	1,10	138 821 724	1,44
Celkem	9923	100,00	9 656 076 652	100,00

Členění úvěrů podle doby do splatnosti úvěru

	<i>počet úvěrů</i>	<i>z celku v %</i>	<i>objem úvěru</i>	<i>z celku v %</i>
do 1roku	0	0,00	0	0,00
1 - 2 let	0	0,00	0	0,00
2 - 5 let	431	4,34	194 796 392	2,02
5 - 10 let	2395	24,14	2 126 151 273	22,02
10 - 20 let	6362	64,11	6 561 936 141	67,96
20 -25 let	706	7,11	756 310 539	7,83
nad 25 let	29	0,29	16 882 307	0,17
Celkem	9923	100,00	9 656 076 652	100,00

Členění úvěrů podle velikosti jistiny

	<i>počet úvěrů</i>	<i>z celku v %</i>	<i>objem úvěru</i>	<i>z celku v %</i>
do 500 (v tis.CZK)	4673	47,09	1 396 873 015	14,47
500 - 1000(v tis.CZK)	2896	29,18	2 112 374 633	21,88
1000 - 2000 (v tis.CZK)	1740	17,54	2 423 475 666	25,10
2000 - 3000 (v tis.CZK)	320	3,22	767 393 263	7,95
3000 - 5000 (v tis.CZK)	123	1,24	480 694 374	4,98
5000 - 10000 (v tis.CZK)	91	0,92	622 096 593	6,44
10000 - 25000 (v tis.CZK)	61	0,61	919 527 104	9,52
25000 - 50000 (v tis.CZK)	14	0,14	531 897 249	5,51
50000 - 100000 (v tis.CZK)	4	0,04	281 744 755	2,92
nad 100000 (v tis.CZK)	1	0,01	120 000 000	1,24
Celkem	9923	100,00	9 656 076 652	100,00

Členění úvěrů podle výše úrokové sazby

	<i>počet úvěrů</i>	<i>z celku v %</i>	<i>objem úvěru</i>	<i>z celku v %</i>
do 10%	1690	17,03	1 509 435 257	15,63
10.0 - 11.0 %	1183	11,92	1 017 388 108	10,54
11.0 - 12.0 %	2174	21,91	1 757 345 095	18,20
12.0 - 13.0 %	1540	15,52	1 396 003 610	14,46
13.0 - 14.0 %	827	8,33	1 306 320 766	13,53
14.0 - 15.0 %	1780	17,94	1 825 652 299	18,91
15.0 - 16.0 %	644	6,49	615 682 378	6,38
nad 16 %	85	0,86	228 249 139	2,36
Celkem	9923	100,00	9 656 076 652	100,00

Přehled plánované splatnosti jistiny úvěrů

	<i>plán. objem splátek</i>	<i>z celku v %</i>	<i>plán. objem nespl. jistiny na konci období</i>	<i>z celku v %</i>
31. 3. 2000			9 656 076 652	100,00
2000	389 617 669	11,02	9 266 458 983	95,97
2001	559 528 706	15,82	8 706 930 277	90,17
2002	585 919 602	16,57	8 121 010 675	84,10
2003	631 305 491	17,85	7 489 705 184	77,56
2004	670 252 280	18,95	6 819 452 904	70,62
2005	699 577 666	19,78	6 119 875 238	63,38
Celkem	3 536 201 414	100,00		

Členění úvěrů podle poměru úvěr / cena obvyklá

	<i>počet úvěrů z celku v %</i>		<i>objem úvěru</i>	<i>z celku v %</i>
do 10 %	210	2,12	24 572 858	0,25
10 - 20 %	590	5,95	269 199 882	2,79
20 - 30 %	1087	10,95	622 578 233	6,45
30 - 40 %	1375	13,86	1 096 571 196	11,36
40 - 50 %	1901	19,16	1 934 960 790	20,04
50 - 60 %	2105	21,21	2 532 807 007	26,23
60 - 70 %	2655	26,76	3 175 386 686	32,88
70 - 80 %	0	0,00	0	0,00
80 - 90 %	0	0,00	0	0,00
nad 90 %	0	0,00	0	0,00
Celkem	9923	100,00	9 656 076 652	100,00

VII. Orgány společnosti

Orgány společnosti jsou valná hromada akcionářů jako nejvyšší orgán, představenstvo a dozorčí rada. Ustanovení, složení a pravomoc těchto orgánů vymezují stanovy a obchodní zákoník.

1. Představenstvo

Představenstvo je statutárním orgánem společnosti, jenž řídí její činnost a jedná jejím jménem. Představenstvo vytváří a řídí organizaci práce společnosti a projednává celkový směr její činnosti. Do působnosti představenstva patří všechny záležitosti, které nejsou stanovami nebo zákonem vyhrazeny valné hromadě. V určitých případech uvedených ve stanovách je jednatelské oprávnění představenstva omezeno, např. při nakládání s nemovitostmi společnosti nebo její majetkovou účastí. O všech jednáních a hlasování představenstva se pořizuje zápis, který se archivuje po celou dobu trvání společnosti.

Členové představenstva jsou voleni dozorčí radou na dobu pěti let. Představenstvo se skládá ze čtyř členů. Předsedu a místopředsedu představenstva volí na návrh dozorčí rady jeho členové. Členové představenstva jsou zároveň vrcholovým managementem.

Členové představenstva:

1. Ing. Jiří V o t r u b e c, předseda představenstva a generální ředitel

Narozen 19. 4. 1966.

Absolvent FEL ČVUT Praha a postgraduálního studia Bankovníctví na VŠE Praha. Odbornou praxi získal ve funkcích vedoucího oddělení krátkodobé korunové a devizové likvidity a oddělení řízení aktiv a pasiv Investiční a Poštovní banky, a.s., a zahraničních studijních pobytech. Od 1. října 1995 pracoval ve funkci ředitele odboru řízení likvidity a rizik ČMHB od 1. ledna 1996 jako vrchní ředitel finančního úseku ČMHB. V představenstvu ČMHB, a.s. pracuje od června 1998. Od 4. února 1999 vykonává současnou funkci.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

2. Ing. Petr O n d r u š k a, místopředseda představenstva a NGR pro věci úvěrové

Narozen 6. 1. 1965.

Absolvent VŠE, Praha, obor ekonomika průmyslu. Odbornou praxi získal působením v komerčních bankách, kde se od roku 1990 věnoval zejména úvěrové problematice. Od března 1995 pracuje v Českomoravské hypoteční bance, a.s., od ledna 1996 jako vrchní ředitel úvěrového úseku. Od 4. února 1999 vykonává současnou funkci.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

3. Ing. Jan B u r e š, člen představenstva a NGR pro věci obchodní

Narozen 23. 7. 1947

Absolvent VŠE, Praha, obor ekonomika zahraničního obchodu. Praxi získal v letech 1970 – 1974 v PZO Strojexport jako samostatný obchodní referent, v letech 1974 – 1981 jako vedoucí odbytu v Železárnách Veselí nad Moravou a poté 9 let v Železničních opravárnách a strojárnách Liberec, jako ekonomický náměstek ředitele. Od roku 1992 pracuje v bankovníctví, nejdříve jako obchodní náměstek ředitele oblastní pobočky IPB, a.s. Liberec, od roku 1995 v Českomoravské hypoteční bance, a.s. na pozici ředitele pobočky Liberec. Od 1. 10. 1999 pracuje jako náměstek generálního ředitele pro věci obchodní.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

4. Ing. Rudolf K o s t k a, člen představenstva a NGR pro věci finanční

Narozen 14. 9. 1961.

Absolvent VŠE Praha, obor finance a úvěr. Odbornou praxi získal v letech 1984 - 1985 ve finančním oddělení ZSE Praha a v letech 1986 - 1991 v Elektropřístrojích Modřany jako vedoucí finančního oddělení a následně vedoucí EIS. V roce 1992 v SBČs (bankovní dohled) se podílel

na přípravě pravidel obezřetného podnikání bank. Od roku 1993 působil v Interbance jako vedoucí bilanční účtárny a předseda představenstva Interfinance Invest, investiční společnost. Od 15. 9. 1995 pracuje v Českomoravské hypoteční bance. Nejdříve jako ředitel odboru účetnictví, od 1. 8. 1998 jako vrchní ředitel finančního úseku. Od 4. února 1999 vykonává současnou funkci.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

2. Dozorčí rada

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti a zastupuje zájmy akcionářů společnosti v období mezi konáním valných hromad. Dozorčí rada má celkem šest členů. Funkční období dozorčí rady činí pět let. Z celkového počtu členů dozorčí rady jsou voleny dvě třetiny členů ze zástupců akcionářů valnou hromadou a jednu třetinu členů volí zaměstnanci společnosti.

Členové dozorčí rady:

1. Prof. Ing. RCDr. Václav H o f f m a n n, Dr.h.c. , předseda dozorčí rady

Narozen 25. 7. 1928 v Opavě.

V letech 1947 - 1952 studoval na Vysoké škole obchodní (později VŠVH) v Praze. V roce 1953 získal doktorát obchodních věd. Od září roku 1952 zaměstnán na Vysoké škole ekonomické. V roce 1964 se habilitoval, v roce 1968 byl jmenován profesorem. Od ledna 1990 do června 1991 byl děkanem podnikohospodářské fakulty, do září 1992 ředitelem Ústavu doktorandského studia VŠE.

Pedagogicky, vědecky a publikačně se angažoval v oblasti podnikové ekonomiky a řízení podniků.

Od dubna 1992 je členem nejvyšších orgánů Investiční a Poštovní banky, od února 1999 je členem a později předsedou dozorčí rady Českomoravské hypoteční banky, a.s.

2. Prof. Ing. Miroslav T u č e k, místopředseda dozorčí rady

Narozen roku 3. 12. 1929 v Dašicích.

Absolvent národohospodářské fakulty Vysoké školy politické a sociální v Praze (1948-1952), asistent na národohospodářské fakultě Vysoké školy politických a hospodářských věd (1950-1953), vědecká aspirantura na Moskevském státním ekonomickém institutu (Moskva 1953-1956) s obhajobou disertace a financování podniků černé metalurgie. Habilitace pro obor finance a úvěr na Vysoké škole ekonomické v Praze (1958) vedoucí katedry financí a úvěrů (1958-1970). Národohospodářský poradce presidenta republiky (1968-1969). V letech 1971 - 1989 zaměstnán v České státní pojišťovně, v letech 1990 - 1991 generální ředitel Investiční banky. Od roku 1990 opět na Vysoké škole ekonomické, katedra bankovníctví a pojišťovnictví.

Prof. Tuček je od vzniku Pojišťovny IPB předsedou její dozorčí rady. Je zároveň členem dozorčí rady IPB, a.s. a předsedou představenstva a.s. Tradeinvest. Člen International Institute of Public Finance.

3. Ing. Jiří T e s a ř, CSc., člen dozorčí rady

Narozen 18. 10. 1932.

Absolvent VŠE Praha, vědecká aspirantura. Odbornou praxi získal při práci úvěrového ekonomy v Investiční bance, a.s. později v SBČS a VÚ NH a v řídicích funkcích - vedoucí oddělení, zástupce ředitele odboru a vedoucího odboru v SPK, FMP a INORGA. Od roku 1990 působil ve funkci náměstka generálního ředitele Investiční banky, a.s. a od 1. 1. 1992 je generálním ředitelem nejprve Investiční banky, a.s. a poté Investiční a Poštovní banky, a.s. V březnu 1998 zvolen předsedou dozorčí rady Investiční a Poštovní banky, a.s.

Členství v orgánech jiných společností: předseda dozorčí rady společností Investiční a Poštovní banka, a.s., Bankovní holding, a.s. IPB GROUP HOLDING, a.s. místopředseda dozorčí rady

společnosti Vojenské stavby, a.s., člen dozorčí rady Podniku výpočetní techniky, a.s., IPB Real, a.s. a předseda představenstva společnosti VSM, a.s.

4. JUDr. Jaroslava P a u l y o v á, členka dozorčí rady

Narozena 6. 8. 1961.

Absolventka Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Odbornou praxi získala ve vedoucích funkcích v podniku INORGA a ve funkcích disponent - právník odboru, právník úseku, právník generálního ředitele IPB, a.s.. Od roku 1990 pracuje jako právní poradce náměstka generálního ředitele Investiční a Poštovní banky, a.s.

Členství v orgánech jiných společností: předsedkyně dozorčí rady Žďas, a.s., členka dozorčí rady společnosti Českomoravské realitní, a.s., Českomoravská stavební spořitelna, a.s. a IPB GROUP HOLDING, a.s. a členka představenstva PVT, a.s.

5. Ing. Miloslav Č e r n ý, člen dozorčí rady

Narozen 26. 5. 1958.

Absolvent Charkovského inženýrsko-ekonomického institutu. Odbornou praxi získal při výkonu funkce vedoucího odboru financování a nákladů v ZTS Třemošnice, při práci ekonomického náměstka, prokuristy a finančního ředitele podniku Cementárny a vápenky Prachovice, a.s.

Členství v orgánech jiných společností: člen představenstva České přístavy, a.s.; Továrny mlýnských strojů, a.s.; Písek - beton, a.s., Saliva Keškov, a.s.; STAVO Planá, a.s.; Elegia Žirovnice, a.s.; Stap invest, a.s.

Společník nebo tichý společník podle obchodního zákoníku: VOS Černý a spol. obchodník s cennými papíry; Správa fondů, s.r.o. investiční společnost; Zakladatel PF, s.r.o. - ekonomický a organizační poradce; Akcie, s. r. o., Lučenec (SR); Akcie, a.s., Lučenec (S.R.), obchodník s cennými papíry.

6. Doc., Ing. František P a v e l k a, CSc.

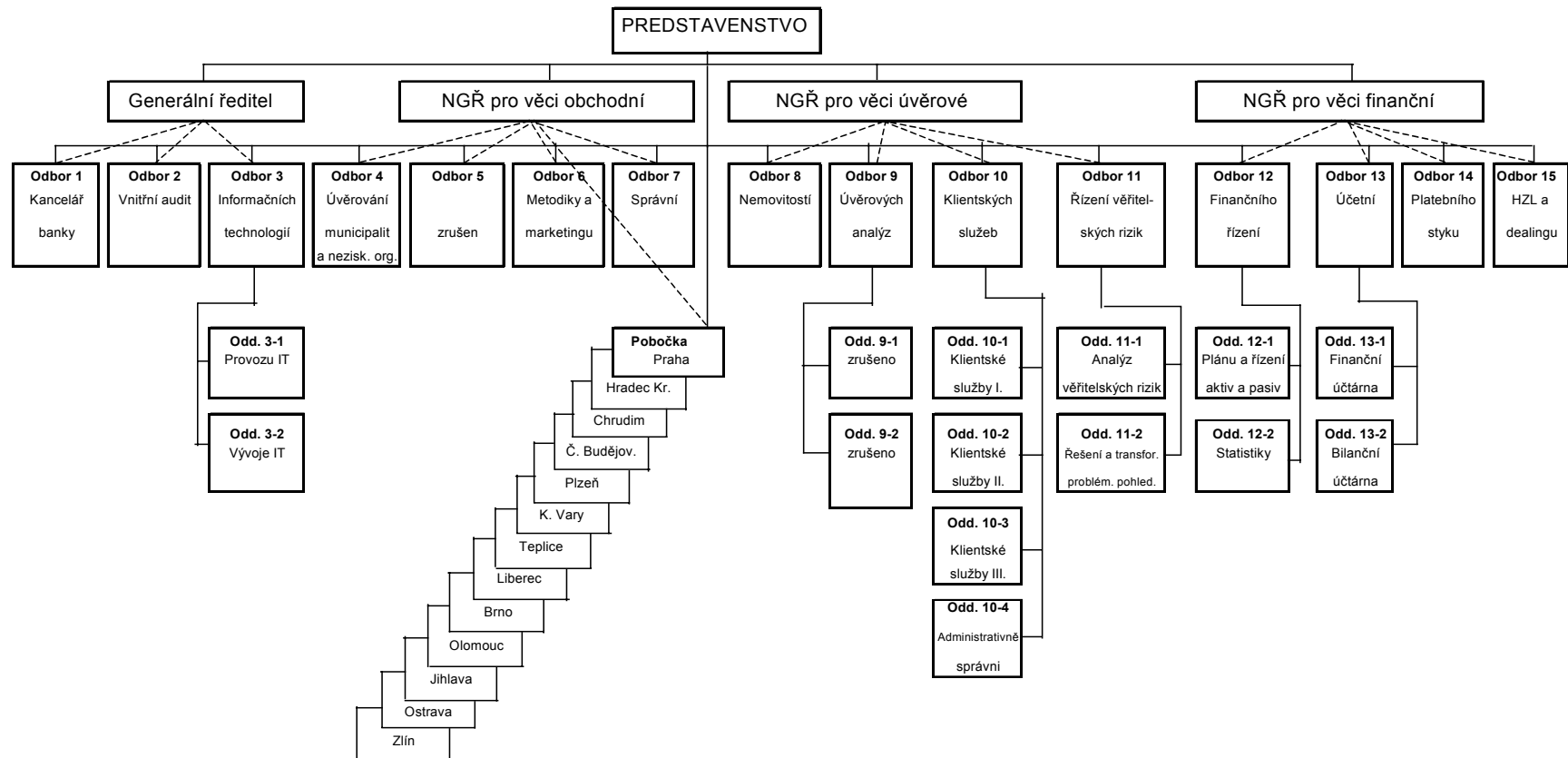
Narozen v roce 2. 9. 1940

Je absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, obor finance a úvěr a College des Sciences Economiques et Sociales v Paříži. Odbornou praxi získal jednak jako učitel na VŠE Praha a dále na federálním ministerstvu financí, nejdříve jako poradce ministra, v letech 1989 – 1992 též jako náměstek. Od roku 1992 pracoval na různých vedoucích funkcích v rámci IPB Group, v současné době jako vrchní ředitel kanceláře Českomoravské hypoteční banky, a.s. Zde vykonává i funkci personálního ředitele. Je předsedou Komise Bankovní asociace pro hypoteční obchody, má bohatou odbornou publikační činnost.

Členství v orgánech jiných společností: žádné

Nikdo ze současných členů dozorčí rady a představenstva nebyl odsouzen za trestný čin.

3. Organizační struktura ČMHB



Legenda : Přímá řídicí působnost je vyznačena plnou čarou.

Výkon řídicí působnosti představenstva prostřednictvím jednotlivých členů představenstva je vyznačen přerušovanou čarou.

GR a NGŘ jsou současně členy představenstva.

VIII. Další informace o emitentovi

1. Základní jmění

K 31. 3. 2000 činí základní jmění ČMHB zapsané v obchodním rejstříku 1 128 373 000,- Kč a je plně splaceno. Je rozděleno do 1 128 373 kusů akcií o jmenovité hodnotě 1 000 Kč, všechny akcie mají podobu zaknihovanou, znějí na doručitele a jsou veřejně obchodovatelné. Povolení k veřejnému obchodování těchto akcií bylo vydáno rozhodnutím Ministerstva Financí ČR pod č.j.: 103/68 614/96 ze dne 16. 1. 1997. Právní moci toto rozhodnutí nabylo dne 18. 2. 1997. Této emisi akcií byl přidělen ISIN CZ0008030509.

Dne 8. 12. 1999 rozhodlo představenstvo Českomoravské hypoteční banky, a.s. na základě usnesení valné hromady konané dne 24. června 1999 o zvýšení základního jmění emitenta upisováním nových akcií v objemu 200 000 000,- Kč s tím, že se připouští upisování až do výše 300 000 000,- Kč. Úpis akcií proběhl jednokolově podle přednostního práva stávajících akcionářů v poměru 1:1 a bylo upsáno celkem 200 000 ks nových akcií. Emisní kurs byl stanoven s cílem zvýhodnit stávající akcionáře na úrovni jmenovité hodnoty 1000 Kč. Forma splacení emisního kursu byla peněžní a tyto akcie byly plně splaceny dne 18. února 2000. V době podání žádosti na Komisi pro cenné papíry o povolení k vydání 6. emise hypotečních zástavních listů byla podána na příslušný krajský obchodní soud žádost o zapsání nové výše základního jmění do obchodního rejstříku, která by měla činit 1 328 373 000 Kč. ČMHB předpokládá, že zápis do obchodního rejstříku bude proveden v nejbližší době.

Společnost nevydala žádné prioritní nebo zaměstnanecké akcie, ani dluhopisy, s nimiž je spojeno právo požadovat v době v nich určené vydání akcií nebo předkupní právo na akcie v jmenovité hodnotě v nich určené.

2. Vážené průměry základního jmění

období	Hodnota váženého aritmetického průměru
1995	578 373 000
1996	928 373 000
1997	1 128 373 000
1998	1 128 373 000
1999	1 128 373 000
1. 1. 2000 – 29. 2. 2000	1 128 373 000

3. Akcionáři

Struktura akcionářů s majetkovou účastí nad 5 % je ke dni 31. 3. 2000 následující:

Struktura akcionářů:	Výše podílu v %
Investiční a Poštovní banka, a.s.	37,38 %
Česká pojišťovna a.s.	9,99 %
Coutts Bank (Schweiz) AG	9,99 %
Stream Holdings Ltd.	9,99 %
Maitland Holdings B.V.	9,99 %
C.D.E. Investments B.V.	9,96 %
Domeana spol. s.r.o.	7,88 %

Žádný z akcionářů nemá podle Stanov společnosti možnost ovlivňovat činnost ČMHB jinak než vahou svých hlasů. Nikdo z členů jejích orgánů neměl k výše uvedenému datu významnou majetkovou účast na ČMHB.

4. Dosud vydané cenné papíry

Emise akcií

Českomoravská hypoteční banka, a.s. v souladu s rozhodnutím valné hromady ze dne 30. 5. 1996 (viz. kapitola - Základní jmění) vydala 1 128 373 kusů akcií o jmenovité hodnotě 1 000 Kč, všechny akcie mají podobu zaknihovanou, znějí na doručitele a jsou veřejně obchodovatelné. Povolení k veřejnému obchodování těchto akcií bylo vydáno rozhodnutím Ministerstva Financí ČR pod č.j.: 103/68 614/96 ze dne 16. 1. 1997. Právní moci toto rozhodnutí nabylo dne 18. 2. 1997. Této emisi akcií byl přidělen ISIN CZ0008030509.

Českomoravská hypoteční banka, a.s. v souladu s rozhodnutím valné hromady ze dne 24. 6. 1999 rozhodla o úpisu nových akcií, ve kterém bylo upsáno celkem 200 000 ks těchto akcií. Tyto akcie jsou nyní splaceny a je požádáno o zápis do obchodního rejstříku (viz předchozí strana). Po zápisu nové výše základního jmění do obchodního rejstříku bude požádána Komise pro cenné papíry o povolení k veřejnému obchodování s novými akciemi a po získání tohoto povolení by měly být akcie vydány ve Středisku cenných papírů pod stejným ISIN jako akcie stávající.

Emise dalších cenných papírů

Do konce 1994 ČMHB emitovala vkladové certifikáty na doručitele s různou jmenovitou hodnotou a splatností. Jednalo se o neveřejně obchodovatelné cenné papíry. V průběhu minulého roku byly všechny tyto vkladové certifikáty splatné. ČMHB evidovala k 29. 2. 2000 jako ostatní závazky ke klientům částku ve výši 97 tis. Kč, vzhledem k tomu že někteří majitelé těchto vkladových certifikátů je dosud nepředložili k proplacení.

Emise hypotéčních zástavních listů

Dne 5. září 1996 vydala ČMHB první emisi hypotéčních zástavních listů v celkovém objemu 1 000 miliónů Kč, s úrokovým výnosem 11,00 % p.a., splatnou v roce 2001. Tyto dluhopisy jsou zaknihované, veřejně obchodovatelné, jejich jmenovitá hodnota je 10 000 Kč a znějí na doručitele.

Dne 20. prosince 1996 vydala ČMHB druhou emisi hypotéčních zástavních listů v celkovém objemu 700 miliónů Kč, s úrokovým výnosem 11,00 % p.a., splatnou v roce 2001. Tyto dluhopisy jsou zaknihované, veřejně obchodovatelné, jejich jmenovitá hodnota je 10 000 Kč a znějí na doručitele.

Dne 19. června 1998 vydala ČMHB třetí emisi hypotéčních zástavních listů v celkovém objemu 1 000 miliónů Kč, a s úrokovým výnosem 12,00 % p.a., splatnou v roce 2003. Tyto dluhopisy jsou zaknihované, veřejně obchodovatelné, jejich jmenovitá hodnota je 10 000 Kč a znějí na doručitele.

Dne 8. února 1999 vydala ČMHB čtvrtou emisi hypotéčních zástavních listů v celkovém objemu 3 600 miliónů Kč, s úrokovým výnosem 8,9 % p.a., splatnou v roce 2004. Tyto dluhopisy jsou zaknihované, veřejně obchodovatelné, jejich jmenovitá hodnota je 10 000 Kč a znějí na doručitele.

Dne 24. června 1999 vydala ČMHB pátou emisi hypotéčních zástavních listů v celkovém objemu 2 000 miliónů Kč, s úrokovým výnosem 8,2 % p.a., splatnou v roce 2004. Tyto dluhopisy jsou zaknihované, veřejně obchodovatelné, jejich jmenovitá hodnota je 10 000 Kč a znějí na doručitele.

Žádný z dluhopisů zatím nezanikl z důvodu jeho odkoupení emitentem. Alikvotní úrokový výnos ze všech těchto dluhopisů k 31. 3. 2000 činil 349 708 tis. Kč.

H. VŠEOBECNÉ INFORMACE

1. Emitent je akciová společnost založená a vzniklá podle právních předpisů České republiky dne 10. ledna 1991. Sídlo emitenta je Praha 4, Budějovická 409/1, Česká republika a emitent má identifikační číslo 13 58 43 24.
2. V souladu se stanovami emitenta schválilo představenstvo emisi dluhopisů dne 20. března 2000.
3. Proti emitentovi není vedeno žádné soudní, správní ani rozhodčí řízení, které by mělo v případě negativního výsledku pro emitenta nepříznivý dopad na aktiva nebo příjmy emitenta významné v souvislosti s vydáním dluhopisů.
4. Společnost Ernst & Young Audit, s.r.o. udělila svůj písemný souhlas k začlenění auditorských zpráv do prospektu emitenta hypotečních zástavních listů ČMHB.
5. Od 31. 3. 2000 nedošlo k nepříznivé změně ve finanční situaci emitenta, která by byla významná v souvislosti s vydáním dluhopisů.
6. Emitent oznámí vydání dluhopisů do jednoho měsíce ode dne jejich vydání uveřejněním oznámení v Hospodářských novinách, a v případě, že přestanou vycházet, v periodiku s obdobným zaměřením a rozsahem distribuce.
7. Až do doby splacení veškerých dluhopisů lze ve vyznačeném sídle emitenta v průběhu obvyklé pracovní doby na požádání nahlížet do nejnovějších kopií výročních zpráv, ročních zpráv a pololetních zpráv dle § 80 zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů nebo čtvrtletních finančních výkazů předkládaných Burze cenných papírů.

I. PŘÍLOHY

- I. Zprávy auditora za roky 1999, 1998, 1997
- II. Výkazy zisků a ztrát za roky 1999, 1998, 1997
- III. Rozvaha sestavená ke dni 31. prosince 1999, 1998, 1997
- IV. Rozvaha a Výsledovka ke dni 29. únor 2000
- V. Informace o vydaných emisích hypotéčních zástavních listů a struktuře hypotéčních úvěrů k 31. 3. 2000

Příloha č. I

Zprávy auditora za roky 1999, 1998, 1997

**ZPRÁVA AUDITORA PRO AKCIONÁŘE BANKY
ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, a.s.**

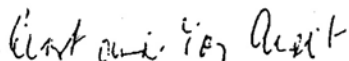
Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky banky Českomoravská hypoteční banka, a.s. k 31. prosinci 1999. Za sestavení účetní závěrky je odpovědné představenstvo banky. Naší úlohou je na základě provedeného auditu vyjádřit názor na tuto účetní závěrku.

Audit jsme provedli v souladu s právními předpisy platnými v České republice, tj. v souladu se zákonem ČNR č. 524/1992 Sb., o auditorech a Komoře auditorů České republiky, a auditorskými směrnicemi vydanými Komořou auditorů. Tyto směrnice požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedené ověření úplnosti a průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení správnosti a vhodnosti použitých účetních zásad a významných odhadů učiněných společností a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku.

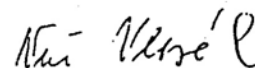
Při ověřování účetní závěrky jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by naznačovaly, že účetní záznamy, na základě kterých byla účetní závěrka sestavena, nebyly úplné, průkazné a správné ve všech významných souvislostech.

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje majetek, závazky, vlastní jmění a finanční situaci banky Českomoravská hypoteční banka, a.s. k 31. prosinci 1999 a výsledek jejího hospodaření za rok 1999 v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, platným v České republice.

V Praze dne 18. února 2000



ERNST & YOUNG AUDIT s.r.o.
Praha
auditorská licence KA ČR č. 137



Ing. Věra Vlasáková
auditor
č. dekretu 820

Přílohy: auditovaná rozvaha
 auditovaný výkaz zisků a ztrát
 auditovaná příloha

ZPRÁVA AUDITORA PRO AKCIONÁŘE BANKY
ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, a.s.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky banky Českomoravská hypoteční banka, a.s. k 31. prosinci 1998. Za sestavení účetní závěrky je odpovědné představenstvo banky. Naší úlohou je na základě provedeného auditu vyjádřit názor na tuto účetní závěrku.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem ČNR č. 524/1992 Sb., o auditorech a Komoře auditorů České republiky, a auditorskými směrnicemi vydanými Komorou auditorů. Tyto směrnice požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedené ověření úplnosti a průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení správnosti a vhodnosti použitých účetních zásad a významných odhadů učiněných společností a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku.

Při ověřování účetní závěrky jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by naznačovaly, že účetní záznamy, na základě kterých byla účetní závěrka sestavena, nebyly úplné, průkazné a správné ve všech významných souvislostech.

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje majetek, závazky, vlastní jmění a finanční situaci banky Českomoravská hypoteční banka, a.s. k 31. prosinci 1998 a výsledek jejího hospodaření za rok 1998 v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

V Praze dne 31. března 1999

Ernst & Young Audit
ERNST & YOUNG AUDIT s.r.o.
Praha
auditorská licence KA ČR č. 137

Jan Jindřich
Ing. Jan Jindřich
auditor
č. dekretu 1133

Přílohy: auditovaná rozvaha
 auditovaný výkaz zisků a ztrát
 auditovaná příloha

ZPRÁVA AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI
ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, a.s.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Českomoravská hypoteční banka, a.s. k 31. prosinci 1997. Za sestavení účetní závěrky je odpovědné představenstvo společnosti. Naší úlohou je na základě provedeného auditu vyjádřit názor na tuto účetní závěrku.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem ČNR č. 524/1992 Sb., o auditorech a Komoře auditorů České republiky, a auditorskými směrnici vydanými Komorou auditorů. Tyto směrnice požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedené ověření úplnosti a průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení správnosti a vhodnosti použitých účetních zásad a významných odhadů učiněných společností a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku.

Při ověřování účetní závěrky jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by naznačovaly, že účetní záznamy, na základě kterých byla účetní závěrka sestavena, nebyly úplné, průkazné a správné ve všech významných souvislostech.

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje majetek, závazky, vlastní jmění a finanční situaci společnosti Českomoravská hypoteční banka, a.s. k 31. prosinci 1997 a výsledek jejího hospodaření za rok 1997 v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

V Praze dne 3. dubna 1998

Ernst & Young Audit
ERNST & YOUNG AUDIT s.r.o.
Praha
auditorská licence KA ČR č. 137

Jaroslav Jindřich
Ing. Jaroslav Jindřich
auditor
č. dekretu 1133

Přílohy: auditovaná rozvaha
 auditovaný výkaz zisků a ztrát
 auditovaná příloha

Příloha č. II

Výkaz zisků a ztrát za roky 1999, 1998, 1997

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

(v tis. Kč)

N á k l a d y	č. řád	Částka
A	b	l
Náklady na finanční činnosti	1	1 008 210
Náklady na pokladní a mezibankovní operace	2	246 250
Úroky placené emisním bankám	3	
Úroky za vklady a úvěry od emisních bank bez REPO operací	4	
Úrokové náklady na REPO operace s emisními bankami	5	
Náklady na podrozv.operace s úrok.nástroji s emisními bankami	6	
Úroky placené jiným bankám	7	245 978
Úroky za vklady a úvěry od jiných bank bez REPO operací	8	245 978
Úrokové náklady na REPO operace s jinými bankami	9	
Náklady na podrozv. operace s úrok.nástroji s jinými bankami	10	
Úroky z poštovních šekových účtů placené	11	
Tresné úroky placené ČNB	12	
Placené poplatky a provize bankám	13	272
Placené poplatky a provize emisním bankám	14	4
Placené poplatky a provize jiným bankám	15	268
Náklady na operace s orgány republiky a místním orgány	16	20
Úroky placené orgánům republiky	17	
Úroky placené místním orgánům	18	20
Úroky za vklady a úvěry od místních orgánů bez REPO operací	19	20
Úrokové náklady na REPO operace s místními orgány	20	
Náklady na podrozv. operace s úrok. nástroji s místními orgány	21	
Úroky placené veřejným fondům	22	
Úroky za vklady a úvěry od veřejných fondů bez REPO operací	23	
Úrokové náklady na REPO operace s veřejnými fondy	24	
Náklady na podrozv. operace s úrok. nástroji s veřejnými fondy	25	
Placené poplatky a provize orgánům republiky a místním orgánům	26	
Náklady na operace s klienty	27	62 748
Úroky z vkladů klientů	28	62 748
Úroky z kreditních zůstatků na běžných účtech klientů	29	649
Úroky z termínových vkladů klientů	30	62 099
Úroky z úsporných vkladů klientů	31	
Úroky z vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů	32	
Úroky z úvěrů přijatých od klientů	33	
Úroky za úvěry od klientů bez REPO operací	34	
Úrokové náklady na REPO operace s klienty	35	
Náklady na podrozvahové operace s úrokovými nástroji s klienty	36	
Placené poplatky a provize klientům	37	
Náklady na leasing	38	
Náklady na emitované obligace a obdobné dluhopisy	39	695 792
Úroky z emitovaných obligací	40	
Úroky z emitovaných hypotéčních zástavních listů	41	679 659
Placené popl. a provize na emitované obligace a obdob.dluhopisy	42	16 133
Náklady na operace s cennými papíry	43	486
Ztráty z prodeje cenných papírů	44	77
Ztráty z prodeje cenných papírů s pevným výnosem	45	
Ztráty z prodeje cenných papírů s proměnlivým výnosem	46	77
Náklady na podrozvahové operace s cennými papíry	47	
Placené poplatky a provize na operace s cennými papíry	48	409
Náklady na devizové operace	49	6
Kurzové ztráty z devizových operací	50	6
Náklady na pevné termínované devizové operace	51	
Náklady na opční devizové operace	52	
Ostatní náklady na devizové operace	53	
Placené poplatky a provize na devizové operace	54	
Náklady na ostatní finanční operace	55	2 908
Náklady na ostatní finanční rozvahové operace	56	
Náklady na ostatní finanční podrozvahové operace	57	
Placené poplatky a provize na ostatní finanční operace	58	2 908
Všeobecné provozní náklady	59	262 752
Náklady na zaměstnance	60	96 999
Mzdové náklady zaměstnanců banky	61	94 790
Ostatní mzdové náklady	62	2 209
Sociální náklady	63	34 807
Daně a poplatky	64	213
Nakupované výkony	65	89 942
Nakupované služby	66	27 797

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

	(v tis. Kč)	
Spotřeba materiálu	67	4 397
Nájemné	68	43 560
Náklady na propagaci	69	10 268
Ostatní nakupované výkony	70	3 920
Odpisy hmotného majetku	71	23 232
Odpisy nehmotného majetku	72	17 559
Tvorba rezerv a opravných položek	73	226 314
Tvorba rezerv daňově uznaných	74	32 000
Tvorba rezerv daňově uznaných k úvěrům	75	32 000
Tvorba rezerv daňově uznaných k poskytnutý zárukám	76	
Tvorba ostatních rezerv daňově uznaných	77	
Tvorba rezerv daňově neuznaných	78	
Tvorba rezerv daňově neuznaných k úvěrům	79	
Tvorba rezerv k cenným papírům a majetkovým podílům	80	
Tvorba rezerv daňově neuznaných k podrozv. pohledávkám	81	
Tvorba ostatních rezerv daňově neuznaných	82	
Tvorba opravných položek daňově uznaných	83	139 682
Tvorba opravných položek daňově uznaných ke klasif. úvěrům	84	139 682
Tvorba oprav. položek k pohledávkám v konkurzu a vyrovnání	85	
Tvorba ostatních opravných položek daňově uznaných	86	
Tvorba opravných položek daňově neuznaných	87	54 632
Tvorba oprav. položek daňově neuznaných ke klasif. úvěrům	88	54 632
Tvorba opravných položek k cenným papírům k obchodování	89	
Tvorba opravných položek k dlouhodobým finančním investicím	90	
Tvorba statních opravných položek daňově neuznaných	91	
Ostatní provozní náklady	92	111 332
Odepsané pohledávky za bankami	93	
Odepsané pohledávky za klienty a ostatními dlužníky	94	5
Náklady z postoupených pohledávek za bankami	95	
Náklady z postoupených pohledávek za klienty	96	107 522
Náklady z převodu majetkových účastí	97	
Náklady z převodu ostatního majetku	98	1 215
Jiné provozní náklady	99	2 590
Mimořádné náklady	100	61
Daň z příjmů	101	477
Daň z příjmů z běžné činnosti	102	477
Daň z příjmů z mimořádné činnosti	103	
Dodatečné odvody daně z příjmů	104	
Vnitrobankovní náklady	105	827
Zisk běžného období	106	
S o u č e t n á k l a d ů a z i s k u	107	1 609 973

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

Položka výnosů	(v tis. Kč)	
	č. řád	částka
A	b	l
Výnosy z finančních činností	108	1 400 157
Výnosy z pokladních a mezibankovních operací	109	122 273
Úroky přijaté od emisních bank	110	
Úroky z vkladů a úvěrů v emisních bankách bez REPO operací	111	
Úrokové výnosy z REPO operací s emisními bankami	112	
Výnosy z podrozv. operací s úrok. nástroji s emisními bankami	113	
Úroky přijaté od jiných bank	114	122 273
Úroky z vkladů a úvěrů v jiných bankách bez REPO operací	115	122 273
Úrokové výnosy z REPO operací s jinými bankami	116	
Výnosy z podrozv. operací s úrok. nástroji s jinými bankami	117	
Úroky z poštovních šekových účtů přijaté	118	
Přijaté poplatky a provize od bank	119	
Přijaté poplatky a provize od emisních bank	120	
Přijaté poplatky a provize od jiných bank	121	
Výnosy z operací s orgány republiky a místními orgány	122	66 002
Úroky přijaté od orgánů republiky	123	
Úroky přijaté od místních orgánů	124	65 654
Úroky z úvěrů místním orgánům bez REPO operací	125	65 654
Úrokové výnosy z REPO operací s místními orgány	126	
Výnosy z podroz. operací s úrok. nástroji s místními orgány	127	
Úroky přijaté od veřejných fondů	128	
Úroky z úvěrů veřejným fondům bez REPO operací	129	
Úrokové výnosy z REPO operací s veřejnými fondy	130	
Výnosy z podroz. operací s úrok. nástroji s veřejnými fondy	131	
Přijaté poplatky a provize od orgánů republiky a místních orgánů	132	348
Výnosy z operací s klienty	133	1 166 422
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	134	1 096 313
Úroky z debetních zůstatků na běžných účtech klientů	135	4 800
Úroky z krátkodobých úvěrů na obchodní pohledávky	136	
Úroky z ostatních krátkodobých úvěrů klientům	137	5 476
Úroky z ostatních krátkodob. úvěrů klientům bez REPO operací	138	5 476
Úrokové výnosy z REPO operací s klienty	139	
Úroky ze střednědobých úvěrů klientům	140	1 950
Úroky z dlouhodobých úvěrů klientům	141	1 084 087
Výnosy z podrozvahových operací s úrokovými nástroji s klienty	142	
Přijaté poplatky a provize od klientů	143	70 109
Výnosy z leasingu	144	
Výnosy z operací s cennými papíry	145	36 276
Výnosy z držby cenných papírů s pevným výnosem	146	36 276
Výnosy z držby cenných papírů s proměnlivým výnosem	147	
Zisky z prodeje cenných papírů	148	
Zisky z prodeje cenných papírů s pevným výnosem	149	
Zisky z prodeje cenných papírů s proměnlivým výnosem	150	
Výnosy z podrozvahových operací s cennými papíry	151	
Přijaté poplatky a provize z operací s cennými papíry	152	
Výnosy z devizových operací	153	
Kurzové zisky z devizových operací	154	
Výnosy z pevných termínových devizových operací	155	
Výnosy z opčních devizových operací	156	
Ostatní výnosy z devizových operací	157	
Přijaté poplatky a provize z devizových operací	158	
Výnosy z ostatních finančních operací	159	9 184
Výnosy z ostatních finančních rozvahových operací	160	
Výnosy z ostatních finančních podrozvahových operací	161	
Přijaté poplatky a provize z ostatních finančních operací	162	9 184
Použití rezerv a opravných položek	163	12 522
Použití rezerv daňově uznaných	164	
Použití rezerv daňově uznaných k úvěrům	165	
Použití rezerv daňově uznaných k poskytnutým zárukám	166	
Použití ostatních rezerv daňově uznaných	167	
Použití rezerv daňově neuznaných	168	
Použití rezerv daňově neuznaných k úvěrům	169	
Použití rezerv k cenným papírům a majetkovým podílům	170	
Použití rezerv daňově neuznaných k podrozv. pohledávkám	171	
Použití ostatních rezerv daňově neuznaných	172	
Použití opravných položek daňově uznaných	173	12 522

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

	(v tis. Kč)	
Použití opravných položek daňově uznaných ke klasif. úvěrům	174	12 522
Použití oprav. položek k pohledávkám z konkurzu a vyrovnání	175	
Použití ostatních opravných položek daňově uznaných	176	
Použití opravných položek daňově neuznaných	177	
Použití opravných položek daňově neuznaných ke klasif. úvěrům	178	
Použití opravných položek k cenným papírům k obchodování	179	
Použití opravných položek k dlouhodobým finančním investicím	180	
Použití ostatních opravných položek daňově neuznaných	181	
Ostatní provozní výnosy	182	113 872
Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami	183	
Výnosy z odepsaných pohledávek za klienty a ostatními dlužníky	184	3 913
Výnosy z postoupených pohledávek za bankami	185	
Výnosy z postoupených pohledávek za klienty	186	95 000
Výnosy z převodu majetkových účastí	187	
Výnosy z převodu ostatního majetku	188	1 242
Jiné provozní výnosy	189	13 717
Mimořádné výnosy	190	2 435
Vnitrobankovní výnosy	191	827
Ztráta běžného období	192	80 160
Součet výnosů a ztráty	193	1 609 973

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

(v tis. Kč)

N á k l a d y	č. řád	částka
A	b	1
Náklady na finanční činnosti	1	1 065 750
Náklady na pokladní a mezibankovní operace	2	725 367
Úroky placené emisním bankám	3	0
Úroky za vklady a úvěry od emisních bank bez REPO operací	4	0
Úrokové náklady na REPO operace s emisními bankami	5	0
Náklady na podrozvahové operace s úrokovými nástroji s emisními bankami	6	0
Úroky placené jiným bankám	7	724 817
Úroky za vklady a úvěry od jiných bank bez REPO operací	8	724 817
Úrokové náklady na REPO operace s jinými bankami	9	0
Náklady na podrozvahové operace s úrokovými nástroji s jinými bankami	10	0
Úroky z poštovních šekových účtů placené	11	0
Trestné úroky placené ČNB	12	0
Placené poplatky a provize bankám	13	550
Placené poplatky a provize emisním bankám	14	18
Placené poplatky a provize jiným bankám	15	532
Náklady na operace s orgány republiky a místními orgány	16	17
Úroky placené orgánům republiky	17	0
Úroky placené místním orgánům	18	17
Úroky za vklady a úvěry od místních orgánů bez REPO operací	19	17
Úrokové náklady na REPO operace s místními orgány	20	0
Náklady na podrozvahové operace s úrokovými nástroji s místními orgány	21	0
Úroky placené veřejným fondům	22	0
Úroky za vklady a úvěry od veřejných fondů bez REPO operací	23	0
Úrokové náklady na REPO operace s veřejnými fondy	24	0
Náklady na podrozvahové operace s úrokovými nástroji s veřejnými fondy	25	0
Placené poplatky a provize orgánům republiky a místním orgánům	26	0
Náklady na operace s klienty	27	80 606
Úroky z vkladů klientů	28	80 606
Úroky z kreditních zůstatků na běžných účtech klientů	29	2 590
Úroky z termínovaných vkladů klientů	30	77 943
Úroky z úsporných vkladů klientů	31	73
Úroky z vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů	32	0
Úroky z úvěrů přijatých od klientů	33	0
Úroky za úvěry od klientů bez REPO operací	34	0
Úrokové náklady na REPO operace s klienty	35	0
Náklady na podrozvahové operace s úrokovými nástroji s klienty	36	0
Placené poplatky a provize klientům	37	0
Náklady na leasing	38	0
Náklady na emitované obligace a obdobné dluhopisy	39	256 999
Úroky z emitovaných obligací	40	0
Úroky z emitovaných hypotéčních zástavních listů	41	251 000
Placené poplatky a provize na emitované obligace a obdobné dluhopisy	42	5 999
Náklady na operace s cennými papíry	43	1 975
Ztráty z prodeje cenných papírů	44	1 713
Ztráty z prodeje cenných papírů s pevným výnosem	45	0
Ztráty z prodeje cenných papírů s proměnlivým výnosem	46	1 713
Náklady na podrozvahové operace s cennými papíry	47	0
Placené poplatky a provize na operace s cennými papíry	48	262
Náklady na devizové operace	49	3
Kurzové ztráty z devizových operací	50	3
Náklady na pevné termínové devizové operace	51	0
Náklady na opční devizové operace	52	0
Ostatní náklady na devizové operace	53	0
Placené poplatky a provize na devizové operace	54	0
Náklady na ostatní finanční operace	55	783
Náklady na ostatní finanční rozvahové operace	56	0
Náklady na ostatní finanční podrozvahové operace	57	0
Placené poplatky a provize na ostatní finanční operace	58	783

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

a	b	l
Všeobecné provozní náklady	59	275 017
Náklady na zaměstnance	60	100 114
Mzdové náklady zaměstnanců banky	61	96 778
Ostatní mzdové náklady	62	3 336
Sociální náklady	63	36 114
Daně a poplatky	64	2 556
Nakupované výkony	65	92 249
Nakupované služby	66	30 000
Spotřeba materiálu	67	4 718
Nájemné	68	46 737
Náklady na propagaci	69	6 522
Ostatní nakupované výkony	70	4 272
Odpisy hmotného majetku	71	29 042
Odpisy nehmotného majetku	72	14 942
Tvorba rezerv a opravných položek	73	163 738
Tvorba rezerv daňově uznaných	74	72 104
Tvorba rezerv daňově uznaných k úvěrům	75	72 104
Tvorba rezerv daňově uznaných k poskytnutým zárukám	76	0
Tvorba ostatních rezerv daňově uznaných	77	0
Tvorba rezerv daňově neuznaných	78	23 000
Tvorba rezerv daňově neuznaných k úvěrům	79	23 000
Tvorba rezerv k cenným papírům a majetkovým podílům	80	0
Tvorba rezerv daňově neuznaných k podrozvahovým pohledávkám	81	0
Tvorba ostatních rezerv daňově neuznaných	82	0
Tvorba opravných položek daňově uznaných	83	68 634
Tvorba opravných položek daňově uznaných ke klasifikovaným úvěrům	84	68 634
Tvorba opravných položek k pohledávkám v konkurzu a vyrovnání	85	0
Tvorba ostatních opravných položek daňově uznaných	86	0
Tvorba opravných položek daňově neuznaných	87	0
Tvorba opravných položek daňově neuznaných ke klasifikovaným úvěrům	88	0
Tvorba opravných položek k cenným papírům k obchodování	89	0
Tvorba opravných položek k dlouhodobým finančním investicím	90	0
Tvorba ostatních opravných položek daňově neuznaných	91	0
Ostatní provozní náklady	92	77 317
Odepsané pohledávky za bankami	93	0
Odepsané pohledávky za klienty a ostatními dlužníky	94	458
Náklady z postoupených pohledávek za bankami	95	0
Náklady z postoupených pohledávek za klienty	96	63 656
Náklady z převodu majetkových účastí	97	0
Náklady z převodu ostatního majetku	98	11 267
Jiné provozní náklady	99	1 936
Mimořádné náklady	100	1 050
Daň z příjmů	101	1 335
Daň z příjmů z běžné činnosti	102	1 105
Daň z příjmů z mimořádné činnosti	103	0
Dodatečné odvody daně z příjmů	104	230
Vnitrobankovní náklady	105	1 173
Zisk běžného období	106	10 817
Součet nákladů a zisku	107	1 596 197

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

(v tis. Kč)

Položka výnosů	Č.ř.	Částka
a	b	l
Výnosy z finančních činností	108	1 386 401
Výnosy z pokladních a mezibankovních operací	109	229 202
Úroky přijaté od emisních bank	110	42 859
Úroky z vkladů a úvěrů v emisních bankách bez REPO operací	111	42 859
Úrokové výnosy z REPO operací s emisními bankami	112	
Výnosy z podrozvahových operací s úrokovými nástroji s emisními bankami	113	
Úroky přijaté od jiných bank	114	186 318
Úroky z vkladů a úvěrů v jiných bankách bez REPO operací	115	186 318
Úrokové výnosy z REPO operací s jinými bankami	116	
Výnosy z podrozvahových operací s úrokovými nástroji s jinými bankami	117	
Úroky z poštovních šekových účtů přijaté	118	
Přijaté poplatky a provize od bank	119	25
Přijaté poplatky a provize od emisních bank	120	
Přijaté poplatky a provize od jiných bank	121	25
Výnosy z operací s orgány republiky a místními orgány	122	51 726
Úroky přijaté od orgánů republiky	123	2 252
Úroky přijaté od místních orgánů	124	48 160
Úroky z úvěrů místním orgánům bez REPO operací	125	48 160
Úrokové výnosy z REPO operací s místními orgány	126	0
Výnosy z podrozvahových operací s úrokovými nástroji s místními orgány	127	0
Úroky přijaté od veřejných fondů	128	1 235
Úroky z úvěrů veřejným fondům bez REPO operací	129	1 235
Úrokové výnosy z REPO operací s veřejnými fondy	130	0
Výnosy z podrozvahových operací s úrokovými nástroji s veřejnými fondy	131	0
Přijaté poplatky a provize od orgánů republiky a místních orgánů	132	79
Výnosy z operací s klienty	133	1 089 799
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	134	1 042 777
Úroky z debetních zůstatků na běžných účtech klientů	135	3 833
Úroky z krátkodobých úvěrů na obchodní pohledávky	136	0
Úroky z ostatních krátkodobých úvěrů klientům	137	61 081
Úroky z ostatních krátkodobých úvěrů klientům bez REPO operací	138	61 081
Úrokové výnosy z REPO operací s klienty	139	0
Úroky ze střednědobých úvěrů klientům	140	89 619
Úroky z dlouhodobých úvěrů klientům	141	888 244
Výnosy z podrozvahových operací s úrokovými nástroji s klienty	142	0
Přijaté poplatky a provize od klientů	143	47 022
Výnosy z leasingu	144	0
Výnosy z operací s cennými papíry	145	2 703
Výnosy z držby cenných papírů s pevným výnosem	146	1 060
Výnosy z držby cenných papírů s proměnlivým výnosem	147	0
Zisky z prodeje cenných papírů	148	0
Zisky z prodeje cenných papírů s pevným výnosem	149	0
Zisky z prodeje cenných papírů s proměnlivým výnosem	150	0
Výnosy z podrozvahových operací s cennými papíry	151	0
Přijaté poplatky a provize z operací s cennými papíry	152	1 643
Výnosy z devizových operací	153	0
Kurzové zisky z devizových operací	154	0
Výnosy z pevných termínových devizových operací	155	0
Výnosy z opčních devizových operací	156	0
Ostatní výnosy z devizových operací	157	0
Přijaté poplatky a provize z devizových operací	158	0
Výnosy z ostatních finančních operací	159	12 971
Výnosy z ostatních finančních rozvahových operací	160	0
Výnosy z ostatních finančních podrozvahových operací	161	0
Přijaté poplatky a provize z ostatních finančních operací	162	12 971
Použití rezerv a opravných položek	163	181 480
Použití rezerv daňově uznaných	164	0
Použití rezerv daňově uznaných k úvěrům	165	0
Použití rezerv daňově uznaných k poskytnutým zárukám	166	0
Použití ostatních rezerv daňově uznaných	167	0
Použití rezerv daňově neuznaných	168	115 688
Použití rezerv daňově neuznaných k úvěrům	169	115 688
Použití rezerv k cenným papírům a majetkovým podílům	170	0
Použití rezerv daňově neuznaných k podrozvahovým pohledávkám	171	0
Použití ostatních rezerv daňově neuznaných	172	0

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

a	b	1
Použití opravných položek daňově uznaných	173	64 045
Použití opravných položek daňově uznaných ke klasifikovaným úvěrům	174	64 045
Použití opravných položek k pohledávkám z konkurzu a vyrovnání	175	0
Použití ostatních opravných položek daňově uznaných	176	0
Použití opravných položek daňově neuznaných	177	1 747
Použití opravných položek daňově neuznaných ke klasifikovaným úvěrům	178	0
Použití opravných položek k cenným papírům k obchodování	179	1 747
Použití opravných položek k dlouhodobým finančním investicím	180	0
Použití ostatních opravných položek daňově neuznaných	181	0
Ostatní provozní výnosy	182	23 705
Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami	183	0
Výnosy z odepsaných pohledávek za klienty a ostatními dlužníky	184	639
Výnosy z postoupených pohledávek za bankami	185	0
Výnosy z postoupených pohledávek za klienty	186	0
Výnosy z převodu majetkových účastí	187	0
Výnosy z převodu ostatního majetku	188	13 682
Jiné provozní výnosy	189	9 384
Mimořádné výnosy	190	3 438
Vnitrobankovní výnosy	191	1 173
Ztráta běžného období	192	0
Součet výnosů a ztráty	193	1 596 197

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1997

Kód banky : 2100

(v tis. Kč)

N á k l a d y	č. řád	částka
a	b	l
Náklady na finanční činnosti	1	870,441
Náklady na pokladní a mezibankovní operace	2	486,946
Úroky placené emisním bankám	3	2,075
Úroky placené ostatním bankám	4	483,920
Úroky z poštovních šekových účtů	5	0
Trestné úroky	6	0
Placené poplatky a provize bankám	7	951
Náklady na operace s orgány republiky a místními orgány	8	547
Úroky placené orgánům republiky	9	231
Úroky placené místním orgánům	10	316
Úroky placené veřejným fondům	11	0
Placené poplatky a provize orgánům rep. a míst. orgánům	12	0
Náklady na operace s klienty	13	113,542
Úroky z vkladů klientů	14	113,533
Úroky z kreditních zůstatků na běžných účtech	15	5,199
Úroky z termínovaných vkladů klientů	16	90,373
Úroky z úsporných vkladů klientů	17	17,961
Úroky z vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů	18	9
Úroky z úvěrů přijatých od klientů	19	0
Placené poplatky a provize klientům	20	0
Náklady na leasing	21	0
Náklady na emitované dluhopisy	22	191,778
Náklady na operace s cennými papíry	23	77,073
Náklady na devizové operace	24	0
Náklady na ostatní finanční operace	25	555
Všeobecné provozní náklady	26	310,412
Náklady na zaměstnance	27	114,796
Mzdové náklady zaměstnanců banky	28	111,747
Ostatní náklady	29	3,049
Sociální náklady	30	42,603
Daně a poplatky	31	1,057
Nakupované výkony	32	108,679
Nakupované služby	33	17,685
Spotřeba materiálu	34	6,248
Nájemné	35	52,165
Náklady na propagaci	36	11,996
Ostatní nakupované výkony	37	20,585
Odpisy hmotného majetku	38	32,315
Odpisy nehmotného majetku	39	10,962
Tvorba rezerv a opravných položek	40	318,931
Tvorba rezerv daňově uznaných	41	58,300
Tvorba rezerv daňově neuznaných	42	184,500
Tvorba opravných položek daňově uznaných	43	22,800
Tvorba opravných položek daňově neuznaných	44	53,331
Ostatní provozní náklady	45	181,603
Odepsané pohledávky za bankami	46	0
Odepsané pohledávky za klienty a ostatními dlužníky	47	151,960
Náklady z postoupených pohledávek za bankami	48	0
Náklady z postoupených pohledávek za klienty	49	19,966
Náklady z převodu majetkových účastí	50	0
Náklady z převodu ostatního majetku	51	8,477
Jiné provozní náklady	52	1,200
Mimořádné náklady	53	1,098
Daň z příjmů	54	2,252
Daň z příjmů z běžné činnosti	55	2,252
Daň z příjmů z mimořádné činnosti	56	0
Dodatečné odvody daně z příjmů	57	0
Vnitrobankovní náklady	58	1,081
Zisk běžného období	59	0
Součet nákladů a zisku	60	1,685,818

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 31. 12. 1997

Kód banky : 2100

V ý n o s y	č.řád	částka
a	b	l
Výnosy z finančních činností	61	1,045,688
Výnosy z pokladních a mezibankovních operací	62	143,331
Úroky přijaté od emisních bank	63	20,053
Úroky přijaté od ostatních bank	64	123,274
Úroky z poštovních šekových účtů	65	0
Přijaté poplatky a provize	66	4
Výnosy z operací s orgány republiky a místními orgány	67	36,763
Úroky přijaté od orgánů republiky	68	0
Úroky přijaté od místních orgánů	69	36,760
Úroky přijaté od veřejných fondů	70	0
Přijaté poplatky a provize od orgánů republiky a míst. orgánů	71	3
Výnosy z operací s klienty	72	835,914
Úroky z poskytnutých úvěrů klientům	73	812,020
Úroky z debetních zůstatků na běžných účtech klientů	74	2,855
Úroky z úvěrů na obchodní pohledávky	75	0
Úroky z jiných krátkodobých úvěrů klientům	76	78,059
Úroky ze střednědobých úvěrů klientům	77	137,529
Úroky z dlouhodobých úvěrů klientům	78	593,577
Přijaté provize a odměny od klientů	79	23,894
Výnosy z leasingu	80	0
Výnosy z operací s cennými papíry	81	2,952
Výnosy z devizových operací	82	0
Výnosy z ostatních finančních operací	83	26,728
Použití rezerv a opravných položek	84	242,465
Použití rezerv daňově uznaných	85	99,300
Použití rezerv daňově neuznaných	86	68,812
Použití opravných položek daňově uznaných	87	0
Použití opravných položek daňově neuznaných	88	74,353
Ostatní provozní výnosy	89	25,680
Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami	90	0
Výnosy z odepsaných pohledávek za klienty a ostatními dlužníky	91	1,886
Výnosy z postoupených pohledávek za bankami	92	0
Výnosy z postoupených pohledávek za klienty	93	0
Výnosy z převodu majetkových účastí	94	0
Výnosy z převodu ostatního majetku	95	7,260
Jiné provozní výnosy	96	16,534
Mimořádné výnosy	97	15,423
Vnitrobankovní výnosy	98	1,081
Ztráta běžného období	99	355,481
Součet výnosů a ztráty	100	1,685,818

Příloha č. III

Výkaz rozvaha za roky 1999, 1998, 1997

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

A k t i v a	číslo řádku	Oprávk a opravné položky	Kč Rezidenti	Kč nerezidenti	Cizí měna rezidenti	Cizí měna nerezidenti	CELKEM
A	b	1	2	3	4	5	6
Pokladní hodnoty	1	X	940				940
Pokladna	2	X	940				940
Zlato	3	X	X	X	X		
Drahé kovy ostatní	4	X		X	X		
Ostatní pokladní hodnoty	5	X					
Vklady a úvěry u emisních bank	6	X	10 861				10 861
Účty platebního styku - debetní zůstatky	7	X	10 861				10 861
Ostatní vklady a prostředky u emisních bank	8	X					
Šekové poštovní účty - debetní zůstatky	9	X					
Vklady, standardní úvěry a pohledávky za jinými bankami	10	X	974 519				974 519
Běžné účty u jiných bank - debetní zůstatky	11	X	4 519				4 519
Běžné účty jiných bank - debetní zůstatky	12	X					
Termínované vklady u jiných bank - uložené	13	X	970 000				970 000
Depozitní směnky nakoupené od jiných bank	14	X					
Ostatní úvěry poskytnuté jiným bankám	15	X					
Klasifikované úvěry a pohledávky za jinými bankami	16						
Pohledávky z jiných hodnot než cenných papírů	17	X					
Pohledávky z cenných papírů	18	X					
Standardní úvěry a pohl. za orgány republiky a místními orgány 2)	19	X	1 038 798			X	1 038 798
Standardní úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům 2)	20	X				X	
Standardní úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům 2)	21	X	1 038 798			X	1 038 798
Klasifikované úvěry a pohl. za orgány republiky a místními orgány) 2)	22					X	
Klasifikované úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům 2)	23					X	
Klasifikované úvěry a pohl. k mimorozpočtovým prostředkům 2)	24					X	
Standardní úvěry a pohledávky za klienty	25	X	7 887 549				7 887 549
Běžné účty klientů - debetní zůstatky	26	X					
Krátkodobé úvěry klientům na obchodní pohledávky	27	X					
Ostatní krátkodobé úvěry klientům	28	X	6 229				6 229
Střednědobé úvěry klientům	29	X	127 392				127 392
Dlouhodobé úvěry klientům	30	X	7 753 928				7 753 928
Ostatní krátkodobé pohledávky za klienty	31	X					
Klasifikované úvěry a pohledávky za klienty	32	223 267	942 232				718 965

1) V Kč za nerezidenty platí pouze pro banku celkem.

2) Pouze úvěry a pohledávky za orgány (a organizacemi) v ČR, tj. rezidenty v Kč a cizí měně (CM), a případné specifické úvěry a pohledávky za orgány ve Slovenské republice, tj. nerezidenty v Kč, které vznikly před rozdělením nebo při dělení ČSFR.

Sledované úvěry klientům	33	2 138	132 770				130 632
Nestandardní úvěry klientům	34	4 689	72 793				68 104
Pochybné úvěry klientům	35	20 827	129 327				108 500
Zrátové úvěry klientům	36	195 613	607 342				411 729
Opravné položky ke klasifik. úvěrům a pohledávkám celkem v Kč	37	223 267	223 267		X	X	X
Opravné položky ke klasifik. úvěrům a pohledávkám celkem v cizí měně	38		X	X			X
Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů	39	X					
Hodnoty k inkasu přijaté od klientů	40	X					
Zúčtování s tuzem. pobočkami a jednatelstvími - výsl. debetní zůstatek	41	X		X		X	
Provozní prostředky svěřené zahr. pobočkám a jednatelstvími 3)	42	X	X		X		
Pohledávky za různými dlužníky	43		314	45 733			45 419
Časové rozlišení a přechodné účty aktivní	44	X	130 340				130 340
Náklady příštích období	45	X	52 777				52 777
Příjmy příštích období	46	X	77 534				77 534

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

Dohadné účty aktivní	47	X	29						29
Uspořádací účty operací s úrokovými nástroji - debet.zůstatky	48	X							
Uspořádací účty operací s měnovými nástroji - debetní zůstatky	49	X							
Uspořádací účty operací s ostatními nástroji - debetní zůstatky	50	X							
Pohledávky za akcionáři a společníky	51	X							
Vlastní akcie ke snížení základního jmění	52	X			X			X	
3) Platí pouze pro banku za ČR (v Kč i CM za nerezidenty).									
Pohledávky z obchodování s cennými papíry a finančními deriváty	53								
Pohledávky za trhem cenných papírů a za příkazci	54	X							
Garantované cenné papíry k umístění na veřejnosti	55	X							
Prémie z nakoupených opcí	56								
Cenné papíry k obchodování	57		495 243						495 243
Stát.pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem	58		495 243						495 243
Poukázky a obdobné dluhopisy emisních bank	59								
Obligace a obdobné cenné papíry s pevným výnosem	60								
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem	61								
Kupóny cenných papírů	62								
Ostatní diskontované dlužné cenné papíry	63								
Intervenční zásoba cenných papírů	64								
Dlouhodobé finanční investice	65		420						420
Majetkové účasti s podstatným vlivem	66								
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	67								
Dlouhodobé fin. investice do ostatních majetkových cenných papírů	68		420						420
Dlouhodobé finanční investice do dlužných cenných papírů	69								
Aktivní kursově rozdíly z přepočtu majetkových účastí a zákl. jmění	70	X					X	X	
Prostředky poskytnuté zahraničním pobočkám a jednatelstvím	71		X				X		
Dlouhodobě poskytnuté prostředky pobočkám a jednatel. v zahr. 4)	72	X	X				X		
Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru v zahraničí	73		X				X		
Pořízení majetku	74		1 512		X			X	1 512
Hmotný majetek	75		141 087	340 204	X			X	199 117
Provozní hmotný majetek	76		141 087	340 204	X			X	199 117
Neprovozní hmotný majetek	77				X			X	
Hmotný majetek v leasingu celkem	78								
Hmotný majetek v leasingu	79								
Hmotný majetek po rozvázání leasingové smlouvy	80								
Nehmotný majetek	81		65 198	101 315	X			X	36 117
Zásoby	82	X			X			X	
Neuhrazená ztráta z předchozích období	83	X		533 880	X			X	533 880
5) Ztráta z minulého roku	84	X			X			X	
5) Ztráta běžného období	85	X		80 160	X			X	80 160
Úhrn aktiv	86		429 866	12 583					12 153
				706					840
z toho: v konvertibilní měně	87			X	X				
v nekonvertibilní měně	88			X	X				
Přechodné agendy z pověření - debetní zůstatky	89	X			X			X	
4) Platí pouze pro banku za ČR (v Kč i CM za nerezidenty).									
5) V CM platí pouze pro banku celkem.									

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

PASIVA						
Úvěry a jiné zdroje od emisních bank	90	X				
Účty platebního styku - kreditní zůstatky	91	X	X			
Ostatní úvěry a zdroje od emisních bank	92	X				
Redistribuční úvěr	93	X		X		
Refinanční úvěr	94	X		X	X	
Šekové poštovní účty - kreditní zůstatky	95	X				
Vklady a úvěry přijaté od jiných bank	96	X	1 325 000			1 325 000
Běžné účty u jiných bank - kreditní zůstatky	97	X				
Běžné účty jiných bank - kreditní zůstatky	98	X				
Termínované vklady od jiných bank - přijaté	99	X	1 325 000			1 325 000
Depozitní směnky prodané jiným bankám	100	X				
Ostatní úvěry přijaté od jiných bank	101	X				
Závazky z jiných hodnot než cenných papírů	102	X				
Závazky z cenných papírů	103	X				
Vklady orgánů republiky a místních orgánů	104	X	12 669	X		12 669
6) Vklady rozpočtových prostředků	105	X		X		
6) Vklady mimorozpočtových prostředků	106	X	12 669	X		12 669
6) Vklady klientů	107	X	340 392			340 392
Běžné účty klientů - kreditní zůstatky	108	X	121 916			121 916
Termínované vklady klientů	109	X	218 233			218 233
Úsporné vklady klientů na požádání	110	X				
Úsporné vklady klientů termínované	111	X	243			243
Přijaté úvěry od klientů celkem	112	X				
Depozitní směnky prodané klientům	113	X				
Ostatní úvěry přijaté od klientů	114	X				
Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům	115	X	6 882			6 882
Emise vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů celkem	116	X				
6) Pouze vklady orgánů (a organizací) za ČR, tj. rezidentů v Kč a CM.						
Emitované krátkodobé vkladové certifikáty	117	X				
Emitované střednědobé a dlouhodobé vkladové certifikáty	118	X				
Emitované krátkodobé poukázky banky	119	X				
Emitované střednědobé a dlouhodobé poukázky banky	120	X				
Emitované ostatní dluhopisy	121	X				
Účelově vázané vklady	122	X				
Závazky vůči korespondentům z hodnot zaslaných k inkasu	123	X				
Závazky vůči klientům z hodnot zaslaných k inkasu	124	X				
Zúčtování s tuzem. pobočkami a jednatelstvími - výsl. kreditní zůstatek	125	X		X		X
Provozní prostředky přijaté od zahraničních poboček a jednatelství 7)	126	X	X		X	
Závazky vůči různým věřitelům	127	X	18 763			18 763
Časové rozlišení a přechodné účty pasivní	128	X	526 168			526 168
Výdaje příštích období	129	X	508 665			508 665
Výnosy příštích období	130	X	6			6
Dohadné účty pasivní	131	X	17 497			17 497
Uspořádací účty operací s úrokovými nástroji - kredit.zůstatky	132	X				
7) Platí pouze pro banku za ČR (v Kč i CM za nerezidenty).						
Uspořádací účty operací s měnovými nástroji - kreditní zůstatky	133	X				
Uspořádací účty operací s ostatními nástroji - kreditní zůstatky	134	X				
Závazky z vlastní emise cenných papírů	135	X	792			792
Závazky z obchodování s cennými papíry a finančními deriváty	136	X				
Závazky vůči trhu cenných papírů a příkazcům	137	X				
Závazky z cenných papírů klientů svěřených do dispozice banky	138	X				

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

Závazky z nakoupených nesplacených cenných papírů	139	X				
Závazky z upsaných nesplacených majetkových účastí	140	X				
Prémie z prodaných opcí	141	X				
Obdržené subvence	142	X				
Prostředky obdobné subvencím	143	X				
Emise obligací a obdobných dluhopisů celkem	144	X	8 290 390	9 610		8 300 000
Emitované obligace	145	X				
Emitované hypotéční zástavní listy	146	X	8 290 390	9 610		8 300 000
Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	147	X	350 000			350 000
Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od bank	148	X				
Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od klientů	149	X	350 000			350 000
Rezervy	150	X	127 104			127 104
8) Rezervy daňově uznané	151	X	104 104			104 104
8) Rezervy daňově neuznané	152	X	23 000			23 000
8) Fondy tvořené ze zisku	153	X	17 697	X		17 697
8) Zákonné rezervní fondy	154	X	14 081	X	X	14 081
8) Ostatní fondy tvořené ze zisku	155	X	3 616	X		3 616
Základní jmění	156	X	1 128 373	X	X	1 128 373
9) Dlouhodobé závazky zahraničních poboček vůči centrále	157	X		X		X
10) Kapitálové fondy	158	X		X		
Pasívní kursové rozdíly z přepočtu majetkových účastí a zákl. jmění	159	X			X	X
Nerozdělený zisk z předchozích období	160	X		X		X
11) Zisk z minulého roku	161	X		X		X
11) Zisk běžného období	162	X		X		X
Úhrn pasív	163	X	12 144 230	9 610		12 153 840
z toho: v konvertibilní měně	164	X	X	X		
v nekonvertibilní měně	165	X	X	X		
Přechodné agendy z pověření - kreditní zůstatky	166	X		X		
8) Za nerezidenty platí pouze pro banku celkem.						
9) Platí pouze pro banky (za ČR i celkem).						
10) Platí pouze pro pobočky zahraničních bank.						
11) V CM platí pouze pro banku celkem.						
PODROZVAHA - AKTIVA						
Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček	201	X	1 133 894			1 133 894
Pohledávky ze záruk	202	X				
Poskytnuté záruky	203	X				
Poskytnutá přijetí směnek	204	X				
Poskytnuté záruky z prodaných směnek	205	X				
Poskytnutá směnečná ručení	206	X				
Pohledávky z akreditivů	207	X				
Poskytnuté záruky z otevření akreditivů	208	X				
Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivů	209	X				
Pohledávky ze spotových operací	210	X				
Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji	211	X				
Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji	212	X				
Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji	213	X				
Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji	214	X				
Pohledávky z pevných termínových operací	215	X				

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	216	X		
Pohledávky z forwardů	217	X		
Pohledávky z futures	218	X		
Pohledávky ze swapů	219	X		
Pohledávky z jiných termínových operací	220	X		
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	221	X		
Pohledávky z forwardů	222	X		
Pohledávky z futures	223	X		
Pohledávky ze swapů	224	X		
Pohledávky z jiných termínových operací	225	X		
Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	226	X		
Pohledávky z forwardů	227	X		
Pohledávky z futures	228	X		
Pohledávky ze swapů	229	X		
Pohledávky z jiných termínových operací	230	X		
Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji	231	X		
Pohledávky z forwardů	232	X		
Pohledávky z futures	233	X		
Pohledávky ze swapů	234	X		
Pohledávky z jiných termínových operací	235	X		
Pohledávky z opčních operací	236	X		
Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	237	X		
Nakoupené opce	238	X		
Prodané opce	239	X		
Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	240	X		
Nakoupené opce	241	X		
Prodané opce	242	X		
Pohledávky z opcí na akciové nástroje	243	X		
Nakoupené opce	244	X		
Prodané opce	245	X		
Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	246	X		
Nakoupené opce	247	X		
Prodané opce	248	X		
Pohledávky ze zástav	249	X		
Poskytnuté nemovitě zástavy	250	X		
Poskytnuté peněžní zástavy	251	X		
Poskytnuté zástavy - cenné papíry	252	X		
Poskytnuté ostatní zástavy	253	X		
Odepsané pohledávky	254	X	179 630	179 630
Podrozvahová aktiva celkem	255	X	1 313 524	1 313 524
PODROZVAHA - PASÍVA				
Přijaté přísliby úvěrů a půjček	256	X		
Závazky ze záruk	257	X	260 718	260 718
Přijaté záruky	258	X	260 718	260 718
Přijaté přijetí směnek	259	X		
Přijaté záruky z prodaných směnek	260	X		
Přijaté směnečná ručení	261	X		
Závazky z akreditivů	262	X		
Přijaté záruky z otevření akreditivů	263	X		
Přijaté záruky z potvrzení akreditivů	264	X		
Závazky ze spotových operací	265	X		
Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji	266	X		
Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji	267	X		
Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji	268	X		
Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji	269	X		
Závazky z pevných termínových operací	270	X		
Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	271	X		
Závazky z forwardů	272	X		
Závazky z futures	273	X		

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1999

Kód banky : 2100

Závazky ze swapů	274	X		
Závazky z jiných termínových operací	275	X		
Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	276	X		
Závazky z forwardů	277	X		
Závazky z futures	278	X		
Závazky ze swapů	279	X		
Závazky z jiných termínových operací	280	X		
Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	281	X		
Závazky z forwardů	282	X		
Závazky z futures	283	X		
Závazky ze swapů	284	X		
Závazky z jiných termínových operací	285	X		
Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	286	X		
Závazky z forwardů	287	X		
Závazky z futures	288	X		
Závazky ze swapů	289	X		
Závazky z jiných termínových operací	290	X		
Závazky z opčních operací	291	X		
Závazky z opcí na úrokové nástroje	292	X		
Nakoupené opce	293	X		
Prodané opce	294	X		
Závazky z opcí na zahraniční měnu	295	X		
Nakoupené opce	296	X		
Prodané opce	297	X		
Závazky z opcí na akciové nástroje	298	X		
Nakoupené opce	299	X		
Prodané opce	300	X		
Závazky z opcí na komoditní nástroje	301	X		
Nakoupené opce	302	X		
Prodané opce	303	X		
Závazky ze zástav	304	X	21 394	21 394
			067	067
Přijaté nemovitě zástavy	305	X	21 256	21 256
			638	638
Přijaté peněžní zástavy	306	X		
Přijaté zástavy - cenné papíry	307	X	134 446	134 446
Přijaté ostatní zástavy	308	X	2 983	2 983
Podrozvahová pasíva celkem	309	X	21 654	21 654
			785	785
DOPLŇKOVÉ UKAZATELE K PASÍVŮM				
V.ř. 151				
Rezervy daňové uznané k úvěrům	401	X	104 104	104 104
Rezervy daňové uznané k poskytnutým zárukám	402	X		
Ostatní rezervy daňové uznané	403	X		
V.ř. 152				
Rezervy daňové neuznané k úvěrům	404	X	23 000	23 000
Rezervy k cenným papírům a majetkovým podílům	405	X		
Rezervy daňové neuznané k podrozvahovým pohledávkám	406	X		
Ostatní rezervy daňové neuznané	407	X		
V. ř. 155				
Rezervní fondy ke krytí rizik bankovní činnosti	408	X		X
Účelové fondy tvořené ze zisku	409	X	3 616	X
Jiné fondy tvořené ze zisku	410	X		X
V.ř. 158				
Ažiový fond	411	X		X
Ostatní kapitálové fondy	412	X		X
V.ř. 121 a ř. 145				
Podřízené dluhopisy	413	X		X
Ostatní vybrané dluhopisy	414	X		X

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

(v tisících Kč)

A k t i v a	číslo řádku	Oprávký a opravné položky	Kč Rezidenti	Kč nerezidenti	Cizí měna rezidenti	Cizí měna nerezidenti	CELKEM
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladní hodnoty	1	X	1,294	0	0	0	1,294
Pokladna	2	X	1,294	X	X	0	1,294
Zlato	3	X	X	X	X	0	0
Drahé kovy ostatní	4	X	0	X	X	X	0
Ostatní pokladní hodnoty	5	X	0	0	0	0	0
Vklady a úvěry u emisních bank	6	X	31,380	0	0	0	31,380
Účty platebního styku - debetní zůstatky	7	X	31,380	0	0	0	31,380
Ostatní vklady a prostředky	8	X	0	0	0	0	0
Šekové poštovní účty - debetní zůstatky	9	X	0	0	0	0	0
Vklady, standardní úvěry a pohledávky za jinými bankami	10	X	1,122,865	0	0	0	1,122,865
Běžné účty u jiných bank - debetní zůstatky	11	X	12,865	0	0	0	12,865
Běžné účty jiných bank - debetní zůstatky	12	x	0	0	0	0	0
Terminované vklady u jiných bank - uložené	13	X	1,110,000	0	0	0	1,110,000
Depozitní směnky nakoupené od jiných bank	14	X	0	0	0	0	0
Ostatní úvěry poskytnuté bankám	15	x	0	0	0	0	0
Klasifikované úvěry a pohledávky za jinými bankami	16	0	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných hodnot než cenných papírů	17	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z cenných papírů	18	X	0	0	0	0	0
Standardní úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány	19	X	829,016	0	0	X	829,016
Standardní úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům	20	X	0	0	0	X	0
Standardní úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům	21	X	829,016	0	0	X	829,016
Klasifikované úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány	22	0	0	0	0	X	0
Klasifikované úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům	23	0	0	0	0	X	0
Klasifikované úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům	24	0	0	0	0	X	0
Standardní úvěry a pohledávky za klienty	25	X	6,952,218	0	0	0	6,952,218
Běžné účty klientů - debetní zůstatky	26	X	16,689	0	0	0	16,689
Krátkodobé úvěry klientům na obch. pohledáv.	27	X	0	0	0	0	0
Ostatní krátkodobé úvěry klientům	28	X	26,758	0	0	0	26,758
Střednědobé úvěry klientům	29	X	320,237	0	0	0	320,237
Dlouhodobé úvěry klientům	30	X	6,588,534	0	0	0	6,588,534
Ostatní krátkodobé pohledávky za klienty	31	X	0	0	0	0	0
Klasifikované úvěry a pohledávky za klienty	32	41,789	920,821	0	0	0	879,032
Sledované úvěry klientům	33	1,225	293,871	0	0	0	292,646
Nestandardní úvěry klientům	34	624	37,415	0	0	0	36,791
Pochybné úvěry klientům	35	9,190	220,551	0	0	0	211,361
Ztrátové úvěry klientům	36	30,750	368,984	0	0	0	338,234
Opravné položky ke klasifik. úvěrům a pohled. celkem v Kč	37	41,789	41,789	0	X	X	0
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům a pohledávkám celkem v cizí měně	38	0	X	X	0	0	0
Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů	39	X	0	0	0	0	0
Hodnoty k inkasu přijaté od klientů	40	X	0	0	0	0	0
Zúčtování s tuzemskými pobočkami a jednatelstvími - výsledný debetní zůstatek	41	X	0	X	0	X	0
Provozní prostředky svěřené zahraničním pobočkám a jednatelstvími	42	X	X	0	X	0	0
Pohledávky za různými dlužníky	43	0	28,170	0	0	0	28,170

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

a	b	1	2	3	4	5	6
Časové rozlišení a přechodné účty aktivní	44	X	111,327	0	0	0	111,327
Náklady příštích období	45	X	28,854	0	0	0	28,854
Příjmy příštích období	46	X	82,221	0	0	0	82,221
Dohadné účty aktivní	47	X	252	0	0	0	252
Uspořádací účty operací při použití úrokové sazby - debetní zůstatky	48	X	0	0	0	0	0
Uspořádací účty operací se zahranič. měnami - debetní zůstatky	49	X	0	0	0	0	0
Uspořádací účty operací s ostatními finančními nástroji - debetní zůstatky	50	X	0	0	0	0	0
Pohledávky za akcionáři a společníky	51	X	0	0	0	0	0
Vlastní akcie ke snížení základního jmění	52	X	0	X	0	X	0
Pohledávky z obchodování s cennými papíry a finančními deriváty	53	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za trhem cenných papírů a za příkazci	54	X	0	0	0	0	0
Garantované cenné papíry k umístění na veřejnosti	55	X	0	0	0	0	0
Prémie z nakoupených opcí	56	0	0	0	0	0	0
Cenné papíry k obchodování	57	0	194,054	0	0	0	194,054
Státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem	58	x	183,602	0	0	0	183,602
Poukázky a obdobné dluhopisy emisních bank	59	x	0	0	0	0	0
Obligace a obdob. cenné pap. s pevným výnosem	60	0	10,100	0	0	0	10,100
Akcie a ostatní cenné papíry s proměn. výnosem	61	0	0	0	0	0	0
Kupóny cenných papírů	62	X	352	0	0	0	352
Ostatní diskontované dlužné cenné papíry	63	0	0	0	0	0	0
Intervenční zásoba cenných papírů	64	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobé finanční investice	65	0	420	0	0	0	420
Majetkové účasti s podstatným vlivem	66	0	0	0	0	0	0
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	67	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobé finanční investice do ostatních majetkových cenných papírů	68	0	420	0	0	0	420
Dlouhodobé finanční investice do dlužných cenných papírů	69	0	0	0	0	0	0
Aktivní kursové rozdíly z přepočtu majetkových účastí a základního jmění	70	X	0	0	X	X	0
Prostředky poskytnuté zahraničním pobočkám a jednatelstvím	71	0	X	0	X	0	0
Dlouhodobě poskytnuté prostředky	72	X	X	0	X	0	0
Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru v zahraničí	73	0	X	0	X	0	0
Pořízení majetku	74	0	328	X	0	X	328
Hmotný majetek	75	132,481	346,819	X	0	X	214,338
Provozní hmotný majetek	76	132,481	346,819	X	0	X	214,338
Neprovozní hmotný majetek	77	0	0	X	0	X	0
Hmotný majetek v leasingu celkem	78	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek v leasingu	79	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek po rozvázání leasingové smlouvy	80	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	81	48,818	97,583	X	0	X	48,765
Zásoby	82	X	0	X	0	X	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	83	X	541,735	X	0	X	541,735
Ztráta z minulého roku	84	X	0	X	0	X	0
Ztráta běžného období	85	X	0	X	0	X	0
Ú h r n a k t i v	86	223,088	11,178,030	0	0	0	10,954,942
z toho: v konvertibilní měně	87	0	X	X	0	0	0
v nekonvertibilní měně	88	0	X	X	0	0	0
Přechodné agendy z pověření - debetní zůstatky	89	X	0	X	0	0	0

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

P a s í v a							
a	b	1	2	3	4	5	6
Úvěry a jiné zdroje od emisních bank	90	X	0	0	0	0	0
Účty platebního styku - kreditní zůstatky	91	X	X	0	0	0	0
Ostatní úvěry a zdroje	92	X	0	0	0	0	0
Redistribuční úvěr	93	X	0	X	0	0	0
Refinanční úvěry	94	X	0	X	X	0	0
Šekové poštovní účty - kreditní zůstatek	95	X	0	0	0	0	0
Vklady a úvěry přijaté od jiných bank	96	X	6,000,000	0	0	0	6,000,000
Běžné účty u jiných bank - kreditní zůstatky	97	X	0	0	0	0	0
Běžné účty jiných bank - kreditní zůstatky	98	X	0	0	0	0	0
Termínované vklady od jiných bank - přijaté	99	X	6,000,000	0	0	0	6,000,000
Depozitní směnky prodané jiným bankám	100	X	0	0	0	0	0
Ostatní úvěry přijaté od jiných bank	101	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných hodnot než cenných papírů	102	X	0	0	0	0	0
Závazky z cenných papírů	103	X	0	0	0	0	0
Vklady orgánů republiky a místních orgánů	104	X	10,532	X	0	0	10,532
Vklady rozpočtových prostředků	105	X	0	X	0	X	0
Vklady mimorozpočtových prostředků	106	X	10,532	X	0	X	10,532
Vklady klientů	107	X	316,549	0	0	0	316,549
Běžné účty - kreditní zůstatky	108	X	136,005	0	0	0	136,005
Termínované vklady klientů	109	X	180,282	0	0	0	180,282
Úsporné vklady klientů na požádání	110	X	0	0	0	0	0
Úsporné vklady klientů termínované	111	X	262	0	0	0	262
Přijaté úvěry od klientů celkem	112	X	0	0	0	0	0
Depozitní směnky prodané klientům	113	X	0	0	0	0	0
Ostatní úvěry přijaté od klientů	114	X	0	0	0	0	0
Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům	115	X	6,292	0	0	0	6,292
Emise vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů celkem	116	X	117	0	0	0	117
Emitované krátkodobé vkladové certifikáty	117	X	20	0	0	0	20
Emitované střednědobé a dlouhodobé vkladové certifikáty	118	X	97	0	0	0	97
Emitované krátkodobé poukázky banky	119	X	0	0	0	0	0
Emitované střednědobé a dlouhodobé poukázky banky	120	X	0	0	0	0	0
Emitované ostatní dluhopisy	121	X	0	0	0	0	0
Účelově vázané vklady	122	X	0	0	0	0	0
Závazky vůči korespondentům z hodnot zaslaných k inkasu	123	X	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům z hodnot zaslaných k inkasu	124	X	0	0	0	0	0
Zúčtování s tuzemskými pobočkami a jednatelstvími - výsledný kreditní zůstatek	125	X	0	X	0	X	0
Provozní prostředky přijaté od tuzemských poboček a jednatelství	126	X	0	0	X	0	0
Závazky vůči různým věřitelům	127	X	19,916	0	0	0	19,916
Časové rozlišení a přechodné účty pasivní	128	X	298,635	0	0	0	298,635
Výdaje příštích období	129	X	287,461	0	0	0	287,461
Výnosy příštích období	130	X	10	0	0	0	10
Dohadné účty pasivní	131	X	11,164	0	0	0	11,164
Uspořádací účty operací při použití úrokové sazby - kredit.zůstatky	132	X	0	0	0	0	0
Uspořádací účty operací se zahraničními měnami - kreditní zůstatky	133	X	0	0	0	0	0
Uspořádací účty operací s ostatními nástroji - kreditní zůstatky	134	X	0	0	0	0	0
Závazky z vlastní emise cenných papírů	135	X	1,949	0	0	0	1,949

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

a	b	1	2	3	4	5	6
Závazky z obchodování s cennými papíry a finančními deriváty	136	X	0	0	0	0	0
Závazky vůči trhu cenných papírů a příkazcům	137	X	0	0	0	0	0
Závazky z cenných papírů klientů svěřených do dispozice banky	138	X	0	0	0	0	0
Závazky z nakoup. nesplacených cenných papírů	139	X	0	0	0	0	0
Závazky z upsaných nesplacených majet. účastí	140	X	0	0	0	0	0
Prémie z prodaných opcí	141	X	0	0	0	0	0
Obdržené subvence	142	X	0	0	0	0	0
Prostředky obdobné subvencím	143	X	0	0	0	0	0
Emise obligací a obdobných dluhopisů celkem	144	X	2,700,000	0	0	0	2,700,000
Emitované obligace a obdobné dluhopisy	145	X	0	0	0	0	0
Emitované hypotéční zástavní listy	146	X	2,700,000	0	0	0	2,700,000
Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	147	X	350,000	0	0	0	350,000
Dlouh. úvěry zvlášť. charakteru přijaté od bank	148	X	0	0	0	0	0
Dlouh. úvěry zvlášť. charakteru přijaté od klientů	149	X	350,000	0	0	0	350,000
Rezervy	150	X	95,104	0	0	0	95,104
Rezervy daňově uznané	151	X	72,104	0	0	0	72,104
Rezervy daňově neuznané	152	X	23,000	0	0	X	23,000
Fondy tvořené ze zisku	153	X	16,658	X	0	0	16,658
Zákonné rezervní fondy	154	X	13,540	X	0	X	13,540
Ostatní fondy tvořené ze zisku	155	X	3,118	X	0	0	3,118
Základní jmění	156	X	1,128,373	X	0	X	1,128,373
Dlouhod. závazky zahranič. poboček vůči centrále	157	X	0	X	0	X	0
Kapitálové fondy	158	X	0	X	0	0	0
Pasívní kursové rozdíly z přepočtu majetkových účastí a základního jmění	159	X	0	0	X	X	0
Nerozdělený zisk z předchozích let	160	X	0	X	0	X	0
Zisk z minulého roku	161	X	0	X	0	X	0
Zisk běžného období	162	X	10,817	X	0	X	10,817
Ú h r n p a s í v	163	X	10,954,942	0	0	0	10,954,942
z toho: v konvertibilní měně	164	X	0	X	0	0	0
v nekonvertibilní měně	165	X	0	X	0	0	0
Přechodné agendy z pověření - kreditní zůstatky	166	X	0	X	0	0	0

Doplňkové ukazatele k pasívum	číslo řádku	Oprávký a opravné položky	Kč rezidenti	Kč nerezidenti	Cizí měna rezidenti	Cizí měna nerezidenti	CELKEM
a	b	1	2	3	4	5	6
V ř. 151							
Rezervy daňově uznané k úvěrům	401	X	72,104	0	0	0	72,104
Rezervy daňově uznané k poskyt. Zárukám	402	X					
Ostatní rezervy daňově uznané	403	X					
V ř. 152							
Rezervy daňově neuznané k úvěrům	404	X	23,000	0	0	X	23,000
Rezervy k cenným papírům a majetkovým podílům	405	X					
Rezervy danově neuznané k podroz.. pohledávkám	406	X					
Ostatní rezervy daňově neuznané	407	X					
V ř. 155							
Rezervní fondy ke krytí rizik bankovní činnosti	408	X		X			
Účelové fondy tvořené ze zisku	409	X	3,118	X	0	0	3,118
Jiné fondy tvořené ze zisku	410	X		X			
V ř. 158							
Ážiový fond	411	X	0	X	0	0	0
Ostatní kapitálové fondy	412	X		X			

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

Podrozvahová aktiva							
a	b	1	2	3	4	5	6
Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček	201	X	437,380	0	0	0	437,380
Pohledávky ze záruk	202	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky	203	X	0	0	0	0	0
Poskytnutá přijetí směnek	204	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky z prodaných směnek	205	X	0	0	0	0	0
Poskytnutá směnečná ručení	206	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z akreditivů	207	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky z otevření akreditivů	208	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivů	209	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze spotových operací	210	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze spot. operací s úrokovými nástroji	211	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze spot. operací s měnovými nástroji	212	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze spot. operací s akciovými nástroji	213	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze spot. operací s komodit. nástroji	214	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací	215	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	216	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z forwardů	217	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z futures	218	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze swapů	219	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných termínových operací	220	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	221	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z forwardů	222	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z futures	223	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze swapů	224	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných termínových operací	225	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	226	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z forwardů	227	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z futures	228	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze swapů	229	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných termínových operací	230	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s komodit. nástroji	231	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z forwardů	232	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z futures	233	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze swapů	234	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných termínových operací	235	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z opčních operací	236	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	237	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	238	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	239	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	240	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	241	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	242	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z ope na akciové nástroje	243	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	244	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	245	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	246	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	247	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	248	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze zástav	249	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté nemovité zástavy	250	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté peněžní zástavy	251	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté zástavy - cenné papíry	252	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté ostatní zástavy	253	X	0	0	0	0	0
Odepsané pohledávky	254	X	146,015	0	0	0	146,015
Podrozvahová aktiva celkem	255	X	583,395	0	0	0	583,395

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1998

Kód banky : 2100

Podrozvahová pasiva							
a	b	1	2	3	4	5	6
Přijaté přísliby úvěrů a půjček	256	X	0	0	0	0	0
Závazky ze záruk	257	X	71,552	0	0	0	71,552
Přijaté záruky	258	X	71,552	0	0	0	71,552
Přijaté přijetí směnek	259	X	0	0	0	0	0
Přijaté záruky z prodaných směnek	260	X	0	0	0	0	0
Přijaté směnečná ručení	261	X	0	0	0	0	0
Závazky z akreditivů	262	X	0	0	0	0	0
Přijaté záruky z otevření akreditivů	263	X	0	0	0	0	0
Přijaté záruky z potvrzení akreditivů	264	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací	265	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací s úrok. nástroji	266	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací s měnov. nástroji	267	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací s akciov. nástroji	268	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací s komodit. nástroji	269	X	0	0	0	0	0
Závazky z pevných termínových operací	270	X	0	0	0	0	0
Závazky z pevných termín. operací s úrok. nástroji	271	X	0	0	0	0	0
Závazky z forwardů	272	X	0	0	0	0	0
Závazky z futures	273	X	0	0	0	0	0
Závazky ze swapů	274	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných termínových operací	275	X	0	0	0	0	0
Závazky z pevných termín. operací s měn. nástroji	276	X	0	0	0	0	0
Závazky z forwardů	277	X	0	0	0	0	0
Závazky z futures	278	X	0	0	0	0	0
Závazky ze swapů	279	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných termínových operací	280	X	0	0	0	0	0
Závazky z pevných termín. operací s akc. nástroji	281	X	0	0	0	0	0
Závazky z forwardů	282	X	0	0	0	0	0
Závazky z futures	283	X	0	0	0	0	0
Závazky ze swapů	284	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných termínových operací	285	X	0	0	0	0	0
Závazky z pev. termín. operací s komod. nástroji	286	X	0	0	0	0	0
Závazky z forwardů	287	X	0	0	0	0	0
Závazky z futures	288	X	0	0	0	0	0
Závazky ze swapů	289	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných termínových operací	290	X	0	0	0	0	0
Závazky z opčních operací	291	X	0	0	0	0	0
Závazky z opcí na úrokové nástroje	292	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	293	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	294	X	0	0	0	0	0
Závazky z opcí na zahraniční měnu	295	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	296	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	297	X	0	0	0	0	0
Závazky z opcí na akciové nástroje	298	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	299	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	300	X	0	0	0	0	0
Závazky z opcí na komoditní nástroje	301	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	302	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	303	X	0	0	0	0	0
Závazky ze zástav	304	X	17,994,886	0	0	0	17,994,886
Přijaté nemovité zástavy	305	X	17,813,200	0	0	0	17,813,200
Přijaté peněžní zástavy	306	X	0	0	0	0	0
Přijaté zástavy - cenné papíry	307	X	181,686	0	0	0	181,686
Přijaté ostatní zástavy	308	X	0	0	0	0	0
Podrozvahová pasiva celkem	309	X	18,066,438	0	0	0	18,066,438

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1997

Kód banky : 2100

(v tisících Kč)

Aktiva	číslo řádku	Oprávk y a opravné položky	Kč rezidenti	Kč nerezidenti	Cizí měna rezidenti	Cizí měna nerezidenti	CELKEM
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladní hodnoty	1	X	30,812	0	0	0	30,812
Pokladna	2	X	30,812	X	X	0	30,812
Zlato	3	X	X	X	X	0	0
Drahé kovy ostatní	4	X	0	X	X	X	0
Ostatní pokladní hodnoty	5	X	0	0	0	0	0
Vklady a úvěry u emisních bank	6	X	93,971	0	0	0	93,971
Účty platebního styku - debetní zůstatky	7	X	65,898	0	0	0	65,898
Ostatní vklady a prostředky	8	X	28,073	0	0	0	28,073
Šekové poštovní účty - debetní zůstatky	9	X	0	0	0	0	0
Vklady, stand. úvěry a pohled. za jinými bankami	10	X	1,126,172	0	0	0	1,126,172
Běžné účty u jiných bank - debetní zůstatky	11	X	26,172	0	0	0	26,172
Běžné účty jiných bank - debetní zůstatky	12	x	0	0	0	0	0
Termínované vklady u jiných bank - uložené	13	X	1,100,000	0	0	0	1,100,000
Depozitní směnky nakoupené od jiných bank	14	X	0	0	0	0	0
Ostatní úvěry poskytnuté bankám	15	x	0	0	0	0	0
Klasifik. úvěry a pohledávky za jinými bankami	16	0	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných hodnot než cenných papírů	17	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z cenných papírů	18	X	0	0	0	0	0
Standardní úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány	19	X	378,092	0	0	X	378,092
Standardní úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům	20	X	0	0	0	X	0
Standardní úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům	21	X	378,092	0	0	X	378,092
Klasifikované úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány	22	0	0	0	0	X	0
Klasifikované úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům	23	0	0	0	0	X	0
Klasifikované úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům	24	0	0	0	0	X	0
Standardní úvěry a pohledávky za klienty	25	X	6,382,297	0	0	0	6,382,297
Běžné účty klientů - debetní zůstatky	26	X	20,761	0	0	0	20,761
Krátkod. úvěry klientům na obchod. pohledávky	27	X	0	0	0	0	0
Ostatní krátkodobé úvěry klientům	28	X	48,366	0	0	0	48,366
Střednědobé úvěry klientům	29	X	814,204	0	0	0	814,204
Dlouhodobé úvěry klientům	30	X	5,498,966	0	0	0	5,498,966
Ostatní krátkodobé pohledávky za klienty	31	X	187	0	0	0	187
Klasifikované úvěry a pohledávky za klienty	32	37,200	376,872	0	0	0	339,672
Sledované úvěry klientům	33	800	75,714	0	0	0	74,914
Nestandardní úvěry klientům	34	11,000	215,273	0	0	0	204,273
Pochybné úvěry klientům	35	5,900	58,642	0	0	0	52,742
Ztrátové úvěry klientům	36	19,500	27,243	0	0	0	77,743
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům a pohledávkám celkem v Kč	37	37,200	37,200	0	X	X	0
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům a pohledávkám celkem v cizí měně	38	0	X	X	0	0	0
Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů	39	X	0	0	0	0	0
Hodnoty k inkasu přijaté od klientů	40	X	0	0	0	0	0
Zúčtování s tuzemskými pobočkami a jednatelstvími - výsledný debetní zůstatek	41	X	0	X	0	X	0
Provozní prostředky svěřené zahraničním pobočkám a jednatelstvím	42	X	X	0	X	0	0
Pohledávky za různými dlužníky	43	0	4,059	0	0	0	4,059

Balance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1997

Kód banky : 2100

a	b	1	2	3	4	5	6
Časové rozlišení a přechodné účty aktivní	44	X	76,202	0	0	0	76,202
Náklady příštích období	45	X	29,834	0	0	0	29,834
Příjmy příštích období	46	X	45,847	0	0	0	45,847
Dohadné účty aktivní	47	X	521	0	0	0	521
Uspořádací účty operací při použití úrokové sazby - debetní zůstatky	48	X	0	0	0	0	0
Uspořádací účty operací se zahraničními měnami - debetní zůstatky	49	X	0	0	0	0	0
Uspořádací účty operací s ostatními finančními nástroji - debetní zůstatky	50	X	0	0	0	0	0
Pohledávky za akcionáři a společníky	51	X	0	0	0	0	0
Vlastní akcie ke snížení základního jmění	52	X	0	X	0	X	0
Pohledávky z obchodování s cennými papíry a finančními deriváty	53	0	1	0	0	0	1
Pohledávky za trhem cen. papírů a za příkazci	54	X	1	0	0	0	1
Garant. cen. papíry k umístění na veřejnosti	55	X	0	0	0	0	0
Prémie z nakoupených opcí	56	0	0	0	0	0	0
Cenné papíry k obchodování	57	1,747	388,919	0	0	0	387,172
Státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem	58	0	376,719	0	0	0	376,719
Poukázky a obdobné dluhopisy emisních bank	59	0	0	0	0	0	0
Obligace a obdob. cen. papíry s pevným výnosem	60	0	10,100	0	0	0	10,100
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem	61	1,747	1,747	0	0	0	0
Kupóny cenných papírů	62	X	353	0	0	0	353
Ostatní diskontované dlužné cenné papíry	63	0	0	0	0	0	0
Intervenční zásoba cenných papírů	64	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobé finanční investice	65	0	420	0	0	0	420
Majetkové účasti s podstatným vlivem	66	0	0	0	0	0	0
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	67	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobé finanční investice do ostatních majetkových cenných papírů	68	0	420	0	0	0	420
Dlouhodobé finanční investice do dlužných cenných papírů	69	0	0	0	0	0	0
Aktivní kursově rozdíly z přepočtu majetkových účastí a základního jmění	70	X	0	0	X	X	0
Prostředky poskytnuté zahraničním pobočkám a jednatelstvím	71	0	X	0	X	0	0
Dlouhodobě poskytnuté prostředky	72	X	X	0	X	0	0
Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru v zahraničí	73	0	X	0	X	0	0
Pořízení majetku	74	0	2,429	X	0	X	2,429
Hmotný majetek	75	113,359	357,956	X	0	X	244,597
Provozní hmotný majetek	76	113,359	357,956	X	0	X	244,597
Neprovozní hmotný majetek	77	0	0	X	0	X	0
Hmotný majetek v leasingu celkem	78	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek v leasingu	79	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek po rozvázání leasingové smlouvy	80	0	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	81	33,905	82,384	X	0	X	48,479
Zásoby	82	X	0	X	0	X	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	83	X	186,254	X	0	X	186,254
Ztráta z minulého roku	84	X	0	X	0	X	0
Ztráta běžného období	85	X	355,481	0	0	0	355,481
Úhrn aktiv	86	186,211	9,842,508	0	0	0	9,656,297
z toho: v konvertibilní měně	87	0	X	X	0	0	0
v nekonvertibilní měně	88	0	X	X	0	0	0
Přechodné agendy z pověření - debetní zůstatky	89	X	0	X	0	0	0

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1997

Kód banky : 2100

Pasiva							
a	b	1	2	3	4	5	6
Úvěry a jiné zdroje od emisních bank	90	X	0	0	0	0	0
Účty platebního styku - kreditní zůstatky	91	X	X	0	0	0	0
Ostatní úvěry a zdroje	92	X	0	0	0	0	0
Redistribuční úvěr	93	X	0	X	0	0	0
Refinanční úvěry	94	X	0	X	X	0	0
Šekové poštovní účty - kreditní zůstatek	95	X	0	0	0	0	0
Vklady a úvěry přijaté od jiných bank	96	X	5,720,000	0	0	0	5,720,000
Běžné účty u jiných bank - kreditní zůstatky	97	X	0	0	0	0	0
Běžné účty jiných bank - kreditní zůstatky	98	X					
Termínované vklady od jiných bank - přijaté	99	X	5,720,000	0	0	0	5,720,000
Depozitní směnky prodané jiným bankám	100	X	0	0	0	0	0
Ostatní úvěry přijaté od jiných bank	101	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných hodnot než cenných papírů	102	X	0	0	0	0	0
Závazky z cenných papírů	103	X	0	0	0	0	0
Vklady orgánů republiky a místních orgánů	104	X	3,905	X	0	0	3,905
Vklady rozpočtových prostředků	105	X	0	X	0	X	0
Vklady mimorozpočtových prostředků	106	X	3,905	X	0	X	3,905
Vklady klientů	107	X	482,296	137	0	0	482,433
Běžné účty - kreditní zůstatky	108	X	195,904	35	0	0	195,939
Termínované vklady klientů	109	X	281,159	102	0	0	281,261
Úsporné vklady klientů na požádání	110	X	99	0	0	0	99
Úsporné vklady klientů termínované	111	X	5,134	0	0	0	5,134
Přijaté úvěry od klientů celkem	112	X	0	0	0	0	0
Depozitní směnky prodané klientům	113	X	0	0	0	0	0
Ostatní úvěry přijaté od klientů	114	X	0	0	0	0	0
Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům	115	X	8,549	0	0	0	8,549
Emise vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů celkem	116	X	134	0	0	0	134
Emitované krátkodobé vkladové certifikáty	117	X	20	0	0	0	20
Emitované střednědobé a dlouhodobé vkladové certifikáty	118	X	114	0	0	0	114
Emitované krátkodobé poukázky banky	119	X	0	0	0	0	0
Emitované střed. a dlouhodobé poukázky banky	120	X	0	0	0	0	0
Emitované ostatní dluhopisy	121	X	0	0	0	0	0
Účelově vázané vklady	122	X	0	0	0	0	0
Závazky vůči korespondentům z hodnot zaslaných k inkasu	123	X	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům z hodnot zaslaných k inkasu	124	X	0	0	0	0	0
Zúčtování s tuzemskými pobočkami a jednatelstvími - výsledný kreditní zůstatek	125	X	0	X	0	X	0
Provozní prostředky přijaté od tuzemských poboček a jednatelství	126	X	X	0	X	0	0
Závazky vůči různým věřitelům	127	X	18,156	0	0	0	18,156
Časové rozlišení a přechodné účty pasivní	128	X	214,356	0	0	0	214,356
Výdaje příštích období	129	X	198,757	0	0	0	198,757
Výnosy příštích období	130	X	103	0	0	0	103
Dohadné účty pasivní	131	X	15,496	0	0	0	15,496
Uspořádací účty operací při použití úrokové sazby - kredit. zůstatky	132	X	0	0	0	0	0
Uspořádací účty operací se zahraničními měnami - kreditní zůstatky	133	X	0	0	0	0	0
Uspořádací účty operací s ostatními nástroji - kreditní zůstatky	134	X	0	0	0	0	0
Závazky z vlastní emise cenných papírů	135	X	1,294	0	0	0	1,294

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1997

Kód banky : 2100

a	b	1	2	3	4	5	6
Závazky z obchodování s cennými papíry a finančními deriváty	136	X	0	0	0	0	0
Závazky vůči trhu cenných papírů a příkazcům	137	X	0	0	0	0	0
Závazky z cenných papírů klientů svěřených do dispozice banky	138	X	0	0	0	0	0
Závazky z nakoupených nesplacených cenných papírů	139	X	0	0	0	0	0
Závazky z upsaných nesplacených majetkových účastí	140	X	0	0	0	0	0
Prémie z prodaných opcí	141	X	0	0	0	0	0
Obdržené subvence	142	X	0	0	0	0	0
Prostředky obdobně subvencím	143	X	0	0	0	0	0
Emise obligací a obdobných dluhopisů celkem	144	X	1,700,000	0	0	0	1,700,000
Emitované obligace a obdobné dluhopisy	145	X	0	0	0	0	0
Emitované hypoteční zástavní listy	146	X	1,700,000	0	0	0	1,700,000
Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	147	X	245,000	0	0	0	245,000
Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od bank	148	X	0	0	0	0	0
Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od klientů	149	X	245,000	0	0	0	245,000
Rezervy	150	X	115,688	0	0	0	115,688
Rezervy daňově uznané	151	X	0	0	0	0	0
Rezervy daňově neuznané	152	X	115,688	0	0	X	115,688
Fondy tvořené ze zisku	153	X	16,038	X	0	0	16,038
Zákonné rezervní fondy	154	X	13,540	X	0	X	13,540
Ostatní fondy tvořené ze zisku	155	X	2,498	X	0	0	2,498
Základní jmění	156	X	1,128,373	X	0	X	1,128,373
Dlouhodobé závazky zahraničních poboček vůči centrále	157	X	0	X	0	X	0
Kapitálové fondy	158	X	708	X	0	0	708
Pasivní kursové rozdíly z přepočtu majetkových účastí a základního jmění	159	X	0	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích let	160	X	1,663	X	0	X	1,663
Zisk z minulého roku	161	X	0	X	0	X	0
Zisk běžného období	162	X	0	X	0	X	0
Úhrn pasiv	163	X	9,656,160	137	0	0	9,656,297
z toho: v konvertibilní měně	164	X	X	X	0	0	0
 v nekonvertibilní měně	165	X	X	X	0	0	0
Přechodné agendy z pověření - kreditní zůstatky	166	X	0	X	0	0	0

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1997

Kód banky : 2100

Podrozvahová aktiva							
a	b	1	2	3	4	5	6
Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček	201	X	772,774	0	0	0	772,774
Pohledávky ze záruk	202	X	1	0	0	0	1
Poskytnuté záruky	203	X	1	0	0	0	1
Poskytnutá přijetí směnek	204	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky z prodaných směnek	205	X	0	0	0	0	0
Poskytnutá směnečná ručení	206	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z akreditivů	207	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky z otevření akreditivů	208	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivů	209	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze spotových operací	210	X	0	0	0	0	0
Pohled. ze spotových operací s úrok. nástroji	211	X	0	0	0	0	0
Pohled. ze spot. operací s měnov. nástroji	212	X	0	0	0	0	0
Pohled. ze spot. operací s akciovými nástroji	213	X	0	0	0	0	0
Pohled. ze spot. operací s komodit. nástroji	214	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací	215	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	216	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z forwardů	217	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z futures	218	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze swapů	219	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných termínových operací	220	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	221	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z forwardů	222	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z futures	223	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze swapů	224	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných termínových operací	225	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	226	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z forwardů	227	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z futures	228	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze swapů	229	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných termínových operací	230	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s komodit. nástroji	231	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z forwardů	232	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z futures	233	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze swapů	234	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z jiných termínových operací	235	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z opčních operací	236	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	237	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	238	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	239	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	240	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	241	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	242	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z oce na akciové nástroje	243	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	244	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	245	X	0	0	0	0	0
Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	246	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	247	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	248	X	0	0	0	0	0
Pohledávky ze zástav	249	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté nemovité zástavy	250	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté peněžní zástavy	251	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté zástavy - cenné papíry	252	X	0	0	0	0	0
Poskytnuté ostatní zástavy	253	X	0	0	0	0	0
Odepsané pohledávky	254	X	147,304	0	0	0	147,304
Podrozvahová aktiva celkem	255	X	920,079	0	0	0	920,079

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 31. 12. 1997

Kód banky : 2100

Podrozvahová pasiva							
a	b	1	2	3	4	5	6
Přijaté přísliby úvěrů a půjček	256	X	0	0	0	0	0
Závazky ze záruk	257	X	105,818	0	0	0	105,818
Přijaté záruky	258	X	105,818	0	0	0	105,818
Přijaté přijetí směnek	259	X	0	0	0	0	0
Přijaté záruky z prodaných směnek	260	X	0	0	0	0	0
Přijátá směnečná ručení	261	X	0	0	0	0	0
Závazky z akreditivů	262	X	0	0	0	0	0
Přijaté záruky z otevření akreditivů	263	X	0	0	0	0	0
Přijaté záruky z potvrzení akreditivů	264	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací	265	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací s úrok. nástroji	266	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spot. operací s měnovými nástroji	267	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji	268	X	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací s komodit. nástroji	269	X	0	0	0	0	0
Závazky z pevných termínových operací	270	X	0	0	0	0	0
Závazky z pevných termín. operací s úrok. nástroji	271	X	0	0	0	0	0
Závazky z forwardů	272	X	0	0	0	0	0
Závazky z futures	273	X	0	0	0	0	0
Závazky ze swapů	274	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných termínových operací	275	X	0	0	0	0	0
Závazky z pev. termín.operací s měnov. nástroji	276	X	0	0	0	0	0
Závazky z forwardů	277	X	0	0	0	0	0
Závazky z futures	278	X	0	0	0	0	0
Závazky ze swapů	279	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných termínových operací	280	X	0	0	0	0	0
Závazky z pevných termín. operací s akc. nástroji	281	X	0	0	0	0	0
Závazky z forwardů	282	X	0	0	0	0	0
Závazky z futures	283	X	0	0	0	0	0
Závazky ze swapů	284	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných termínových operací	285	X	0	0	0	0	0
Závazky z pev. termín. operací s komodit. nástroji	286	X	0	0	0	0	0
Závazky z forwardů	287	X	0	0	0	0	0
Závazky z futures	288	X	0	0	0	0	0
Závazky ze swapů	289	X	0	0	0	0	0
Závazky z jiných termínových operací	290	X	0	0	0	0	0
Závazky z opčních operací	291	X	0	0	0	0	0
Závazky z opcí na úrokové nástroje	292	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	293	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	294	X	0	0	0	0	0
Závazky z opcí na zahraniční měnu	295	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	296	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	297	X	0	0	0	0	0
Závazky z opcí na akciové nástroje	298	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	299	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	300	X	0	0	0	0	0
Závazky z opcí na komoditní nástroje	301	X	0	0	0	0	0
Nakoupené opce	302	X	0	0	0	0	0
Prodané opce	303	X	0	0	0	0	0
Závazky ze zástav	304	X	11,912,317	0	0	0	11,912,317
Přijaté nemovitě zástavy	305	X	11,897,885	0	0	0	11,897,885
Přijaté peněžní zástavy	306	X	0	0	0	0	0
Přijaté zástavy - cenné papíry	307	X	14,432	0	0	0	14,432
Přijaté ostatní zástavy	308	X	0	0	0	0	0
Podrozvahová pasiva celkem	309	X	12,018,135	0	0	0	12,018,135

Příloha č. IV

Rozvaha a výsledovka sestavená ke dni k 29. 2. 2000

Balance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 1 > Aktiva v základním členění (s opr.pol. a oprávkami)

v tisících Kč

	@	Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávky				Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
		Koruna česká		Všechny cizí měny bez CZK		Všechny měny	Všechny měny
		Rezident	Nerezident	Rezident	Nerezident	Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky
		5	6	8	9	10	19
*Aktiva celkem	1	12 281 047	0	0	0	453 478	11 827 569
*Pokladní hodnoty	2	1 099	0	0	0	XX	1 099
*Pokladna	3	1 099		XX		XX	1 099
Zlato	4	XX	XX	XX		XX	
Jiné drahé kovy	5		XX	XX		XX	
Ostatní pokladní hodnoty	6					XX	
*Vklady a úvěry u emisních bank a mezinárodních institucí	7	10 716	0	0	0	XX	10 716
*Souhm debetních zůst. na účtech plateb.styku u emis.bank	8	10 716				XX	10 716
Ostatní vklady a prostřed. umístěné u emis.bank a mezinár.inst.	9					XX	
Prostředky na šekových poštovních účtech	10					XX	
*Vklady a standardní úvěry a pohledávky za j. bankami celkem	11	846 728	0	0	0	XX	846 728
*Souhm debetních zůstatků na běžných účtech u jiných bank	12	46 728				XX	46 728
*Souhm debet.zůstatků na běžných účtech jiných bank	13					XX	
*Vlastní vklady uložené u jiných bank termínované	14	800 000				XX	800 000
Depozitní směnky nakoupené od jiných bank	15					XX	
Ostatní standardní úvěry poskytnuté jiným bankám	16					XX	
*Klasifikované úvěry a pohledávky za jinými bankami celkem	17						0
Pohledávky ze zajišť. převodu jiných hodnot než cen. papíry	18					XX	
*Pohledávky ze zajišť.převodu poskytnutých cen. papírů celk.	19						0
*Standardní úvěry pohled. za orgány republiky a míst.orgány	20	1 091 591	0	0	XX	XX	1 091 591
Standardní úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům	21				XX	XX	
Standardní úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům	22	1 091 591			XX	XX	1 091 591
*Klasifikované úvěry a pohl.za orgány republiky a míst.org.	23	0	0	0	XX	0	0
*Klasifikované úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům	24				XX		
*Klasifikované úvěry a pohl. k mimorozpočtovým prostředkům	25				XX		
*Standardní úvěry a pohledávky za klienty	26	8 241 743	0	0	0	XX	8 241 743
*Souhm debetních zůstatků na běžných účtech klientů	27					XX	
Krátkodobé úvěry na obchodní pohledávky	28					XX	
Ostatní krátkodobé úvěry a pohledávky za klienty(standardní)	29	5 049				XX	5 049
*Střednědobé úvěry a pohledávky za klienty (standardní)	30	125 243				XX	125 243
*Dlouhodobé úvěry a pohledávky za klienty	31	8 111 451				XX	8 111 451
Ostatní krátkodobé pohledávky za klienty	32					XX	
*Klasifikované úvěry a pohledávky za klienty	33	960 399	0	0	0	243 267	717 132
*Sledované úvěry a pohledávky za klienty	34	118 948				2 030	116 918
*Nestandardní úvěry a pohledávky za klienty	35	101 913				6 956	94 957
*Pochybné úvěry a pohledávky za klienty	36	106 104				18 105	87 999
*Ztrátové úvěry a pohledávky za klienty	37	633 434				216 176	417 258

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů	38					XX	
Hodnoty k inkasu přijaté od klientů	39					XX	
Zúčtování s tuzem.pobočkami a jednatel.výsled. debet.zůstat.	40		XX		XX	XX	
Provozní prostředky svěřené zahr. pobočkám a jednatelstvím	41	XX		XX		XX	
Pohledávky za různými dlužníky	42	48 265				312	47 953
Časové rozlišení a přechodné účty aktivní	43	143 318	0	0	0	XX	143 318
Náklady příštích období	44	52 029				XX	52 029
Příjmy příštích období	45	91 272				XX	91 272
Dohadné účty aktivní	46	17				XX	17
Uspořádací účty kurzových rozdílů - debetní zůstatky	47					XX	
Pohledávky za akcionáři a společníky	48					XX	
Vlastní akcie ke snížení základního jmění	49		XX		XX	XX	
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	50	0	0	0	0	XX	0
Pohledávky za trhem cenných papírů a za příkazci	51					XX	
Garantované cenné papíry k umístění na veřejnosti	52					XX	
*Cenné papíry držené bankou k obchodování celkem	53	495 791	0	0	0	0	495 791
Státní bezkupónové dluhopisy	54	495 791					495 791
Bezkupónové dluhopisy emisních bank	55						
Kupónové dluhopisy	56						
Akcie a podílové listy	57						
Ostatní bezkupónové dluhopisy	58						
Kladná reálná hodnota pevných termínových operací	59	0	0	0	0	0	0
Kladná reálná hodnota pev.term.operací s úrok.nástroji	60						
Kladná reálná hodnota pev.term.operací s měn.nástroji	61						
Klad.reálná hodnota pev.term.operací s akcio.nástroji	62						
Kladná reálná hodnota pev.term.operací s komod.nástroji	63						
Pohledávky z marží burzovních derivátů	64					XX	
Kladná reálná hodnota nakoupených opcí	65	0	0	0	0	0	0
Klad.reálná hodnota nakoup.opcí na úrok.nástroje	66						
Kladná reálná hodnota nakoupených opcí na měn.nástroje	67						
Klad.reálná hodnota nakoup.opcí na akcio.nástroje	68						
Kladná reálná hodnota nakoupených opcí na komod..nástroje	69						
*Finanční investice celkem	70	420	0	0	0	0	420
Majetkové účasti s podstatným vlivem	71						
Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	72						
Finanční investice do akcií a podílových listů	73	420					420
*Finanční investice do kupónových dluhopisů	74						
Finanční investice do státních bezkup.dluhopisů	75						
Fin.investice do bezkup.dluhopisů emis.bank	76						
Finanční investice do ostat.bezkup.dluhopisů	77						
*Prostředky poskytnuté zahraničním pobočkám a jednatelstvím	78	XX	0	XX	0	0	0
Dlouhodobé poskytnuté prostředky	79	XX		XX		XX	
Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	80	XX		XX			
Pořízení majetku	81	1 377	XX		XX		1 377
Hmotný majetek	82	338 239	XX	0	XX	141 720	196 519
Provozní hmotný majetek	83	338 239	XX		XX	141 720	196 519
Neprovozní hmotný majetek	84		XX		XX		
Hmotný majetek v leasingu celkem	85	0	0	0	0	0	0
Hmotný majetek v leasingu	86						
Hmotný majetek po rozvázání leasingové smlouvy	87						
Nehmotný majetek	88	101 361	XX		XX	68 179	33 182
Zásoby	89		XX		XX	XX	

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 2 > Opravné položky ke klasif. úvěrům

v tisících Kč

		Koruna česká			Všechny cizí měny bez CZK		
		Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident	Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident
	@	1	2	3	4	5	6
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům celkem	1	243 267	243 267		0		

< 3 > Devizová aktiva v kon. a nekon. měnách

v tisících Kč

		Údaj nekompensovaný o opravné položky a oprávk		Opravné položky a oprávk	Údaj kompensovaný o opravné položky a oprávk
		Rezident	Nerezident	Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky
	@	2	3	4	7
*Aktiva celkem	Koruna česká	X	X	X	X
	Všechny konvertibilní měny a kovy				
	Nekonvertibilní měny				

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 4 > Pasiva v základním členění (bez opr.pol. a oprávek)

v tisících Kč

	@	Všechny měny	Koruna česká		Všechny cizí měny bez	
		Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident	Rezident	Nerezident
		1	5	6	8	9
*Pasiva celkem	1	11 827 569	11 817 959	9 610	0	0
*Úvěry a jiné zdroje přijaté od emis.bank a mezinár.instit.	2	0	0	0	0	0
Souhm ostat. kredit.zústatk.na účtech plateb.styku u emis.bank	3	0	XX			
Ost.úvěry a zdroje přijaté od emis.bank a mezinár.institucí	4	0				
*Redistribuční úvěr	5	0		XX		
*Refinanční úvěr celkem	6	0		XX	XX	
Zdroje na šekových poštovních účtech	7	0				
*Vklady a úvěry přijaté od jiných bank	8	1 575 000	1 575 000	0	0	0
*Běžné účty u jiných bank - kreditní zůstatky	9	0				
*Běžné účty jiných bank - kreditní zůstatky	10	0				
*Vklady přijaté od jiných bank termínované	11	1 575 000	1 575 000			
Depozitní směnky prodané jiným bankám	12	0				
Ostatní úvěry přijaté od jiných bank	13	0				
Závazky ze zajišťov. převodu jiných hodnot než cenné papíry	14	0				
*Závazky z cenných papírů celkem	15	0				
*Vklady orgánů republiky a místních orgánů celkem	16	10 537	10 537	XX	0	XX
Vklady republik. a míst. orgánů z rozpočtového hospodaření	17	0		XX		XX
*Vklady republik.a míst. orgánů z mimorozpočtových prostředk	18	10 537	10 537	XX		XX
Vklady klientů	19	282 030	282 030	0	0	0
Souhm kreditních zůstatků na běžných účtech klientů	20	112 695	112 695			
Vklady klientů termínované	21	169 100	169 100			
Úsporné vklady klientů na požádání	22	0				
Úsporné vklady termínované	23	235	235			
Přijaté úvěry od klientů celkem	24	0	0	0	0	0
Depozitní směnky prodané klientům	25	0				
*Ostatní úvěry přijaté od klientů	26	0				
Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům	27	29 364	29 364			
Emitované vkladové certifikáty a obdobné dluhopisy celkem	28	0	0	0	0	0
*Emitované vkladové certifikáty krátkodobé	29	0				
*Emitované vkladové certifikáty středněd. a dlouhod.	30	0				
*Emitované poukázky bank krátkodobé	31	0				
*Emitované poukázky bank střednědobé a dlouhodobé	32	0				
Emitované ostatní dluhopisy	33	0	0	0	0	0
Podřízené ostatní dluhopisy	34	0				
Jiné ostatní vybrané dluhopisy	35	0				
*Účelově vázané vklady	36	0				
Závazky vůči korespondentům z hodnot zaslaných k inkasu	37	0				
Závazky vůči klientům z hodnot zaslaných k inkasu	38	0				
Zúčtování s tuzem.pobočkami a jednatel.-vysl.kredit.zůstatek	39	0		XX		XX
Provozní prostředky přijaté od zahr. poboček a jednatelství	40	0	XX		XX	
Závazky vůči různým věřitelům	41	14 745	14 745			
Časové rozlišení a přechodné účty pasivní	42	357 647	357 647	0	0	0
Výdaje příštích období	43	330 661	330 661			
Výnosy příštích období	44	0				
Dohadné účty pasivní	45	26 986	26 986			
Uspořádací účty kurzových rozdílů - kreditní zůstatky	46	0				
Závazky z vlastní emise cenných papírů	47	42 962	42 962			
Závazky z obchodování s cennými papíry	48	0	0	0	0	0

Balance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

Závazky vůči trhu cenných papírů a příkazcům	49	0				
Závazky z cenných papírů klientů v dispozici banky	50	0				
Záporná reálná hodnota pevných termínových operací	51	0	0	0	0	0
Zápor. reálná hodnota pev. term. operací s úrok.nástroji	52	0				
Zápor.reálná hodnota pev.termín.operací s měn.nástroji	53	0				
Zápor.reálná hodnota pev.termín.operací s akcio.nástroji	54	0				
Zápor. reálná hodnota pev. term. operací s komod.nástroji	55	0				
Závazky z marží burzovních derivátů	56	0				
Záporná reálná hodnota prodaných opcí	57	0	0	0	0	0
Zápor.reálná hodnota prodaných opcí na úrok.nástroje	58	0				
Zápor.reálná hodnota prodaných opcí na měn.nástroje	59	0				
Zápor.reálná hodnota prod.opcí na akcio.nástroje	60	0				
Zápor.reálná hodnota prodaných opcí na komod.nástroje	61	0				
Obdržené subvence	62	0				
Prostředky obdobné subvencím	63	0				
*Emitované obligace a obdobné dluhopisy celkem	64	8 300 000	8 290 390	9 610	0	0
Emitované obligace	65	0	0	0	0	0
Podřízené obligace	66	0				
Ostatní vybrané obligace	67	0				
Emitované hypotéční zástavní listy	68	8 300 000	8 290 390	9 610		
Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	69	350 000	350 000	0	0	0
*Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od bank	70	0				
Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od klientů	71	350 000	350 000			
Rezervy	72	127 104	127 104	0	0	0
Rezervy daňově uznané	73	104 104	104 104	0	0	0
Rezervy daňově uznané k úvěrům	74	104 104	104 104			
Rezervy daňově uznané k poskytnutým zárukám	75	0				
Ostatní rezervy daňově uznané	76	0				
Rezervy daňově neuznané	77	23 000	23 000	0	0	0
Rezervy daňově neuznané k úvěrům	78	23 000	23 000			
Rezervy k cenným papírům	79	0				
Rezervy daňově neuznané k podrozvahovým položkám	80	0				
Ostatní rezervy daňově neuznané	81	0				
Fondy tvořené ze zisku	82	17 576	17 576	XX	0	0
Zákonné rezervní fondy	83	14 081	14 081	XX		XX
Ostatní fondy tvořené ze zisku	84	3 495	3 495	XX	0	0
Rezervní fondy ke krytí rizik bankovní činnosti	85	0		XX		
Účelové fondy tvořené ze zisku	86	3 495	3 495	XX		
Jiné fondy tvořené ze zisku	87	0		XX		
*Základní jmění	88	1 328 373	1 328 373	XX		XX
Dlouhodobé závazky zahraničních poboček vůči centrále	89	0		XX		XX
Kapitálové fondy	90	0	0	XX	0	0
Ažiový fond	91	0		XX		
Ostatní kapitálové fondy	92	0		XX		
Kurzové rozdíly z přepočtu majet.účástí a základ. jm.(+)/(-)	93	0			XX	XX
Rozdíly z přepočtu derivátů v bank.portfoliu (+)/(-)	94	0				
Nerozdělený zisk(+)/ neuhrazená ztráta(-) z předchozího obd.	95	-533 880	-533 880	XX		XX
Zisk(+)/ztráta(-) z minulého roku	96	-80 160	-80 160	XX		XX
Zisk(+)/ ztráta (-) běžného období	97	6 271	6 271	XX		XX

Balance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 5 > Devizová pasiva v kon. a nekon. měnách

v tisících Kč

			Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident
		@	1	2	3
*Pasiva celkem	Koruna česká	1	X	X	X
	Všechny konvertibilní měny a kovy	2	0		
	Nekonvertibilní měny	3	0		

< 6 > Podrozvahová aktiva v základním členění

v tisících Kč

		Všechny měny	Koruna česká		Všechny cizí měny	
		Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident	Rezident	Nerezident
	@	1	5	6	8	9
Úhm podrozvahových aktiv	1	1 316 943	1 316 943	0	0	0
Pohledávky z příslibů úvěrů a půjček	2	1 136 104	1 136 104	0	0	0
Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček	3	1 136 104	1 136 104			
Poskytnuté forwardové termínové vklady	4	0				
Pohledávky ze záruk celkem	5	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky	6	0				
Poskytnutá přijetí směnek	7	0				
Poskytnuté záruky z prodaných směnek	8	0				
Poskytnutá směnečná ručení	9	0				
Pohledávky z akreditivů	10	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky z otevření akreditivů	11	0				
Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivů	12	0				
Pohledávky ze spotových operací celkem	13	0	0	0	0	0
Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji	14	0				
Pohledávky ze spotových operací se zahraniční měnou	15	0				
Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji	16	0				
Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji	17	0				
Pohledávky z pevných termínových operací celkem	18	0				
*Pohledávky z pevných termín. operací s úrokovými nástroji	19	XX	XX	XX	XX	XX
*Pohledávky z pevných termín. operací s měnovými nástroji	20	XX	XX	XX	XX	XX
*Pohledávky z pevných termín. operací s akciovými nástroji	21	XX	XX	XX	XX	XX
*Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji	22	XX	XX	XX	XX	XX
Pohledávky z opčních operací celkem	23	0				
*Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	24	XX	XX	XX	XX	XX
*Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	25	XX	XX	XX	XX	XX
*Pohledávky z opcí na akciové nástroje	26	XX	XX	XX	XX	XX
*Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	27	XX	XX	XX	XX	XX
Pohledávky ze zástav	28	0	0	0	0	0
Poskytnuté nemovité zástavy	29	0				
Poskytnuté peněžní zástavy	30	0				
Poskytnuté zástavy - cenné papíry	31	0				
Poskytnuté ostatní zástavy	32	0				
Odepsané pohledávky	33	180 839	180 839			

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 7 > **Pohledávky z pevných termín. operací podle druhů derivátů**

v tisících Kč

		@	Všechny měny	Koruna česká		Všechny cizí měny bez	
			Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident	Rezident	Nerezident
			1	5	6	8	9
Pevné termínové kontrakty	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástr.	1	0	0	0	0	0
	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	2	0	0	0	0	0
	Pohledávky z pevných termín. operací s akciovými nástroji	3	0	0	0	0	0
	Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji	4	0	0	0	0	0
Forwardy	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástr.	5	0				
	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	6	0				
	Pohledávky z pevných termín. operací s akciovými nástroji	7	0				
	Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji	8	0				
Futures	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástr.	9	0				
	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	10	0				
	Pohledávky z pevných termín. operací s akciovými nástroji	11	0				
	Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji	12	0				
Swapy	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástr.	13	0				
	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	14	0				
	Pohledávky z pevných termín. operací s akciovými nástroji	15	0				
	Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji	16	0				
Jiné pevné termínové kontrakty	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástr.	17	0				
	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	18	0				
	Pohledávky z pevných termín. operací s akciovými nástroji	19	0				
	Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji	20	0				

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 8 > Pohledávky z opcí podle druhů

v tisících Kč

			Všechny měny	Koruna česká		Všechny cizí měny bez CZK	
			Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident	Rezident	Nerezident
		@	1	5	6	8	9
Opční a obdobné kontrakty	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	1	0	0	0	0	0
	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	2	0	0	0	0	0
	Pohledávky z opcí na akciové nástroje	3	0	0	0	0	0
	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	4	0	0	0	0	0
Nakoupené opční proměnné kontrakty	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	5	0				
	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	6	0				
	Pohledávky z opcí na akciové nástroje	7	0				
	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	8	0				
Prodané opční proměnné kontrakty	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	9	0				
	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	10	0				
	Pohledávky z opcí na akciové nástroje	11	0				
	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	12	0				

Balance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 9 > Podrozvahová pasiva v základním členění

v tisících Kč

		Všechny měny	Koruna česká		Všechny cizí měny bez CZK	
		Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident	Rezident	Nerezident
	@	1	5	6	8	9
Úhrn podrozvahových pasiv	1	23 028 482	23 028 482	0	0	0
Závazky z příslibů úvěrů a půjček	2	0	0	0	0	0
Přijaté přísliby úvěrů a půjček	3	0				
Přijaté forwardové termínové vklady	4	0				
Závazky ze záruk celkem	5	261 466	261 466	0	0	0
Přijaté záruky	6	261 466	261 466			
Přijátá přijetí směnek	7	0				
Přijaté záruky z nakoupených směnek	8	0				
Přijátá směnečná ručení	9	0				
Závazky z akreditivů	10	0	0	0	0	0
Přijaté záruky z otevření akreditivů	11	0				
Přijaté záruky z potvrzení akreditivů	12	0				
Závazky ze spotových operací celkem	13	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji	14	0				
Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji	15	0				
Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji	16	0				
Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji	17	0				
Závazky z pevných termínovaných operací celkem	18	0				
*Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	19	XX	XX	XX	XX	XX
*Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	20	XX	XX	XX	XX	XX
*Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	21	XX	XX	XX	XX	XX
*Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	22	XX	XX	XX	XX	XX
Závazky z opčních operací celkem	23	0				
*Závazky z opcí na úrokové nástroje	24	XX	XX	XX	XX	XX
*Závazky z opcí na zahraniční měnu	25	XX	XX	XX	XX	XX
*Závazky z opcí na akciové nástroje	26	XX	XX	XX	XX	XX
*Závazky z opcí na komoditní nástroje	27	XX	XX	XX	XX	XX
Přijaté zástavy	28	22 767 016	22 767 016	0	0	0
Přijaté nemovité zástavy	29	22 630 987	22 630 987			
Přijaté peněžní zástavy	30	0				
Přijaté zástavy - cenné papíry	31	133 046	133 046			
Přijaté ostatní zástavy	32	2 983	2 983			

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 10 > Závazky z pevných termín. operací podle druhů derivátů

v tisících Kč

			Všechny měny	Koruna česká		Všechny cizí měny bez	
			Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident	Rezident	Nerezident
		@	1	5	6	8	9
Pevné termínové kontrakty	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	1	0	0	0	0	0
	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	2	0	0	0	0	0
	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	3	0	0	0	0	0
	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	4	0	0	0	0	0
Forwardy	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	5	0				
	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	6	0				
	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	7	0				
	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	8	0				
Futures	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	9	0				
	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	10	0				
	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	11	0				
	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	12	0				
Swapy	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	13	0				
	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	14	0				
	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	15	0				
	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	16	0				
Jiné pevné termínové kontrakty	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	17	0				
	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	18	0				
	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	19	0				
	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	20	0				

Bilance aktiv a pasiv Bil (ČNB) 1-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 11 > Závazky z opcí podle druhů

v tisících Kč

			Všechny měny	Koruna česká		Všechny cizí měny bez	
			Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Nerezident	Rezident	Nerezident
		@	1	5	6	8	9
Opční a obdobné kontrakty	Závazky z opcí na úrokové nástroje	1	0	0	0	0	0
	Závazky z opcí na zahraniční měnu	2	0	0	0	0	0
	Závazky z opcí na akciové nástroje	3	0	0	0	0	0
	Závazky z opcí na komoditní nástroje	4	0	0	0	0	0
Nakoupené opční proměnné kontrakty	Závazky z opcí na úrokové nástroje	5	0				
	Závazky z opcí na zahraniční měnu	6	0				
	Závazky z opcí na akciové nástroje	7	0				
	Závazky z opcí na komoditní nástroje	8	0				
Prodané opční proměnné kontrakty	Závazky z opcí na úrokové nástroje	9	0				
	Závazky z opcí na zahraniční měnu	10	0				
	Závazky z opcí na akciové nástroje	11	0				
	Závazky z opcí na komoditní nástroje	12	0				

< 12 > Přejícné agendy z pověření (A i P)

v tisících Kč

			Všechny měny	Koruna česká	Všechny cizí měny bez CZK	
			Všechny ekonomické sektory včetně ústřední banky	Rezident	Rezident	Nerezident
		@	1	5	8	9
Prostředky v přechodných agendách z pověření		1	0			
Zdroje v přechodných agendách z pověření		2	0			

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 1 > Náklady a zisk nebo ztráta	v tisících Kč	
	@	1
Součet nákladů a zisku/ztráty	1	239 750
Náklady na finanční činnosti - celkem	2	166 980
Náklady na pokladní a mezibankovní operace	3	21 669
Úroky placené emisním bankám	4	0
Úroky za vklady a úvěry od emisních bank bez REPO operací	5	
Úrokové náklady na REPO operace s emisními bankami	6	
Úroky placené jiným bankám	7	21 643
Úroky za vklady a úvěry od jiných bank bez REPO operací	8	21 643
Úrokové náklady na REPO operace s jinými bankami	9	
Úroky z poštovních šekových účtů placené	10	
Trestné úroky placené ČNB	11	
Placené poplatky a provize bankám	12	26
Placené poplatky a provize emisním bankám	13	8
Placené poplatky a provize jiným bankám	14	18
Náklady na operace s orgány republiky a místními orgány	15	4
Úroky placené orgánům republiky	16	
Úroky placené místním orgánům	17	4
Úroky za vklady a úvěry od místních orgánů bez REPO operací	18	4
Úrokové náklady na REPO operace s místními orgány	19	
Úroky placené veřejným fondům	20	0
Úroky za vklady a úvěry od veřejných fondů bez REPO operací	21	
Úrokové náklady na REPO operace s veřejnými fondy	22	
Poplatky a provize placené orgánům republiky a místním org.	23	
Náklady na operace s klienty	24	9 604
Úroky z vkladů klientů	25	9 604
Úroky z kreditních zůstatků na běžných účtech klientů	26	112
Úroky z termínovaných vkladů klientů	27	9 492
Úroky z úsporných vkladů klientů	28	
Úroky z vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů	29	
Úroky z úvěrů přijatých od klientů	30	0
Úroky za úvěry od klientů bez REPO operací	31	
Úrokové náklady na REPO operace s klienty	32	
Poplatky a provize placené klientům	33	
Náklady na leasing	34	
Náklady na emitované obligace a obdobné dluhopisy	35	134 979
Úroky z emitovaných obligací	36	
Úroky z emitovaných hypotečních zástavních listů	37	131 900
Placené poplatky a provize na emit.obligace a obdob. dluhop.	38	3 079
Náklady na operace s cennými papíry	39	6
Ztráty z prodeje cenných papírů	40	0
Ztráty z prodeje cenných papírů s pevným výnosem	41	
Ztráty z prodeje cenných papírů s proměnlivým výnosem	42	
Placené poplatky a provize na operace s cennými papíry	43	6
Náklady na devizové operace	44	1
Kurzové ztráty z devizových operací	45	1
Ostatní náklady na devizové operace	46	
Placené poplatky a provize na devizové operace	47	
Náklady na ostatní finanční operace	48	717
Náklady na ostatní finanční rozvahové operace	49	
Náklady na ostatní finanční podrozvahové operace	50	
Placené poplatky a provize na ostatní finanční operace	51	717
Náklady na derivátové operace v bankovním portfoliu	52	0

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 1 > Náklady a zisk nebo ztráta	v tisících Kč	
	@	1
Nákl. na derivát.operace v bank.portfoliu s úrokov.nástroji	53	
Nákl. na deriv.operace v bankov.portfoliu s měnov. nástroji	54	
Nákl. na deriv.operace v bank.portfoliu s akciovými nástroji	55	
Nákl. na deriv.operace v bank.portfoliu s komodit. nástroji	56	
Nákl. na derivátové operace v obchodním portfoliu	57	0
Nákl. na deriv.operace v obchod.portfoliu s úrokov.nástroji	58	
Nákl. na deriv.operace v obch.portfoliu s měnovými nástroji	59	
Nákl. na deriv.operace v obch.portfoliu s akciovými nástroji	60	
Nákl. na deriv.operace v obch.portfoliu s komodit.nástroji	61	
Všeobecné provozní náklady	62	44 823
Náklady na zaměstnance	63	15 774
Mzdové náklady zaměstnanců banky	64	15 558
Ostatní mzdové náklady	65	216
Sociální náklady	66	5 521
Daně a poplatky - placené	67	154
Nakupované výkony	68	17 294
Nakupované služby (bez nákladů na propagaci)	69	8 757
Spotřeba materiálu	70	597
Nájemné - placené	71	7 389
Náklady na propagaci	72	369
Ostatní nakupované výkony	73	182
Odpisy hmotného majetku	74	3 040
Odpisy nehmotného majetku	75	3 040
Tvorba rezerv a opravných položek	76	20 000
Tvorba rezerv daňově uznaných	77	0
Tvorba rezerv daňově uznaných k úvěřům	78	
Tvorba rezerv daňově uznaných k poskytnutým zárukám	79	
Tvorba ostatních rezerv daňově uznaných	80	
Tvorba rezerv daňově neuznaných	81	0
Tvorba rezerv daňově neuznaných k úvěřům	82	
Tvorba rezerv k cenným papírům a majetkovým podílům	83	
Tvorba rezerv daňově neuznaných k podrozvahovým pohledávkám	84	
Tvorba ostatních rezerv daňově neuznaných	85	
Tvorba opravných položek daňově uznaných	86	0
Tvorba opravných položek daňově uznaných ke klas. úvěřům	87	
Tvorba opravných položek k pohledávkám v konk. a vyrovnání	88	
Tvorba ostatních opravných položek daňově uznaných	89	
Tvorba opravných položek daňově neuznaných	90	20 000
Tvorba opravných položek daňově neuznaných ke klas. úvěřům	91	20 000
Tvorba opravných položek k cenným papírům k obchodování	92	
Tvorba opravných položek k dlouhodobým finančním investicím	93	
Tvorba ostatních opravných položek daňově neuznaných	94	
Ostatní provozní náklady	95	1 562
Odepsané pohledávky za bankami	96	
Odepsané pohledávky za klienty a ostatními dlužníky	97	
Náklady z postoupených pohledávek za bankami	98	
Náklady z postoupených pohledávek za klienty	99	1 164
Náklady z převodu majetkových účastí	100	
Náklady z převodu ostatního majetku	101	196
Jiné provozní náklady	102	202
Mimořádné náklady	103	9
Daň z příjmů	104	0
Daň z příjmů z běžné činnosti	105	
Daň z příjmů z mimořádné činnosti	106	
Dodatečné odvody daně z příjmů	107	
Náklady vnitrobankovní	108	105
*Zisk(+) / ztráta (-) běžného období	109	6 271

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

< 2 > Výnosy

	@	1
Souhrn výnosů	1	239 750
Výnosy z finančních činností	2	235 317
Výnosy z pokladních a mezibankovních operací	3	14 450
Úroky přijaté od emisních bank z pokl. a mezibank. operací	4	0
Úroky z vkladů a úvěrů v emisních bankách bez REPO operací	5	
Úrokové výnosy z REPO operací s emisními bankami	6	
Úroky přijaté od jiných bank	7	14 450
Úroky z vkladů a úvěrů v jiných bankách bez REPO operací	8	14 450
Úrokové výnosy z REPO operací s jinými bankami	9	
Úroky z poštovních šekových účtů přijaté	10	
Přijaté poplatky a provize od bank	11	0
Přijaté poplatky a provize od emisních bank	12	
Přijaté poplatky a provize od jiných bank	13	
Výnosy z operací s orgány republiky a místními orgány	14	13 878
Úroky přijaté od orgánů republiky	15	
Úroky přijaté od místních orgánů	16	13 788
Úroky z úvěrů místním orgánům bez REPO operací	17	13 788
Úrokové výnosy z REPO operací s místními orgány	18	
Úroky přijaté od veřejných fondů	19	0
Úroky z úvěrů od veřejných fondů bez REPO operací	20	
Úrokové výnosy z REPO operací s veřejnými fondy	21	
Přijaté poplatky a provize od orgánů republ. a místních org.	22	90
Výnosy z operací s klienty	23	201 650
Úroky z poskytnutých úvěrů klientům	24	192 031
Úroky z debetních zůstatků na běžných účtech klientů	25	676
Úroky z krátkodobých úvěrů na obchodní pohledávky	26	
Úroky z ostatních krátkodobých úvěrů klientům	27	0
Úroky z ostatních krátkod. úvěrů klientům bez REPO operací	28	
Úrokové výnosy z REPO operací s klienty	29	
Úroky ze střednědobých úvěrů klientům	30	
Úroky z dlouhodobých úvěrů klientům	31	191 355
Přijaté provize a odměny od klientů	32	9 619
Výnosy z leasingu	33	
Výnosy z operací s cennými papíry	34	4 499
Výnosy z držby cenných papírů s pevným výnosem	35	4 499
Výnosy z držby cenných papírů s proměnlivým výnosem	36	
Zisky z prodeje cenných papírů	37	0
Zisky z prodeje cenných papírů s pevným výnosem	38	
Zisky z prodeje cenných papírů s proměnlivým výnosem	39	
Přijaté poplatky a provize z operací s cennými papíry	40	
Výnosy z devizových operací	41	0
Kurzové zisky z devizových operací	42	
Ostatní výnosy z devizových operací	43	
Přijaté poplatky a provize z devizových operací	44	
Výnosy z ostatních finančních operací	45	840
Výnosy z ostatních finančních rozvahových operací	46	
Výnosy z ostatních finančních podrozvahových operací	47	
Přijaté poplatky a provize z ostatních finančních operací	48	840
Výnosy z derivátových operací v bankovním portfoliu	49	0
Výnosy z deriv. operací v bank. portfoliu s úrokov. nástroji	50	
Výnosy z deriv. operací v bank. portfoliu s měnovými nástroji	51	
Výnosy z deriv. operací v bankov. portfoliu s akciovými nástroji	52	
Výnosy z deriv. operací v bank. portfoliu s komodit. nástroji	53	
Výnosy z derivátových operací v obchodním portfoliu	54	0
Výnosy z deriv. operací v obchod. portfoliu s úrokov. nástroji	55	
Výnosy z deriv. operací v obch. portfoliu s měnovými nástroji	56	

Výkaz zisků a ztrát Bil (ČNB) 2-12

Stav ke dni : 29. 2. 2000

Kód banky : 2100

Výnosy z deriv.operací v obchod.portfoliu s akciovými nástr.	57	
Výnosy z deriv.operací v obch.portfoliu s komoditními nástr.	58	
Použití rezerv a opravných položek	59	2
Použití rezerv daňově uznaných	60	0
Použití rezerv daňově uznaných k úvěrům	61	
Použití rezerv daňově uznaných k poskytnutým zárukám	62	
Použití ostatních rezerv daňově uznaných	63	
Použití rezerv daňově neuznaných	64	0
Použití rezerv daňově neuznaných k úvěrům	65	
Použití rezerv k cenným papírům a majetkovým podílům	66	
Použití rezerv daňově neuznaných k podrozvahovým položkám	67	
Použití ostatních rezerv daňově neuznaných	68	
Použití opravných položek daňově uznaných	69	2
Použití opravných položek daňově uznaných ke klas. úvěrům	70	2
Použití opravných položek k pohledávkám z konk. a vyrovnání	71	
Použití ostatních opravných položek daňově uznaných	72	
Použití opravných položek daňově neuznaných	73	0
Použití opravných položek daňově neuznaných ke klas. úvěrům	74	
Použití opravných položek k cenným papírům k obchodování	75	
Použití opravných položek k dlouhodobým fin. investicím	76	
Použití ostatních opravných položek daňově neuznaných	77	
Ostatní provozní výnosy	78	4 273
Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami	79	
Výnosy z odepsaných pohledávek za klienty a ostat. dlužníky	80	
Výnosy z postoupených pohledávek za bankami	81	
Výnosy z postoupených pohledávek za klienty	82	985
Výnosy z převodu majetkových účastí	83	
Výnosy z převodu ostatního majetku	84	308
Jiné provozní výnosy	85	2 980
Mimořádné výnosy	86	53
Výnosy vnitrobankovní	87	105

Příloha č. V

*Informace o vydaných emisích hypotéčních zástavních listů a struktuře hypotéčních úvěrů
k 31. 3. 2000*

TABULKA D

K 31. 3. 2000

Emise HZL	Původní objem emise v Kč	Objem HZL stažený z oběhu v Kč	Dosud nesplacený objem emise v Kč	Úrokový výnos v %	Datum vydání emise	Datum splatnosti emise
1	2	3	4	5	6	7
HZL I ČMHB 11,00/01	1 000 000 000	0	1 000 000 000	11,00	5.9.96	5.9.2001
HZL II ČMHB 11,00/01	700 000 000	0	700 000 000	11,00	20.12.96	20.12.2001
HZL III ČMHB 12,00/03	1 000 000 000	0	1 000 000 000	12,00	19.6.98	19.6.2003
HZL IV ČMHB 8,90/04	3 600 000 000	0	3 600 000 000	8,90	8.2.99	8.2.2004
HZL V ČMHB 8,20/04	2 000 000 000	0	2 000 000 000	8,20	24.6.99	24.6.2004
Celkem	8 300 000 000	0	8 300 000 000	9,24		

TABULKA E

Objem pohledávek z hypotéčních úvěrů celkem v tom pohledávky z HU na nemovitosti určené pro:	v tis. Kč 9 656 077
- bydlení	7 892 903
- bydlení spojené s podnikáním	373 888
- ostatní nemovitosti	1 389 286
Zbytková doba splatnosti poskytnutých úvěrů	
- průměrná	14,40
- maximální	30,11
Průměrné % krytí HU zastavenými nemovitostmi podle cen obvyklých	51,02

TABULKA F

Přehled poskytnutých HU podle objemu poskytnutého úvěru		
Objem úvěrů	Celkový objem úvěrů v intervalu v tis. Kč	Počet úvěrů v ks
do 3 mil. Kč	6 700 117	9629
3 - 5 mil. Kč	480 694	123
5 - 10 mil. Kč	622 097	91
10 - 25 mil. Kč	919 527	61
25 - 50 mil. Kč	531 897	14
50 - 100 mil. Kč	281 745	4
nad 100 mil. Kč	120 000	1
Celkem	9 656 077	9 923

ADRESY

**Českomoravská hypoteční banka, a.s.
Budějovická 409/1, Praha 4**

Emitent

**Investiční a Poštovní banka, a.s.
Senovážné náměstí 32, Praha 1**

Hlavní manažer emise
Administrátor emise

**White & Case
advokátní kancelář
Staroměstské náměstí 15, Praha 1**

Právní poradce hlavního manažera emise