

(v mil. Kč)

A K T I V A		1999	1998
1.	Pokladní hotovost, vklady u emisních bank, pošt. šekové účty	2 214	1 545
2.	Státní pokladniční poukázky a jiné pokl. poukázky přijímané ČNB	1 826	2 702
	a) stát. pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem	1 826	2 702
	b) jiné pokladní poukázky	0	0
3.	Pohledávky za bankami	10 627	16 433
	a) splatné na požádání	241	323
	b) ostatní pohledávky	10 386	16 110
	v tom: podřízená aktiva	0	0
4.	Pohledávky za klienty	11 203	8 524
	a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní pohledávky	11 203	8 524
	v tom: podřízená aktiva	0	0
5.	Obligace a jiné cenné papíry s pev. výnosem urč. k obchodování	0	25
	a) vydané bankami	0	0
	v tom: vlastní obligace	0	0
	b) vydané ostatními subjekty	0	25
6.	Akcie a jiné cenné papíry s proměn. výnosem urč. k obchodování	0	0
7.	Majetkové účasti s podstatným vlivem	3	3
	a) v bankách	0	0
	b) v ostatních subjektech	3	3
8.	Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
	a) v bankách	0	0
	b) v ostatních subjektech	0	0
9.	Ostatní finanční investice	12 763	6 881
10.	Nehmotný majetek	60	25
	a) zřizovací výdaje	0	0
	b) goodwill	0	0
11.	Hmotný majetek	1 301	692
	a) pozemky a budovy pro bankovní činnost	978	2
	b) ostatní	323	690
12.	Vlastní akcie	0	0
13.	Ostatní aktiva	415	78
14.	Upsané základní jmění splatné a nezaplacené	0	0
15.	Náklady a příjmy příštích období	618	1 347
	<b>Aktiva celkem</b>	<b>41 030</b>	<b>38 255</b>

(v mil. Kč)

	<b>P A S I V A</b>	1999	1998
1.	Závazky k bankám	0	0
	a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	0	0
2.	Závazky ke klientům	34 920	32 768
	a) úsporné vklady	34 672	32 710
	v tom: splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	248	58
	v tom: splatné na požádání	0	0
3.	Vkladové certifikáty a obdobné dluhopisy	0	0
	a) vkladové certifikáty	0	0
	b) ostatní	0	0
4.	Výnosy a výdaje příštích období	0	0
5.	Rezervy	622	491
	a) rezervy na standardní úvěry a na záruky	186	92
	b) rezervy na kurzové ztráty	0	0
	c) rezervy na ostatní bankovní rizika	430	392
	d) ostatní rezervy	6	7
6.	Podřízená pasiva	0	0
7.	Ostatní pasiva	1 764	1 972
8.	Základní jmění	1 500	1 000
	v tom: splacené základní jmění	1 500	1 000
9.	Ážiový fond	0	0
10.	Rezervní fondy	750	450
	a) povinné rezervní fondy	250	150
	b) rezervní fondy k vlastním akciím	0	0
	d) ostatní rezervní fondy	500	300
11.	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku	10	5
	a) kapitálové fondy	0	0
	b) ostatní fondy ze zisku	10	5
12.	Nerozdělený zisk z předchozích období	502	58
13.	Zisk za účetní období	962	1 511
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>41 030</b>	<b>38 255</b>

(v mil. Kč)

	<b>P O D R O Z V A H A</b>	1999	1998
1.	Budoucí možné závazky k plnění celkem	11 771	8 698
	v tom:		
	a) přijaté směnky /akcepty/ a indosamenty směnek	0	0
	b) závazky ze záruk	4 433	2 648
	c) závazky ze zástav	7 338	6 050
2.	Ostatní neodvolatelné závazky	1 904	1 665
3.	Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	0	0
4.	Závazky ze spotových, termínových a opčních operací	0	0

## BILANZ ZUM 31. 12. 1999

(Mio. CZK)

	A K T I V A	1999	1998
1.	Kassenbestand, Einlagen bei Emissionsbanken, Postscheckkonten	2.214	1.545
2.	Staatliche Kassenscheine und sonstige CNB-Schatzanweisungen	1.826	2.702
	a) staatl. Kassenscheine und ähnliche staatl. Schuldverschreibungen	1.826	2.702
	b) sonstige Schatzanweisungen	0	0
3.	Forderungen an Banken	10.627	16.433
	a) täglich fällig	241	323
	b) sonstige Forderungen	10.386	16.110
	davon: Nebenaktiva	0	0
4.	Forderungen an Kunden	11.203	8.524
	a) täglich fällig	0	0
	b) sonstige Forderungen	11.203	8.524
	davon: Nebenaktiva	0	0
5.	Handelbare Obligationen und sonst. festverzinsliche Wertpapiere	0	25
	a) emittiert durch Banken	0	0
	davon: eigene Obligationen	0	0
	b) ausgestellt von anderen Subjekten	0	25
6.	Handelbare Aktien u. sonst. Wertpapiere mit variablem Ertrag	0	0
7.	Kapitalbeteiligungen mit wesentlichem Einfluß	3	3
	a) an Banken	0	0
	b) an anderen Subjekten	3	3
8.	Kapitalbeteiligungen mit entscheidendem Einfluß	0	0
	a) an Banken	0	0
	b) an anderen Subjekten	0	0
9.	Sonstige Finanzanlagen	12.763	6.881
10.	Immaterielles Vermögen	60	25
	a) Errichtungskosten	0	0
	b) Goodwill (Geschäftswert)	0	0
11.	Materielles Vermögen	1.301	692
	a) Grundstücke und Gebäude für die Banktätigkeit	978	2
	b) Sonstiges	323	690
12.	Eigenaktien	0	0
13.	Sonstige Aktiva	415	78
14.	Gezeichnetes Grundkapital fällig und nicht eingelöst	0	0
15.	Aufwendungen und Einkommen der nächsten Perioden	618	1.347
	<b>Summe der Aktiva</b>	<b>41.030</b>	<b>38.255</b>

(Mio. CZK)

	<b>P A S S I V A</b>	1999	1998
1.	Verbindlichkeiten gegenüber Banken	0	0
	a) täglich fällig	0	0
	b) sonstige Verbindlichkeiten	0	0
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	34.920	32.768
	a) Spareinlagen	34.672	32.710
	davon: täglich fällig	0	0
	b) sonstige Verbindlichkeiten	248	58
	davon: täglich fällig	0	0
3.	Einlagenzertifikate und ähnliche Schuldverschreibungen	0	0
	a) Einlagenzertifikate	0	0
	b) Sonstiges	0	0
4.	Erträge u. Aufwendungen der nächsten Perioden	0	0
5.	Rückstellungen	622	491
	a) für standard Darlehen und Sicherheiten	186	92
	b) für Kursverluste	0	0
	c) für sonstige Bankrisiken	430	392
	d) sonstige Rückstellungen	6	7
6.	Nebenpassiva	0	0
7.	Sonstige Passiva	1.764	1.972
8.	Grundkapital	1.500	1.000
	davon: eingelöstes Grundkapital	1.500	1.000
9.	Agiofonds	0	0
10.	Reservefonds	750	450
	a) pflichtmäßige Reservefonds	250	150
	b) Reservefonds zu eigenen Aktien	0	0
	c) sonstige Reservefonds	500	300
11.	Kapitalfonds und sonstige Gewinnrücklagen	10	5
	a) Kapitalfonds	0	0
	b) sonstige Gewinnrücklagen	10	5
12.	Nicht aufgeteilter Gewinn aus Vorjahren	502	58
13.	Gewinn für die Rechnungsperiode	962	1.511
	<b>Summe der Passiva</b>	<b>41.030</b>	<b>38.255</b>

(Mio. CZK)

	<b>A U S S E R B I L A N Z</b>	1999	1998
1.	Künftige vorgesehene zu erfüllende Verbindlichkeiten insg.	11.771	8.698
	davon :		
	a) erhaltene Wechsel /Akzpte/ und Indossamente der Wechsel	0	0
	b) Verbindlichkeiten aus Sicherheiten	4.433	2.648
	c) Verbindlichkeiten aus Verpfändungen	7.338	6.050
2.	Sonstige unwiderrufliche Verbindlichkeiten	1.904	1.665
3.	Forderungen aus Spot-, Termin- und Optionsoperationen	0	0
4.	Verbindlichkeiten aus Spot-, Termin- und Optionsoperationen	0	0