

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

Price Waterhouse - Audit, spol. s r. o.



3. června 1994

BANKOVNÍ RADĚ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

Provedli jsme audit přiložené rozvahy České národní banky k 31. prosinci 1993, výkazu zisků a ztrát a výkazu peněžních toků za rok končící uvedeným dnem a přílohy k účetní závěrce, které byly připraveny v souladu s Mezinárodními účetními standardy. Za sestavení účetní závěrky a vedení účetnictví, na jehož základě byla sestavena, odpovídá vedení banky. Naší povinností je vyjádřit, na základě provedeného auditu, názor na tuto účetní závěrku.

Audit jsme provedli v souladu s Mezinárodními standardy auditu. Tyto standardy požadují, abychom naplánovali a provedli audit tak, abychom získali přiměřenou záruku, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje ověření, provedené výběrovým způsobem, že částky a informace uvedené v účetní závěrce jsou podloženy příslušnými doklady. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních postupů a významných odhadů provedených vedením banky spolu se zhodnocením celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit nám poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Dle našeho názoru ověřovaná účetní závěrka věrně zobrazuje ve všech významných ohledech finanční pozici České národní banky k 31. prosinci 1993, výsledky hospodaření a peněžní toky za rok končící uvedeným dnem, v souladu s Mezinárodními účetními standardy.

Přestože vyjadřujeme výrok bez výhrad, dovoluujeme si upozornit na bod 11 přílohy k účetní závěrce. Přiložená rozvaha k 31. prosinci 1993 obsahuje pohledávku za Národní bankou Slovenska ve výši Kč 24 572 milionů, vyplývající z rozdělení aktiv a pasív Státní banky československé mezi samostatné centrální banky České republiky a Slovenské republiky. Návratnost této částky není zajištěna a je předmětem průběžných jednání příslušných stran.

Price Waterhouse

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

	<u>Příloha</u>	1993 V mil. Kč
Úrokové výnosy	1	18 563
Úrokové náklady	2	(10 432)
Čisté výnosy z úroků		<u>8 131</u>
Příjem z poplatků a provizí	3	367
Náklady na poplatky a provize	4	(1 016)
Čisté kurzové ztráty	5	(1 821)
Čisté zisky z cenných papírů určených k obchodování a cenných papírů určených k prodeji	6	123
Příjem z majetkových podílů	7	81
Jiné provozní výnosy	8	60
Čisté ztráty z hmotného a nehmotného investičního majetku		(2)
		<u>5 923</u>
Provozní náklady	9	(1 230)
Čisté převody do rezerv	16	(3 455)
Zisk před zdaněním		<u>1 238</u>
Příděl do státního rozpočtu	10	(45)
Nerozdělený zisk	26	<u>1 193</u>

Přílohy na stranách 4 až 26 tvoří součást těchto účetních výkazů.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

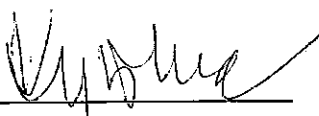
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

ROZVAHA

	<u>Příloha</u>	<u>31.12.1993</u> V mil.Kč	<u>1.1.1993</u> V mil.Kč
Aktiva			
Hotovost		287	240
Pohledávky u bank	11	182 593	149 399
Aktiva peněžních rezerv	12	27 743	27 637
Dlužné cenné papíry	13	67 287	14 653
Půjčky a poskytnuté zálohy	14	1 893	3 285
Pohledávka za státem	15	43 433	59 678
Splatné úroky a ostatní aktiva	17	2 855	675
Majetkové podíly	18	1 402	427
Hmotný a nehmotný investiční majetek	19	1 879	1 246
Záloha na daň	10	195	-
		<u>329 567</u>	<u>257 240</u>
Závazky			
Emise oběživa		68 536	66 139
Bankovní depozita	20	121 654	107 213
Výpůjčky	21	89 643	38 865
Jiné běžné a depozitní účty	22	12 117	7 976
Závazky vůči státu	23	29 460	29 809
Splatné úroky a jiné závazky	24	3 003	3 339
		<u>324 413</u>	<u>253 341</u>
Kapitál a fondy			
Kapitál	25	1 400	933
Rezervní fond	26	3 754	2 966
		<u>5 154</u>	<u>3 899</u>
		<u>329 567</u>	<u>257 240</u>

Přílohy na stranách 4 až 26 tvoří součást těchto účetních výkazů.

Finanční výkazy na stranách 1 až 26 byly schváleny vedením banky dne 3. června 1994 a podepsány v zastoupení panem:



Viceguvernér ČNB
Ing. P. Kysilka, CSc.



Vrchní ředitel ČNB
Ing. J. Hampel

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ

	<u>Příloha</u>	<u>1993</u> V mil. Kč
Čistá hotovost - přírůstek z provozní činnosti	31	25 333
Odvod do státního rozpočtu		(240)
Investiční činnost:		
Zvýšení finančních investic		(975)
Zvýšení prostředků peněžního fondu		(106)
Pořízení budov a zařízení		(810)
Výnos z prodeje budov a zařízení		1
Zvýšení hotovosti a hotovostních ekvivalentů	32	<u>23 203</u>

Přílohy na stranách 4 až 26 tvoří součást těchto účetních výkazů.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ

Základní ustanovení

Česká národní banka je ústřední bankou České republiky. Hlavním cílem České národní banky je zabezpečovat stabilitu české měny a za tímto účelem určuje měnovou politiku, řídí peněžní oběh a vykonává bankovní dohled v České republice.

Mimo této činnosti Česká národní banka spravuje účty státu a poskytuje také omezené množství úvěrů vybraným státním organizacím.

Zásady zpracování

Účty byly vypracovány podle Mezinárodních účetních standardů IAS podle zásady vedení účetnictví v historických cenách.

Dnem 1. ledna 1993 přestala existovat Česká a Slovenská Federativní Republika a vznikly nástupnické státy Česká republika a Slovenská republika. V důsledku toho byly vytvořeny místo bývalé Státní banky československé Česká národní banka a Národní banka Slovenska. Počáteční rozvaha České národní banky vychází z roční účetní závěrky bývalé Státní banky československé. Z toho důvodu neexistuje žádný srovnatelný výkaz zisků a ztrát nebo výkaz peněžních toků.

Měnová odluka

Měnová odluka, v jejímž důsledku došlo ke vzniku české a slovenské koruny, byla provedena dne 8. února 1993.

Počáteční účetní výkazy jsou uvedeny pro účely srovnání v českých korunách, přičemž bylo použito směnného kursu 1 československá koruna : 1 česká koruna. Zůstatky k 8. únoru 1993 a účetní případy, k nimž došlo před tímto datem byly převedeny na české koruny, aby bylo možné provést srovnání.

Výnosy z úroků, poplatků a provizí

Výnosový úrok se u úročených aktiv účtuje na základě časového rozlišení. Zúčtované úroky připadající na nestandardní aktiva se vykazují v účtu zisků a ztrát, přičemž na ně je ve shodné výši vytvořena rezerva a účtovaná proti tvorbě rezerv do nákladů.

Na výnosový úrok, časově rozlišený v předchozím účetním období a týkající se nestandardních aktiv je vytvořena rezerva - pokud nebyl inkasován - v tom účetním období, kdy se tato aktiva stala nestandardní.

Dodatečné úroky, jež jsou splatné tehdy, pokud splátka nebyla splacena ve stanovené lhůtě (úroky z prodlení), se vykazují až při inkasu.

Příjem z provizí se v účtu zisků a ztrát rozepisuje po dobu průběhu daného účetního případu.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ (pokračování)

Výnosy z úroků, poplatků a provizí (pokračování)

Jestliže výnosový úrok z aktiv plynoucí určitému subjektu se nebude časově rozlišovat, pak poplatky, provize a podobné příjmy týkající se téhož subjektu, jež byly časově rozlišeny, se v běžném období přestávají časově rozlišovat a na časové rozlišení z minulých období je vytvořena rezerva, pokud nedošlo k jejich inkasu.

Poplatky a provize, jež banky zúčtují na základě dohod o nesplacených dlužích anebo o novém rozvržení splátek těchto dluhů, se vykazují s časovým rozlišením v průběhu období, do něhož byly tyto úvěry převedeny anebo nově rozvrženy.

Přepočet cizích měn

Aktiva a pasíva se přepočítávají na základě tržních devizových kurzů (střed) platných ke konci období. Vzniklé zisky a ztráty se vykazují na účtu zisků a ztrát. Příjmy a náklady jsou převáděny při použití směnného kursu k datům vykazování.

Dlouhé nebo krátké pozice a závazky poskytnout či získat devizové prostředky v rámci promptních či termínovaných devizových transakcí, které nenabýly splatnosti, jsou převáděny při použití oficiálních směnných kursů platných ke konci účetního období. Kontrakty na termínované transakce se závazkem nákupu a prodeje zahraniční měny jsou převáděny při použití termínovaného směnného kursu uvedeného v jednotlivých kontraktech.

Časově rozlišený úrok je přepočítáván na konci období tržním kurzem střed. Kurzové rozdíly mezi středním kurzem a aktuálním kurzem na konci období se zaúčtují na vrub či ve prospěch rezerv.

Nehledě na výše uvedené, pro každou termínovou transakci, která byla uzavřena současně s jednou nebo několika promptními transakcemi jako substitut transakce na peněžním trhu v obou předmětných měnách, platí zvláštní způsob účtování. Výsledné swapové zisky nebo ztráty, spojené s měnovými swapy, se vykazují jako výnosový nebo nákladový úrok a ne jako výsledek devizových transakcí a časově se rozlišují do období mezi příslušnými lhůtami splatnosti předmětných promptních a termínových transakcí.

Nerealizované zisky z měnových operací prováděných za účelem vyrovnání měnové struktury proti investicím v zahraničních měnách nejsou zahrnuty do zisku.

Směnky, vlastní směnky, směnky akceptované bankou a další forfeitovaná aktiva

Směnky, forfeitovaná a diskontovaná aktiva se účtují v ceně pořízení snížené o rezervu na ztrátu. Diskonty se časově rozlišují a vykazují v příjmech po celou dobu držby příslušných aktiv.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ (pokračování)

Dlužné cenné papíry

Dlužné cenné papíry se dělí na tři kategorie: cenné papíry určené k obchodování, cenné papíry určené k prodeji, a investiční papíry držené do doby splatnosti.

Cenné papíry určené k obchodování jsou obchodovatelné cenné papíry, které jsou získány a vlastněny s cílem dalšího prodeje v krátké době. Obchodování obvykle představuje aktivní a častý nákup a prodej a cenné papíry určené k obchodování jsou obecně užívány s cílem vytvořit zisky z krátkodobého rozdílu v ceně. Cenné papíry určené k obchodování jsou vedeny v rozvaze v tržní hodnotě ke konci účetního období. Nerealizované zisky či ztráty jsou uvedeny ve výkazu zisků a ztrát.

Kategorie cenných papírů určených k prodeji zahrnuje dlužné cenné papíry, které jsou drženy po nspecifikované časové období. Jedná se například o cenné papíry, které banka hodlá prodat s cílem vyhovět potřebám likvidity. Dlužné cenné papíry určené k prodeji jsou vykazovány ve výkazu zisků a ztrát buď v ceně pořízení nebo v tržní hodnotě podle toho, která z hodnot je nižší, spolu s nerealizovanými zisky a ztrátami.

Časově rozlišený úrok dlužných cenných papírů je zahrnut ve splatných úrocích.

Úrok plynoucí z dlužných cenných papírů je odlišován od obchodních zisků či ztrát.

Dlužné cenné papíry, které jsou předmětem smluv o zpětném nákupu jsou vykazovány jako výpůjčkové transakce kryté zástavami. Cenné papíry jsou zahrnuty do dlužných cenných papírů v rozvaze a oceněny podle této klasifikace. Odpovídající závazek představující smlouvu o zpětném nákupu je vykazován v amortizované hodnotě závazku ke konci roku. Úroky placené při zpětném nákupu jsou účtovány rovnoměrně do nákladů po celou dobu platnosti smlouvy o zpětném nákupu.

Swapy

Pohledávky a závazky vzniklé z měnových swapů jsou vykazovány v čisté hodnotě a jsou zahrnuty ve výpůjčkách.

Kmenové akcie

Klasifikace kmenových akcií je obdobná klasifikaci dlužných cenných papírů. V současné době jsou drženy pouze investiční akcie vykazované v ceně pořízení. Trvalé snížení hodnoty investic je odpisováno prostřednictvím výkazu zisků a ztrát. Dividendy splatné z cenných papírů s pevně stanoveným úrokem jsou časově rozlišeny.

Majetkový podíl v Československé obchodní bance nebyl konsolidován vzhledem k tomu, že Česká národní banka nemá v úmyslu ovlivňovat banku jinak než formou dohledu.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ (pokračování)

Zlato

Zlato je držené pro investiční účely a je oceňováno v historické ceně.

Zlato, na něž se vztahují ustanovení smlouvy o zpětném nákupu je vykazováno v rozvaze jako aktivum a příslušné pasívum je vykazováno v amortizované hodnotě ke konci období. Ážio vyplývající ze zpětného nákupu je vykazováno rovnoměrně na účtech zisků a ztrát.

Pohledávky za bankami

Částky, které jsou předmětem smluv o zpětném devizovém prodeji uzavřených s finančními institucemi jsou uváděny jako aktivum v rozvaze v amortizované hodnotě ke konci období.

Pohledávky za MMF jsou uváděny v běžné hodnotě k poslednímu datu přecenění Mezinárodním měnovým fondem.

Pohledávky za bankami jsou uváděny po odečtení příslušné rezervy na nedobytné a pochybné pohledávky.

Úvěry a půjčky

Úvěry a půjčky jsou vykazovány po odečtení rezerv na úvěrové ztráty.

Vydané cenné papíry

Pokladniční poukázky a obligace vydané a uváděné v jejich amortizované hodnotě, s vykázanou jistinou a amortizovaným diskontem nebo ážiem jsou vykazovány na samostatných účtech. Náklady na vydání jako jsou provize, makléřské poplatky a upisovatelské honoráře vzniklé v době vydání cenných papírů jsou aktivovány a amortizovány v průběhu období splatnosti.

Hmotný a nehmotný investiční majetek

Hmotný a nehmotný investiční majetek je vykázán v historické ceně po odečtení oprávek. Odpisy se provádějí metodou rovnoměrných odpisů po odhadované dobu životnosti investičního majetku. Odpisové sazby budov obvykle představují 2 % ročně a u strojů a zařízení od 6 do 28 % ročně.

Nedokončené investice jsou vykazovány v historické ceně. Odpisy se nevykazují, dokud prostředek není dokončen či dán do užívání.

Zisky a ztráty plynoucí z prodeje investičního majetku se vykazují jako "čisté ztráty z hmotného a nehmotného investičního majetku" do výkazu zisků a ztrát.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM

1 Úrokové výnosy

	<u>1993</u> V mil. Kč
Úrok od jiných bank	7 761
Úrok ze státního rozpočtu	6 567
Úrok z cenných papírů	3 290
Úrok z úvěrů	417
Úrok z operací typu swap	528
	<hr/> <u>18 563</u>

2 Úrokové náklady

	<u>1993</u> V mil. Kč
Úroky vůči jiným bankám	412
Úroky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	1 887
Úroky vůči státnímu rozpočtu	4 078
Úroky z cenných papírů	3 384
Úroky z jiných běžných a depozitních účtů	82
Úroky z operací typu swap a repo	589
	<hr/> <u>10 432</u>

3 Přjem z poplatků a provizí

	<u>1993</u> V mil. Kč
Clearingové účty a účty povinných minimálních rezerv	155
Depozitní účty	46
Úvěrové účty	98
Devizové transakce	8
Vydávání záruk	43
Výnosy z vydání pamětních mincí	17
	<hr/> <u>367</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

4 Náklady na poplatky a provize

	<u>1993</u> V mil. Kč
Náklady na výrobu bankovek a mincí	696
Poplatky Mezinárodnímu měnovému fondu	131
Odpisy poplatků za vydané cenné papíry	96
Jiné	93
	<u>1 016</u>

5 Čisté kurzové ztráty

	<u>1993</u> V mil. Kč
Zisky realizované	857
Čisté realizované a nerealizované ztráty	(2 678)
	<u>(1 821)</u>

Účetní systém banky nerozlišuje realizované a nerealizované kurzové ztráty.

**6 Čisté zisky z cenných papírů určených k obchodování a cenných papírů určených k
prodeji**

	<u>1993</u> V mil. Kč
Realizované zisky	374
Realizované ztráty	(226)
Čisté nerealizované ztráty	(25)
Čistý zisk z cenných papírů	<u>123</u>

Veškeré čisté zisky a ztráty vztahující se k cenným papírům vznikly v souvislosti s
dlužnými cennými papíry.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

7	Příjem z majetkových podílů	<u>1993</u> V mil. Kč
	Dividendy	81
		=
8	Jiné provozní výnosy	<u>1993</u> V mil. Kč
	Příjem z pronájmu nemovitostí	10
	Jiný provozní příjem	50
		60
		=
9	Provozní náklady	<u>1993</u> V mil. Kč
	Náklady na zaměstnance	348
	Odpisy	178
	Jiné provozní náklady	704
		1 230
		=
10	Odvod do státního rozpočtu	<u>1993</u> V mil. Kč
	Částka daně splatná k 1. lednu 1993	-
	Poplatek za rok	(45)
	Daň zaplacená v průběhu roku	240
	Záloha na daň ke 31. prosinci 1993	195
		=

Banka nepodléhá odvodu daně z příjmů. Jakýkoliv nerozdělený zisk banky je odváděn ministerstvu financí a a vykazován v rámci přidělu do státního rozpočtu.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

11	Pohledávky za bankami	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil.Kč
	Tuzemské banky:		
	Depozita u bank	74 977	82 393
	Běžné účty a finanční prostředky na výzvu u bank	1 996	758
	Pohledávky ze smluv o zpětném prodeji s bankami	59	-
		<u>77 032</u>	<u>83 151</u>
	Minus: Rezervy (Příloha 16)	(648)	-
		<u>76 384</u>	<u>83 151</u>
	Zahraniční banky:		
	Nostro účty u bank OECD	1 801	11 501
	Depozita peněžního trhu u bank OECD	26 722	957
	Pohledávky ze smluv o zpětném prodeji s bankami OECD	24 631	-
	Depozita u bank mimo rámec OECD	24 572	22 298
		<u>77 726</u>	<u>34 756</u>
	Minus: Rezervy (Příloha 16)	(3 254)	(790)
		<u>74 472</u>	<u>33 966</u>
	Vklady u Mezinárodního měnového fondu	31 490	31 428
	Nostro účty u Mezinárodního měnového fondu	247	854
		<u>31 737</u>	<u>32 282</u>
		<u>182 593</u>	<u>149 399</u>

Zůstatky u dvou tuzemských bank a sedmnácti zahraničních institucí s pohledávkami za bankami v celkové výši 68 148 milionů Kč a 100 537 milionů Kč, přičemž obě částky překročily 25% kapitálového základu banky.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

11 Pohledávky za bankami (pokračování)

	<u>31.12.1993</u>	<u>1.1.1993</u>
	V mil. Kč	V mil. Kč
Depozita u tuzemských bank zahrnuje následující položky:		
Refinancování od jednoho do sedmi dnů	-	6 035
Refinancování po dobu jednoho měsíce v aukci	88	2 140
Mimořádné refinancování	956	-
Lombardní úvěr	-	920
Reeskontované směnky	5 741	3 033
Exportní reeskont	67	-
Redistribuční úvěry	68 125	70 265
	<u>74 977</u>	<u>82 393</u>

Pohledávka za Národní bankou Slovenska ve výši 24 572 miliónu Kč vznikla po rozdělení aktiv, pasív a vlastního jmění Státní banky československé při vzniku oddělených ústředních bank pro Českou republiku a Slovenskou republiku. Otázka vrácení této částky je předmětem jednání, která probíhají mezi oběma stranami.

Půjčka poskytnutá Národní bance Slovenska představuje jediný rizikový úvěr, který překročil 10% kapitálové základny banky se zeměmi, které doposud nezískaly úplné členství v OECD.

Smlouvy o zpětném prodeji uzavřené se stejným partnerem jako smlouvy o zpětné koupi činily 2 878 miliónů Kč a jsou vykázány v hrubých částkách.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

11 Pohledávky za bankami (pokračování)

V následujícím přehledu je uvedena struktura umístování u zahraničních bank k 31. prosinci 1993:

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
slovenské koruny	24 572	22 297
německé marky	36 655	2 042
japonské jeny	2 018	6 159
americké dolary	14 393	1 842
Ostatní	88	2 416
	<u>77 726</u>	<u>34 756</u>

12 Aktiva peněžních rezerv

Aktiva peněžních rezerv představují členský příspěvek Mezinárodnímu měnovému fondu a rezervy zlata.

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
Členský příspěvek v Mezinárodním měnovém fondu	23 783	23 679
Zlato určené pro investiční účely	3 960	3 958
	<u>27 743</u>	<u>27 637</u>

Tržní hodnota zlata určeného pro investiční účely činila k 31. 12. 1993 částku 24 547 miliónu Kč (1. ledna 1993: 20 114 miliónu Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

13 Dlužné cenné papíry

Banka vlastní pokladniční poukázky ČNB v hodnotě 14 090 miliónu Kč, které byly nakoupeny zpět, ve formě obchodovatelných cenných papírů. Tato hodnota byla kompenzována oproti částce vykázané jako výpůjčky banky.

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
<u>Obchodovatelné cenné papíry</u>		
Státní pokladniční poukázky vydané v tuzemské měně emitující strany	11 185	11 217
Poukázky Banky pro mezinárodní platby vydané v jiné měně než v tuzemské měně emitující strany	23 188	-
Státní dluhopisy vydané v tuzemské měně emitující strany	869	2 425
Státní dluhopisy vydané v jiné měně než v tuzemské měně emitující strany	690	-
Dluhopisy centrálních bank, vydané v tuzemské měně emitující strany	2 256	-
Jiné dluhopisy bank emitované v tuzemské měně emitující strany	-	277
	<u>38 188</u>	<u>13 919</u>
<u>Cenné papíry určené k prodeji</u>		
Státní pokladniční poukázky vydané v tuzemské měně emitující strany	25 788	-
Dluhopisy ČSOB vydané v jiné než tuzemské měně	3 311	734
	<u>29 099</u>	<u>734</u>
	<u>67 287</u>	<u>14 653</u>

Tržní hodnota portfolia cenných papírů, které jsou určeny k prodeji na základě platného kurzu k 31. prosinci 1993 činí 29 385 miliónů Kč (1. ledna 1993: 734 miliónů Kč).

V následujícím přehledu uvádíme měnovou strukturu dlužných cenných papírů k 31. prosinci 1993:

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
české koruny	1 537	2 750
německé marky	26 461	2 001
americké dolary	39 289	9 902
	<u>67 287</u>	<u>14 653</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

14 Půjčky a poskytnuté zálohy

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
Komerční půjčky a debetní zůstatky účtů	2 153	3 300
Státní a státem garantované organizace	4	16
Zaměstnanecké úvěry	6	4
	<u>2 163</u>	<u>3 320</u>
Minus: Rezervy (Příloha 16)	(270)	(35)
	<u>1 893</u>	<u>3 285</u>

Portfolio komerčních půjček a debetní saldo zahrnovalo následující průmyslové sektory:

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
Ocelářský průmysl, strojírenství a elektronika	1 044	863
Zemědělství a lesnictví	333	305
Doprava a turistika	16	27
Stavebnictví	60	39
Ostatní	700	2 066
	<u>2 153</u>	<u>3 300</u>

Vedení banky nebyly poskytnuty žádné půjčky mimo rámec běžných komerčních podmínek.

Částka úvěrů a záloh poskytnutých bankou zaměstnancům nepřekročila 5% vlastního jmění ČNB v souladu s paragrafem 20 Zákona o bankách. Výše nehypotekárního úvěru poskytnutá bankou zaměstnancům nepřekročila hrubý příjem zaměstnance za období dvou let.

Nebyly poskytnuty žádné úvěry, které by překročily 25% kapitálového základu ČNB a nedošlo k žádným závažným koncentracím rizika.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

15 Pohledávka za státem

Tato položka představuje pohledávku za státem v důsledku akumulovaných překročení státního rozpočtu nad rámec příjmů. Prakticky se jedná o úvěr poskytnutý ministerstvu financí České republiky. Rozpočtový deficit nese úrok, jehož výše je odvozena od diskontní sazby České národní banky.

16 Půjčky, záruky a investice po odečtení rezerv

	V mil. Kč
K 1. lednu 1993	825
Převody do rezerv	3 461
Splátky	(6)
K 31. prosinci 1993	<u>4 280</u>

K 31. prosinci 1993 rezerva na ziráty z půjček a majetkových podílů obsahovala:

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
Rezerva na pohledávky od zahraničních bank	3 254	790
Rezerva na pohledávky od tuzemských bank	648	-
Splatné od klientů	270	35
Časově rozlišené úroky z nesplácených aktiv	108	-
	<u>4 280</u>	<u>825</u>

Rezervy na rizika spojená se situací v zemi byly ve výši 3 254 mil. Kč (1. ledna 1993: 790 mil. Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

17	Splatné úroky a ostatní aktiva	31.12.1993 V mil. Kč	1.1. 1993 V mil. Kč
	Splatné úroky	1 344	146
	Časově rozlišené příjmy a náklady příštích období	22	34
	Vypořádací účty	1 227	412
	Zásoba předmětů krátkodobé spotřeby	24	18
	Cenné kovy	32	32
	Aktivované náklady na vydání obligací	314	33
		<u>2 963</u>	<u>675</u>
	Minus : Rezervy (Příloha 16)	(108)	-
		<u>2 855</u>	<u>675</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

18 **Majetkové podíly**

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
Finanční instituce:		
Instituce v České republice:		
Československá obchodní banka	1 353	353
Zahraniční instituce:		
Banka pro mezinárodní platby	49	74
	<u>1 402</u>	<u>427</u>
	=====	=====

Nejvýznamnější podíly na základním jmění uvedeném výše je následovné:

Nad 20%	<u>31.12.1993</u> Vlastnictví v %	<u>1.1.1993</u> Vlastnictví v %
3 532 akcií Československé obchodní banky po 100 000 Kč za akcií	6,9	33,6
200 akcií Československé obchodní banky po 5 000 000 Kč za akcií	19,6	-
	<u>26,5</u>	<u>33,6</u>
	=====	=====

Československá obchodní banka je bankou se sídlem v České republice.

Banka se v rámci své strategie nesnaží ovlivňovat komerční nebo finanční rozhodnutí výše uvedené banky, která je registrována v České republice, a proto není posuzována jako přidružená banka.

Méně než 20%	<u>31.12.1993</u> % držených	<u>1.1.1993</u> % držených
Banka pro mezinárodní platby Akcie v hodnotě po 2 500 zlatých francích (Ustavena ve Švýcarsku)	1,1	1,5
	=====	=====

Současná hodnota těchto akcií byla 774 milióny Kč podle kurzu platného k 31. prosinci 1993.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

19 Hmotný a nehmotný investiční majetek

	Pozemky a <u>Budovy</u> V mil. Kč	Instalace nábytek a <u>vybavení</u> V mil. Kč	Nedokončená <u>výroba</u> V mil. Kč	Nehmotný inv. <u>majetek</u> V mil. Kč	<u>Celkem</u> V mil. Kč
Náklady v historických cenách					
K 1. lednu 1993	287	463	667	72	1 489
Čistý pohyb	55	381	305	49	790
K 31. prosinci 1993	342	844	972	121	2 279
Oprávký					
K 1. lednu 1993	99	131	-	13	243
Čistý pohyb	4	141	-	12	157
K 31. prosinci 1993	103	272	-	25	400
Zůstatková hodnota					
K 31. prosinci 1993	239	572	972	96	1 879
K 1. lednu 1993	188	332	667	59	1 246

20 Bankovní depozita

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
Povinné minimální rezervy od bank v České republice	58 952	44 282
Vklady bez výpovědní lhůty od bank v České republice	6 799	7 137
Termínované vklady od bank v České republice	44	44
Termínované vklady od bank mimo rámec OECD	585	586
Termínované vklady od MMF	55 274	55 164
	<u>121 654</u>	<u>107 213</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

21	Výpůjčky	31.12.1993 V mil. Kč	1.1.1993 V mil. Kč
	Pokladniční poukázky ČNB	23 727	-
	Obligace emitované v zahraniční měně	25 162	4 290
	Krátkodobé úvěry	1 734	3 465
	Střednědobé a dlouhodobé úvěry	33 698	31 110
	Cenné papíry prodané na smlouvu o zpětném nákupu	2 878	-
	Zlato prodané na smlouvu o zpětném nákupu	1 722	-
	Čisté měnové swapy a termínové transakce	722	-
		<u>89 643</u>	<u>38 865</u>

Smlouvy o zpětném prodeji jsou posuzovány jako výpůjční transakce s peněžní zárukou a jsou vedeny v částkách, v nichž budou cenné papíry a peněžní rezervy následně vyžadovány v příslušných smlouvách.

Banka uzavírá rovněž smlouvy, podle nichž státní pokladniční poukázky, státní obligace, ostatní cenné papíry a zlaté rezervy jsou prodávány pod podmínkou zpětného nákupu na požádání a pevné doby splatnosti.

Banka provádí měnové swapy, při kterých jsou prostředky z úvěrů převáděny na jiné měny a zároveň je uzavřena smlouva o budoucí směně, která zabezpečuje časové rozvržení budoucí výměny dvou daných měn s cílem refundovat převedenou měnu. Spojení výpůjček a měnových swapů vytváří finanční ekvivalent pro krytí kurzových ztrát. Banka také provádí úrokové swapy, které transformuje závazek z fixních úroků v různých měnách na závazek z proměnlivého úroku a naopak.

Banka provádí swapové operace se seznamem autorizovaných partnerů. Úvěrové limity a limity splatnosti jsou stanoveny pro každého partnera zvlášť.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

22	Jiné běžné a depozitní účty	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
	Běžné a depozitní účty jednotlivců	157	57
	Běžné a depozitní účty podniků	2 039	3 280
	Běžné a depozitní účty státu rozpočtové organizace:		
	- vládní orgány	6 265	3 891
	- účty příjmů místních úřadů	3 638	740
	Běžný účet Evropského hospodářského společenství	18	8
		<u>12 117</u>	<u>7 976</u>
		<u>=====</u>	<u>=====</u>
23	Závazky vůči státu	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
	Přebytek státního rozpočtu	1 081	-
	Státní výpůjčky od mezinárodních finančních institucí	23 986	21 659
	Jiná aktiva státu	4 393	8 150
		<u>29 460</u>	<u>29 809</u>
		<u>=====</u>	<u>=====</u>
24	Splatné úroky a jiné závazky	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
	Splatné úroky	1 765	840
	Výdaje příštích období a nerealizované příjmy	757	1 231
	Jiné závazky	481	1 268
		<u>3 003</u>	<u>3 339</u>
		<u>=====</u>	<u>=====</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ****ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993****PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)****25 Kapitál**

V mil. Kč

K 1. lednu 1993	933
Převedeno z fondu ze zisku	467
K 31. prosinci 1993	<u>1 400</u>

Kapitál má formu zákonného rezervního fondu.

26 Rezervní fond

V mil. Kč

K 1. lednu 1993	2 966
Nerozdělený zisk za daný rok	1 193
Změna z užití kurzů	62
Minus: Převod na kapitál	(467)
K 31. prosinci 1993	<u>3 754</u>

Poměr bankovního kapitálu k rizikovým aktivům, podle Mezinárodních účetních standardů a basilejských pravidel byl 10.0%.

27 Nepředvídané okolnosti a závazky31.12.1993
V mil. Kč1.1.1993
V mil. Kč

Platební záruky	2 721	691
Reeskontované směnky	5 741	3 031
Plánované výdaje týkající se pořízení hmotného investičního majetku	1 531	1 325
Úvěry kontrahované, nevyčerpané	3 468	-
Pokladniční poukázky České národní banky, které byly nakoupeny zpět	14 090	-
Dostupné zdroje Mezinárodního měnového fondu	39 052	40 098
Zlato uchovávané pro třetí stranu (v tržní hodnotě)	3 430	3 035

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

28 Transakce s blízkými stranami

Následující údaje představují souhrn podstatných zůstatků transakcí s Československou obchodní bankou obsažených v rozvaze k 31. prosinci 1993 (příloha 18). Transakce s Bankou pro mezinárodní platby zahrnuty nebyly, protože tato investice byla provedena čistě s cílem umožnit bance obchodování se zahraničními finančními institucemi.

31.12.1993
V mil. Kč

Aktiva

Pohledávky za bankou	715
----------------------	-----

Pasíva

Povinné minimální rezervní vklady banky v České republice	3 069
vklady bez výpovědní lhůty od bank v České republice	524
Termínované vklady od banky v České republice	44
	<u>3 637</u>

29 Měnová analýza

Analýza stavů devizových prostředků v rozvaze k 31. prosinci 1993 je následovná:

	<u>Aktiva</u> Kč'milion	<u>Pasíva</u> Kč'milion
Konvertibilní měny		
Německé marky	61 109	30 577
Japonské jeny	2 018	2 100
Americké dolary	50 699	29 962
Jiné	6 066	5 953
	<u>119 892</u>	<u>68 592</u>
Domácí měna		
České koruny	188 334	255 821
Nekonvertibilní měna		
Slovenské koruny	21 341	-
	<u>329 567</u>	<u>324 413</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

30 Sociální zabezpečení zaměstnanců

Všichni pracovníci banky se účastní státního systému důchodového pojištění. Zaměstnanci, kteří splňují příslušné podmínky se účastní speciálního důchodového pojištění.

31 Odsouhlasení zisku před odvodem do státního rozpočtu s čistými peněžními příjmy z
provozních činností

	<u>1993</u> V mil. Kč
Zisk před odvodem do státního rozpočtu	1 238
Čisté zvýšení splatných úroků (pohledávky) a nákladů příštích období	(1 090)
Čisté zvýšení splatných úroků (závazky) a výdajů příštích období	925
Odpisy	178
Ztráta z prodeje hmotného investičního majetku	(2)
Vliv ostatního časového rozlišení na pohyb peněžních toků z provozní činnosti	(2 351)
Čisté zvýšení ostatních vkladů	4 141
Čisté snížení záloh klientům	1 392
Čisté zvýšení výpůjček a swapů	50 778
Čisté zvýšení držených cenných papírů	(29 478)
Čisté zvýšení pohledávek u ostatních bank	(18 691)
Čisté snížení částek splatných státu/od státu	15 896
Čisté zvýšení/snížení hotovosti v oběhu	2 397
Čistý peněžní příjem z provozních činností	<u><u>25 333</u></u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

32 Analýza změn hotovosti a ekvivalentních aktiv v průběhu roku

	<u>1993</u> V mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu	11 457
Nárůst hotovosti a hotovostních ekvivalentů	23 203
Zůstatek k 31. prosinci (Příloha 33)	<u>34 660</u>

33 Analýza zůstatků hotovosti a pokladních hodnot

	<u>31.12.1993</u> V mil. Kč	<u>Změna v roce</u> V mil. Kč	<u>1.1.1993</u> V mil. Kč
Peníze v hotovosti	287	47	240
Pokladniční poukázky a jiné směnky	34 373	23 156	11 217
	<u>34 660</u>	<u>23 203</u>	<u>11 457</u>

Pokladniční poukázky a jiné směnky jsou považovány za ekvivalent peněz v hotovosti, neboť představují hlavní likvidní prostředky banky. Umístění těchto likvidních prostředků záleží na momentálních tržních podmínkách.

34 Soustředění výše závazků u jednoho zdroje

Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu ve výši 87 570 miliónů Kč jsou jediným závazkem, který překračuje 25% závazků banky k 31. prosinci 1993.

35 Analýza doby splatnosti

Strategií banky v oblasti řízení likvidity je zachovat dostatečnou úroveň likvidity ve vztahu k závazkům. Informace obsažená v následující analýze doby splatnosti je založená na údajích získaných v bance.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

PŘÍLOHY K FINANČNÍM VÝKAZŮM (pokračování)

35	Analyza spjatnosti (pokračování)	<u>Nedefinované</u> v mil. Kč	<u>Do 1 roku</u> v mil. Kč	<u>Od 1 roku do</u> <u>5 let</u> v mil. Kč	<u>Více než</u> <u>5 let</u> v mil. Kč	<u>Celkem</u> v mil. Kč
	Aktiva					
	Hotovost	287	-	-	-	287
	Pohledávky u bank	21 341	64 424	45 661	51 167	182 593
	Aktiva peněžních rezerv	27 743	-	-	-	27 743
	Dlužné cenné papíry	-	36 025	30 110	1 152	67 287
	Půjčky a poskytnuté zálohy	-	1 449	201	243	1 893
	Pohledávka za státem	-	-	-	-	43 433
	Splatné úroky a ostatní aktiva	2 855	-	-	-	2 855
	Majetkové podíly	1 402	-	-	-	1 402
	Hmotný a nehmotný investiční majetek	1 879	-	-	-	1 879
	Záloha na daň	-	195	-	-	195
	Celkem aktiva	<u>55 507</u>	<u>102 093</u>	<u>75 972</u>	<u>95 996</u>	<u>329 567</u>
	Pasiva					
	Emise oběživa	68 536	-	-	-	68 536
	Bankovní depozita	58 952	12 707	25 388	24 607	121 654
	Výpůjčky	-	38 154	40 423	11 066	89 643
	Jiné běžné a depozitní účty	-	12 117	-	-	12 117
	Závazky vůči státu	-	7 147	22 313	-	29 460
	Splatné úroky a jiné závazky	3 003	-	-	-	3 003
	Celkem pasiva	<u>130 491</u>	<u>70 125</u>	<u>88 124</u>	<u>35 673</u>	<u>324 413</u>
	Rozdil	<u>(74 984)</u>	<u>31 968</u>	<u>(12 152)</u>	<u>60 322</u>	<u>5 154</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA VYPRACOVANÁ PODLE
MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 1993

DODATKOVÉ INFORMACE

Pohledávky u bank

Následující úvěry překročily 25% kapitálové základny banky na konci účetního období.

31.12.1993
V mil. Kč

Zahraniční instituce:

Mezinárodní měnový fond	31 737
Národní banka Slovenska	24 572
Lehman Brothers International	6 523
Salomon Brothers International	4 859
CS First Boston	4 799
The First Boston Corporation	4 410
Long Term Credit Bank of Japan	3 216
Sumitomo Bank	3 098
Industrial Bank of Japan	3 070
Fuji bank	2 460
Merill Lynch International Ltd	1 901
Warburg Securities Ltd	1 866
Nomura International Plc	1 864
J P Morgan Securities Ltd	1 743
Monte Dei Paschia di Siena	1 561
Credito Italiano SPA	1 474
Swiss Bank Corporation	1 384

Tuzemské banky:

Investiční banka	29 387
Konsolidační banka	38 761