

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1994

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA 1994
OBSAH**

	STRANA
AUDITORSKÁ ZPRÁVA	3
ÚČET ZISKŮ A ZTRÁT	4
ROZVAHA	5
VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	6
PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ	7
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	10

**AUDITORSKÁ ZPRÁVA PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**

Provedli jsme audit příložené rozvahy České národní banky (ČNB) ke dni 31. prosince 1994, účtu zisků a ztrát, výkazu o peněžních tocích a poznámek k účetní závěrce za období od 1. 1. do 31. 12. 1994. Odpovědnost za účetní závěrku má bankovní rada ČNB. Naší povinností je na základě provedeného auditu vyjádřit názor na tuto účetní závěrku. Účetní závěrka ČNB za rok 1993 byla ověřena auditory, jejichž zpráva bez výhrady ze dne 3. června 1994 obsahuje bod, vysvětlující skutečnosti popsané v poznámce 7(b) k účetní závěrce.

Náš audit jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli audit s cílem získat přiměřenou míru jistoty, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje ověření, provedené výběrovým způsobem, účetních záznamů prokazujících údaje účetní závěrky. Audit dále zahrnuje posouzení účetních postupů a významných odhadů, použitých ČNB při sestavení závěrky, a také posouzení celkové prezentace účetní závěrky. Domníváme se, že provedený audit dává přiměřený základ pro vyslovení výroku na účetní závěrku.

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech podstatných aspektech věrně zobrazuje finanční situaci České národní banky k 31. prosinci 1994 a výsledky jejího hospodaření a pohyb peněžních toků za účetní období 1994 v souladu s mezinárodními účetními standardy.

Přestože vydáváme výrok bez výhrad, chtěli bychom upozornit na poznámku 7(b) k účetní závěrce. Aktiva ČNB k 31. prosinci 1994 zahrnují částku 26.172 mil. Kč, která představuje pohledávku ČNB za Národní bankou Slovenska z titulu rozdělení aktiv a pasív původní Státní banky československé a z titulu ztráty z rozdělení federálního oběživa. Návratnost této pohledávky závisí na výsledku jednání mezi oběma stranami a nelze ji v tomto okamžiku přesně posoudit.

Deloitte & Touche

1. června 1995

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
ÚČET ZISKŮ A ZTRÁT
Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994


	Poznámky	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Přijaté úroky	2	22.617	18.035
Placené úroky	3	<u>(13.725)</u>	<u>(9.904)</u>
ČISTÉ PŘIJATÉ ÚROKY		<u>8.892</u>	<u>8.131</u>
Čisté (ztráty)/zisky z obchodování s cennými papíry		(1.670)	123
Čisté kurzové zisky/(ztráty)		1.545	(1.821)
Čistý výnos z poplatků a provizí		79	30
Ostatní výnosy	4	<u>211</u>	<u>156</u>
		<u>165</u>	<u>(1.512)</u>
VÝNOS CELKEM		9.057	6.619
Provozní náklady	5	(1.631)	(1.926)
Rezervy na krytí úvěrových ztrát	6	<u>(5.988)</u>	<u>(3.455)</u>
ROČNÍ ZISK		<u>1.438</u>	<u>1.238</u>

Účetní závěrka zahrnuje účetní postupy a poznámky.


**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
ROZVAHA
K 31. PROSINCI 1994**

	Poznámky	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
AKTIVA			
Peníze		857	287
Pohledávky za bankami	7	154.136	182.593
Zlato a jiné drahé kovy	8	3.979	3.992
Dlužné cenné papíry	9	118.735	67.287
Půjčky a pohledávky	10	4.676	1.785
Půjčky státu	12	32.356	43.433
Členská kvóta v MMF		24.673	23.783
Pohledávky z úroků a jiná aktiva	13	3.184	3.126
Majetkové cenné papíry	14	1.412	1.402
Hmotný investiční majetek	15	2.900	1.879
		<u>346.908</u>	<u>329.567</u>
PASÍVA			
Závazky vůči bankám	16	75.619	66.380
Běžné a depozitní účty	17	25.678	12.117
Emitované poukázky a jiné výpůjčky	18	43.797	32.184
Vklady z MMF	19	24.674	87.571
Závazky vůči státu	20	47.068	29.460
Obligace	21	21.150	25.162
Emise oběživa		96.326	68.536
Závazky z úroků a jiné závazky	22	5.925	3.003
		<u>340.237</u>	<u>324.413</u>
KAPITÁL A OSTATNÍ FONDY			
Kapitál	23	1.400	1.400
Rezervní a ostatní fondy	24	5.271	3.754
		<u>6.671</u>	<u>5.154</u>
		<u>346.908</u>	<u>329.567</u>

Účetní závěrka, zahrnující účetní postupy a poznámky, byla schválena bankovní radou ČNB 1. června 1995 a podepsána jejím jménem.



Ing. Pavel Kysilka Csc.



Ing. Jan Hampl

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

	Poznámky	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Roční zisk		1.438	1.238
Rezervy na krytí úvěrových ztrát		5.988	3.455
Odpisy hmotného investičního majetku		234	178
Snížení/(zvýšení) pohledávek za bankami		19.590	(47.154)
Zvýšení dlužných cenných papírů		(51.448)	(52.634)
(Snížení)/zvýšení půjček a pohledávek		(2.804)	1.392
Snížení pohledávek/závazků ke státu		28.685	15.896
Zvýšení členské kvóty v MMF		(890)	(104)
Zvýšení pohledávek z úroků a ostatních aktiv		(58)	(1.090)
Zvýšení závazků vůči bankám		9.239	14.331
Zvýšení běžných a depozitních účtů		13.561	4.141
Zvýšení vydaných poukázek a jiných výpůjček		11.613	29.908
(Snížení)/zvýšení vkladů od MMF		(62.897)	110
Zvýšení oběživa		27.790	2.397
Zvýšení závazků z úroků a ostatních závazků		3.001	925
Čistá hotovost z / (použitá během) provozních činností		<u>3.042</u>	<u>(27.011)</u>
INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Snížení/(zvýšení) zlata a jiných drahých kovů		13	(2)
Zvýšení majetkových cenných papírů		(10)	(975)
Nákup hmotného investičního majetku		(1.255)	(810)
Čistá hotovost použita při investičních činnostech		<u>(1.252)</u>	<u>(1.787)</u>
FINANČNÍ ČINNOSTI			
(Snížení)/zvýšení obligací		(4.012)	20.870
Odvod do státního rozpočtu		-	(240)
Čistá hotovost (použitá během) / z investičních činností		<u>(4.012)</u>	<u>20.630</u>
Čisté snížení hotovosti a peněžních ekvivalentů		(2.222)	(8.168)
Peníze a peněžní ekvivalenty na začátku roku		4.331	12.499
PENÍZE A PENĚŽNÍ EKUIVALENTY NA KONCI ROKU	26	<u>2.109</u>	<u>4.331</u>

Významné účetní postupy přijaté ČNB jsou uvedeny níže.

ZÁKLADNÍ PRINCIPY

Účetní závěrka byla zpracována na bázi pořizovacích nákladů v souladu s Mezinárodními účetními standardy.

Účetní závěrka je uvedena v českých korunách (Kč) a všechny částky jsou v miliónech.

ÚROKY, POPLATKY A PROVIZE

Úroky, poplatky a provize jsou zachyceny v tom období, ke kterému se vztahují.

Úrok z pochybných půjček je zahrnut ve výnosech, přičemž je vytvořena příslušná oprávka.

ZAHRANIČNÍ MĚNY

Transakce uvedené v zahraničních měnách jsou převedeny na české koruny kurzem platným ke dni transakce. Peněžní aktiva a pasíva, stejně jako závazky k nákupu a prodeji deviz, jsou převedeny příslušným okamžitým nebo budoucím směnným kurzem platným ke dni účetní rozvahy. Všechny výsledné zisky a ztráty jsou zaznamenány v účtu zisků a ztrát.

REZERVY NA KRYTÍ ÚVĚROVÝCH ZTRÁT

Částky pohledávek za bankami, půjčky a pohledávky jsou uvedeny po odečtení specifických a všeobecných rezerv na krytí úvěrových ztrát.

Specifické rezervy jsou vytvářeny na identifikované pochybné pohledávky po podrobném ocenění úvěrů z pohledávek. Dále jsou vytvářeny všeobecné rezervy k pokrytí ztrát, které sice existují, ale nebyly specificky identifikovány.

ZLATO

Zlato slouží k investičním účelům a je uvedeno v historické ceně.

Zlato prodané na základě smluv o zpětném odkupu (REPO) je zahrnuto do aktiv a odpovídající závazek je zahrnut do pasív. Úrok vzniklý na základě smluv o zpětném odkupu je účtován na účet zisků a ztrát po dobu platnosti smluv.

DLUŽNÉ CENNÉ PAPIRY

Dlužné cenné papíry zahrnují obchodované cenné papíry, cenné papíry k prodeji a investiční cenné papíry.

Obchodované cenné papíry jsou prodejné cenné papíry, získávané a držené za účelem jejich dalšího prodeje v krátkém časovém termínu. Obchodované cenné papíry jsou uváděny v tržní hodnotě a rozdíl mezi tržní a kupní cenou je zaznamenán v účtu zisků a ztrát.

Cenné papíry k prodeji jsou dlužné cenné papíry, držené na nespecifikované časové období, ne však bezpodmínečně do jejich splatnosti. Tyto cenné papíry mohou být prodány v důsledku významných změn úrokové sazby nebo s cílem splnění požadavků ČNB na likviditu. Cenné papíry k prodeji jsou uváděny v nižší z hodnot kupní ceny nebo tržní hodnoty.

Investiční cenné papíry jsou získávány za účelem výnosu nebo růstu tržní hodnoty a jsou obvykle drženy do doby splatnosti. Dlužné cenné papíry klasifikované jako investiční, včetně vládních cenných papírů, jsou uváděny v ceně pořízení. Veškerá ážia nebo eskonty při nabytí jsou během období do splatnosti lineárně odepisovány. Na každý stálý pokles hodnoty je vytvořena oprávka.

Cenné papíry prodávané na základě smluv o zpětném odkupu (REPO) jsou zahrnuty do aktiv a oceněny podle jejich charakteru. Vzniklý závazek je zahrnut do pasív. Cenné papíry držené na základě smluv o zpětném odkupu jsou zahrnuty do pohledávek. Úrok vzniklý na základě smluv o zpětném odkupu je účtován na účet zisků a ztrát po dobu platnosti smluv.

ČLENSKÁ KVÓTA V MMF

Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu ("MMF") je stanovena ve Zvláštních právech čerpání a převedena na české koruny nejaktuálnějším kurzem oznámeným MMF.

MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIRY

Majetkové cenné papíry jsou drženy za účelem investování a jsou uváděny v historické ceně. Na každý stálý pokles hodnoty je vytvořena oprávka.

Investice v Československé obchodní bance ve výši 26,5% vydaného kapitálu této banky nebyla zúčtována metodou ekvivalence, neboť ČNB nemá v úmyslu držet akcie dlouhodobě, ani se nesnaží ovlivňovat tuto banku jinak, než v rámci své úlohy dohlážitelské nad bankovním sektorem.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ

HMOTNÝ INVESTIČNÍ MAJETEK

Hmotný investiční majetek je uveden v pořizovací ceně snížené o oprávkky. Pozemky se neodepisují. Ostatní aktiva jsou odepisována lineárně během jejich předpokládané zbývající životnosti, a to v následujících procentních sazbách:

Budovy	2%
Nábytek a vybavení	13,4-28,6%
Software	25%

Rozestavěná aktiva jsou uvedena v pořizovací ceně. Odpisy jsou zahájeny v roce, kdy jsou aktiva poprvé uvedena do užívání.

EMITOVANÉ CENNÉ PAPIRY

Emitované obligace a poukázky jsou uvedeny v nominální hodnotě pasív a odpovídající diskont, zahrnutý v ostatních aktivech, je účtován na účet zisků a ztrát během životnosti cenného papíru.

FINANČNÍ INSTRUMENTY

Swapové smlouvy o devizách a úrokových sazbách jsou uzavírány pouze v souvislosti s řízením bankovních rizik spojených s devizami a úrokovými sazbami, vznikajícími při zahraničních výpůjčkách. Výnosy nebo náklady jsou zaznamenávány v účtu zisků a ztrát během platnosti smluv.

PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují peníze a běžné účty u jiných bank.

DANĚ

ČNB je osvobozena od platby daně z příjmu právnických osob.

SROVNATELNÉ POLOŽKY

Číselné položky za minulý rok byly v nutných případech překlasifikovány, a to na stejném základě jako položky běžného roku.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

1. OBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (ČNB) je ústřední bankou České republiky. Byla založena 1. ledna 1993 po rozdělení České a Slovenské federativní republiky, přičemž v České republice nahradila Státní banku československou, která byla ústřední bankou bývalé federativní republiky.

ČNB byla založena jako nezávislá instituce podle Zákona č. 6/1993 "O České národní bance" a její základní funkcí je zajišťovat stabilitu české měny. Úlohou ČNB je určování měnové politiky, vydávání bankovek a mincí, správa peněžních zásob a dohled nad bankovním sektorem. ČNB také poskytuje bankovní služby státu, včetně vedení účtů státního rozpočtu, státních fondů a státních finančních aktiv a pasív.

Činnost ČNB je zajišťována jejím ústředím v Praze a sedmi pobočkami rozmístěnými na území České republiky.

2. PŘIJATÉ ÚROKY

	1994	1993
	Mil. Kč	Mil. Kč
Vklady v bankách	15.245	7.761
Účty státního rozpočtu	4.820	6.567
Cenné papíry	2.282	3.290
Půjčky a pohledávky	270	417
	<hr/>	<hr/>
	22.617	18.035
	<hr/>	<hr/>

3. PLACENÉ ÚROKY

	1994	1993
	Mil. Kč	Mil. Kč
Účty státního rozpočtu	4.331	4.078
Cenné papíry	8.249	3.445
Mezinárodní měnový fond	614	1.887
Vklady od bank	460	412
Běžné a depozitní účty	71	82
	<hr/>	<hr/>
	13.725	9.904
	<hr/>	<hr/>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

4. OSTATNÍ VÝNOSY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Dividendy z majetkových cenných papírů	27	81
Prodej pamětních mincí	124	17
Výnosy z nemovitostí	16	10
Ostatní provozní výnosy	44	48
	211	156
	211	156

5. PROVOZNÍ NÁKLADY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Náklady na vydávání bankovek a mincí	502	696
Náklady na zaměstnance	387	348
Odpisy	234	178
Ostatní provozní náklady	508	704
	1.631	1.926
	1.631	1.926

6. REZERVY NA KRYTÍ ÚVĚROVÝCH ZTRÁT

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Zvýšení specifických rezerv	6.089	2.955
Minus: snížení počátečních rezerv	(104)	-
	5.985	2.955
Čisté zvýšení specifických rezerv	5.985	2.955
Zvýšení všeobecných rezerv	59	500
Minus: snížení počátečních rezerv	(56)	-
	3	500
Čisté zvýšení všeobecných rezerv	3	500
	5.988	3.455

Pohyby rezerv během roku podle kategorie úvěrů jsou uvedeny v poznámce 11.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

	1994		
	Domáci banky Mil. Kč	Zahraniční banky Mil. Kč	Celkem Mil. Kč
Běžné účty	1.203	49	1.252
Běžné účty u MMF	-	-	-
Vklady, půjčky a pohledávky (a), (b)	75.159	58.491	133.650
Pohledávky podle smluv o zpětném odkupu	-	29.295	29.295
	<u>76.362</u>	<u>87.835</u>	<u>164.197</u>
Minus: rezervy (poznámka 11)	<u>(4.213)</u>	<u>(5.848)</u>	<u>(10.061)</u>
	<u><u>72.149</u></u>	<u><u>81.987</u></u>	<u><u>154.136</u></u>
	1993		
	Domáci banky Mil. Kč	Zahraniční banky Mil. Kč	Celkem Mil. Kč
Běžné účty	1.996	1.801	3.797
Běžné účty u MMF	-	247	247
Vklady u MMF	-	31.490	31.490
Vklady, půjčky a pohledávky (a), (b)	74.977	51.294	126.271
Pohledávky podle smluv o zpětném odkupu	59	24.631	24.690
	<u>77.032</u>	<u>109.463</u>	<u>186.495</u>
Minus: rezervy (poznámka 11)	<u>(648)</u>	<u>(3.254)</u>	<u>(3.902)</u>
	<u><u>76.384</u></u>	<u><u>106.209</u></u>	<u><u>182.593</u></u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

(a) Vklady, půjčky a pohledávky k domácím bankám zahrnují:

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Mimořádné a jiné refinanční úvěry	1.861	1.044
Lombardní úvěry	150	-
Reeskontní úvěry	8.128	5.808
Redistribuční úvěry	<u>65.020</u>	<u>68.125</u>
	<u>75.159</u>	<u>74.977</u>

Redistribuční úvěry poskytnuté ČNB k 31. prosinci 1994 v celkové částce 65.020 miliónů Kč se skládají z 38.760 miliónů Kč (1993: 38.760 Kč) dlužných od Konsolidační banky, s.p.ú. a 26.260 miliónů Kč (1993: 29.365 Kč) dlužných od Investiční a Poštovní banky, a.s. Praha

Úvěr Konsolidační bance, s.p.ú. je splatný 31. prosince 1999, a to následujícími platbami: 11.000 miliónů Kč v roce 1997, 10.500 miliónů Kč v roce 1998 a 17.260,6 miliónů Kč v roce 1999. Úvěr je garantován státem v souladu s dodatkem č. 156/1994, par. 44a zákona č. 21/1992.

Úvěr Investiční a Poštovní banky, a.s. Praha (IPB) zahrnuje částku 6.899,2 miliónů Kč, která je placena ročními splátkami a je splatná 15. prosince 1997. Navíc má banka dlouhodobý úvěr na poskytování úvěrů na družstevní výstavbu ve výši 19.360,6 miliónů Kč. Tento úvěr je splatný formou ročních plateb založených na splátkách klientů IPB. Konečná splatnost nebyla stanovena.

(b) Vklady, půjčky a pohledávky k zahraničním bankám zahrnují částku v celkové výši 26.172 miliónů Kč dlužnou od Národní banky Slovenska. Tato částka se skládá z:

(i) 24.572 miliónů Kč vzniklých v důsledku rozdělení aktiv a pasív bývalé Státní banky československé. Tato aktiva a pasíva byla rozdělena s platností od 1. ledna 1993 při vzniku samostatných následnických ústředních bank v České republice a ve Slovenské republice;

(ii) 1.600 miliónů Kč, představujících ztrátu vzniklou ČNB po rozdělení federální měny. Tato částka je Národní bankou Slovenska splatná při rozdělení celkového přebytku, vzniklého ze zrušení federální měny.

Konečná splatnost těchto částek závisí na výsledku jednání mezi příslušnými stranami.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

8. ZLATO A OSTATNÍ DRAHÉ KOVY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Zlato	3.956	3.960
Ostatní drahé kovy	<u>23</u>	<u>32</u>
	<u>3.979</u>	<u>3.992</u>

Tržní hodnota zlata a ostatních drahých kovů k 31. prosinci 1994 byla 24.766 miliónů Kč (1993: 24.547 miliónů Kč).

9. DLUŽNÉ CENNÉ PAPIRY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
(a) Obchodované cenné papíry		
Státní a ostatní pokladniční poukázky	26.795	11.185
Směnky ČNB pro mezinárodní zúčtování	64.114	23.188
Státní obligace	-	1.559
Obligace ústřední banky	<u>-</u>	<u>2.256</u>
	<u>90.909</u>	<u>38.188</u>
(b) Cenné papíry k prodeji		
Státní a ostatní pokladniční poukázky	3.724	-
Státní obligace	20.666	25.788
Obchodní bankovní obligace	<u>3.436</u>	<u>3.311</u>
	<u>27.826</u>	<u>29.099</u>
	<u>118.735</u>	<u>67.287</u>

ČNB má dále v držení 45.233 miliónů Kč (1993: 14.090 miliónů Kč) vlastních vydaných poukázek, které byly vyrovnány proti vydaným směnkám v pasívech. Viz poznámka 18.

Tržní hodnota cenných papírů k prodeji byla 28.147 miliónů Kč k 31. prosinci 1994 (1993: 29.385 miliónů Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

Dlužné cenné papíry jsou v následujících měnách:

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
České koruny	3.724	1.537
Německé marky	70.403	26.461
Americké dolary	44.608	39.289
	<u>118.735</u>	<u>67.287</u>

10. PŮJČKY A POHLEDÁVKY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Obchodní a kontokorentní úvěry	4.967	2.153
Ostatní	-	10
	<u>4.967</u>	<u>2.163</u>
Minus: rezervy (poznámka 11)	<u>(291)</u>	<u>(378)</u>
	<u>4.676</u>	<u>1.785</u>

Portfolio obchodních úvěrů obsahuje:

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Ocel, strojírenství a elektronika	94	1.044
Zemědělství a lesnictví	466	333
Ostatní	665	776
Fond národního majetku	3.742	-
	<u>4.967</u>	<u>2.153</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

11. REZERVY NA KRYTÍ ÚVĚROVÝCH ZTRÁT

	Pohledávky za bankami Mil. Kč	Půjčky a pohledávky Mil. Kč	Celkem Mil. Kč
(a) Specifické rezervy			
Zůstatek k 1. lednu 1994	3.602	55	3.657
Účtovat na účet zisků a ztrát:			
Zvýšení rezerv	5.959	130	6.089
Snížení počátečních rezerv	-	(104)	(104)
Převody/ opravné položky	-	84	84
	<u>9.561</u>	<u>165</u>	<u>9.726</u>
Zůstatek k 31. prosinci 1994	<u>9.561</u>	<u>165</u>	<u>9.726</u>
(b) Všeobecné rezervy			
Zůstatek k 1. lednu 1994	300	323	623
Účtovat na účet zisků a ztrát:			
Zvýšení rezerv	-	59	59
Snížení počátečních rezerv	-	(56)	(56)
Převody/ opravné položky	200	(200)	-
	<u>500</u>	<u>126</u>	<u>626</u>
Zůstatek k 31. prosinci 1994	<u>500</u>	<u>126</u>	<u>626</u>
Poznámky 7, 10	<u>10.061</u>	<u>291</u>	<u>10.352</u>

12. POHLEDÁVKY ZA STÁTEM

Pohledávky za státem zahrnují částky, které souvisí se státními úvěry (16.761 miliónů Kč) a rozdíly z přepočtu cizích měn (15.595 miliónů Kč). Splácení těchto úvěrů je pevně stanoveno smlouvami z 12. dubna 1990, resp. 17. dubna 1991, přičemž úplné splacení je plánováno na rok 2001. Úrok je účtován sazbou, která je schválena bankovní radou a která se mění podle diskontní sazby ČNB.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

13. POHLEDÁVKY ZA ÚROKY A OSTATNÍ AKTIVA

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Závazky z úroků	1.353	1.344
Zůstatky z clearingů	291	1.227
Úroky budoucích období	1.532	314
Příspěvek do státního rozpočtu příštího období	-	195
Ostatní	8	46
	<u>3.184</u>	<u>3.126</u>

14. MAJETKOVÉ CENNÉ PAPÍRY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Československá obchodní banka	1.353	1.353
Banka pro mezinárodní zúčtování	49	49
Ostatní	10	-
	<u>1.412</u>	<u>1.402</u>

Investice v Československé obchodní bance, obchodní bance registrované v České republice, se skládá z 3.532 nekótovaných akcií v hodnotě 100.000 Kč za každou akcií a 200 nekótovaných akcií v hodnotě 5 milionů Kč za každou akcií. Tato investice, která představuje 26,5% vydaných akcií, nebyla zúčtována metodou ekvivalence, protože ČNB nemá v úmyslu držet akcie dlouhodobě, ani se nesnaží tuto banku ovlivňovat jinak, než v rámci své úlohy dohlázele nad bankovním sektorem.

Investice v Bance pro mezinárodní zúčtování, mezinárodní finanční instituci registrované ve Švýcarsku, se skládá z 5.330 akcií v hodnotě 2.500 zlatých franků za každou akcií, což představuje 1,1% vydaných akcií. Na základě tržní ceny zlatého franku byla nominální hodnota akcií držných k 31. prosinci 1994 1.468 milionů Kč (1993: 774 milionů Kč).

Ostatní zahrnuje investice v Institutu bankovního vzdělávání, společnosti registrované v České republice, která vede bankovní vzdělávací středisko, se skládá ze 91 nekótovaných akcií v hodnotě 100.000 Kč za každou akcií. Investice, která představuje 20,8% vydaných akcií, nebyla zúčtována metodou ekvivalence, neboť pohyb čistých aktiv během období nebyl významný.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

15. HMOTNÝ INVESTIČNÍ MAJETEK

	Pozemky a budovy Mil. Kč	Nábytek a vybavení Mil. Kč	Software Mil. Kč	Rozestavěná aktiva Mil. Kč	Celkem Mil. Kč
Pořizovací náklady					
K 1.1.1994	342	844	121	972	2.279
Čistý pohyb	<u>752</u>	<u>210</u>	<u>21</u>	<u>272</u>	<u>1.255</u>
K 31.12.1994	<u>1.094</u>	<u>1.054</u>	<u>142</u>	<u>1.244</u>	<u>3.534</u>
Oprávký					
K 1.1.1994	103	272	25	-	400
Čistý pohyb	<u>11</u>	<u>191</u>	<u>32</u>	<u>-</u>	<u>234</u>
K 31.12.1994	<u>114</u>	<u>463</u>	<u>57</u>	<u>-</u>	<u>634</u>
Čistá účetní hodnota:					
K 31.12.1994	<u>980</u>	<u>591</u>	<u>85</u>	<u>1.244</u>	<u>2.900</u>
K 31.12.1993	<u>239</u>	<u>572</u>	<u>96</u>	<u>972</u>	<u>1.879</u>

16. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Závazky vůči domácím bankám:		
Povinné minimální rezervy	51.285	58.952
Vklady bez výpovědní lhůty	23.708	6.799
Termínované vklady	44	44
Termínované vklady z bank mimo OHSR	<u>582</u>	<u>585</u>
	<u>75.619</u>	<u>66.380</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

17. BĚŽNÉ A DEPOZITNÍ ÚČTY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Organizace státního rozpočtu:		
Vládní orgány	5.597	6.265
Místní úřady	3.259	3.638
Ostatní podniky	15.758	2.039
Jednotlivci	1.064	175
	<u>25.678</u>	<u>12.117</u>

Vklady z ostatních podniků zahrnují 9.000 miliónů Kč, získaných z Fondu národního majetku.

18. EMITOVANÉ POUKÁZKY A OSTATNÍ VÝPŮJČKY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Poukázky České národní banky	39.767	23.727
Závazek podle smluv o zpětném odkupu	2.049	4.600
Krátkodobé úvěry	-	1.734
Dlouhodobé úvěry a ostatní výpůjčky	1.981	2.123
	<u>43.797</u>	<u>32.184</u>

Poukázky České národní banky jsou vydávány s původní splatností do šesti měsíců a jsou uváděny po odečtení poukázek držených ve výši 45.233 miliónů Kč (1993: 14.090 miliónů Kč). Viz poznámka 9.

Závazky na základě smluv o zpětném odkupu vznikají z prodeje státních pokladničních poukázek, obligací a zlata podle smluv o odkupu na požádání a s pevně stanovenou splatností.

19. VKLADY Z MMF

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Ekvivalent členské kvóty	24.674	23.783
Termínované vklady	-	63.788
	<u>24.674</u>	<u>87.571</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

20. ZÁVAZKY VŮČI STÁTU

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Státní výpůjčky od mezinárodních finančních institucí	32.356	23.986
Přebytek státního rozpočtu	10.903	1.081
Ostatní státní aktiva	3.809	4.393
	47.068	29.460

21. OBLIGACE

Následující obligace byly k 31. prosinci 1994 nezaplacené:

Datum emise	Původní měna	Úroková sazba	Splatnost	Mil. Kč
Duben 1993	US\$ 375 milionů	7%	Duben 1996	10.518
Listopad 1991	J. Yen 2.8 miliard	8,5%	Listopad 1997	788
Srpen 1993	J. Yen 35 miliard	6,6%	Srpen 2000	9.844
				21.150

22. ZÁVAZKY Z ÚROKŮ A OSTATNÍ ZÁVAZKY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Závazky z úroků	3.872	1.765
Časově rozlišené náklady a výnosy	346	757
Ostatní závazky	1.707	481
	5.925	3.003

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

23. KAPITÁL

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
K 1. lednu 1994	1.400	933
Převod z rezerv ze zisku	-	467
	<hr/>	<hr/>
K 31. prosinci 1994	<u>1.400</u>	<u>1.400</u>

Kapitál ČNB má formu statutárního fondu.

24. REZERVNÍ A OSTATNÍ FONDY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Rezervy ze zisku:		
K 1. lednu 1994	3.754	2.966
Roční zisk	1.438	1.238
Odvod do státního rozpočtu	-	(45)
Převod do kapitálu	-	(467)
Ostatní převody	79	62
	<hr/>	<hr/>
K 31. prosinci 1994	<u>5.271</u>	<u>3.754</u>

25. PŘÍSLIBY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Vydané záruky	6.643	-
Akceptované směnky	246	283
Termínové devizové kontrakty	6	1.812

Vydané záruky ve výši 6.643 miliónů Kč zahrnují 1.918 miliónů Kč vztahujících se k zárukám poskytnutým bankám ve prospěch klientů a 4.725 miliónů Kč, které představují maximální možný závazek vznikající převodem aktiv a pasív v některých komerčních bankách.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1994

26. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

	1994 Mil. Kč	1993 Mil. Kč
Peníze	857	287
Běžné účty u bank (poznámka 7):		
Domácí banky	1.203	1.996
Zahraniční banky	49	1.801
MMF	-	247
	2.109	4.331

27. ANALÝZA SPLATNOSTI

Období zbývající do splatnosti peněžních aktiv a pasív k 31. prosinci 1994 bylo následující:

	Do 1 roku Mil. Kč	1-4 roky Mil. Kč	Více než 4 roky Mil. Kč	Celkem Mil. Kč
Peněžní aktiva				
Peníze	857	-	-	857
Pohledávky za bankami	90.486	26.099	37.551	154.136
Zlato a ostatní kovy	-	-	3.979	3.979
Dlužné cenné papíry	98.069	16.258	4.408	118.735
Půjčky a pohledávky	4.521	146	9	4.676
Pohledávky za státem	-	-	32.356	32.356
Členství v MMF	24.673	-	-	24.673
Pohledávky z úroků a ostatní aktiva	3.184	-	-	3.184
Investice	-	-	1.412	1.412
	221.790	42.503	79.715	344.008
Peněžní pasíva				
Závazky vůči bankám	75.575	44	-	75.619
Běžné a depozitní účty	25.678	-	-	25.678
Emitované poukázky a ostatní výpůjčky	42.102	-	1.695	43.797
Vklady MMF	24.674	-	-	24.674
Závazky vůči státu	-	-	47.068	47.068
Obligace	-	11.306	9.844	21.150
Závazky z úroků a ostatní závazky	5.925	-	-	5.925
	173.954	11.350	58.607	243.911

Ministerstvo financí
České republiky
schváleno č.j. 282/55 733/93
ze dne 26. října 1993

ROZVAHA PÚ 1 - 01

č. ř.	IKF	Rok	IČO
01828091	9448136450		

Účetní jednotka doručí
závěrku s doručením daňového
příznání za daň z příjmů

1 x finančnímu úřadu
(daňovému orgánu)
v sídle centrály banky

1 x ČNB bankovnímu dohledu

Název banky : Česká národní banka




Kód banky :

0	7	1	0

Klíč :

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

k 31. prosinci 1994
(v tisících Kč)

Odesláno dne :	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
8. 3. 1995	 Ing. Kysilka CSc.	 Ing. Hampl	V. Vícovský  tel.: 2441 4424

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 1994

1. VŠEOBECNĚ

Česká národní banka (dále jen banka) je centrální bankou České republiky. Banka je nezávislou institucí odpovědnou přímo parlamentu.

Banka je zřízena na základě zákona č. 6/1993 Sb.o České národní bance a jejím hlavním cílem je zabezpečovat stabilitu české měny v souladu s uvedeným zákonem.

Banka byla založena 1. ledna 1993 v důsledku rozdělení původní Státní banky československé na Českou národní banku a Národní banku Slovenska.

Účetní závěrka je sestavena v českých korunách a všechny údaje jsou uváděny v zaokrouhlení na tis. Kč.

2. PŘEHLED ÚČETNÍCH ZÁSAD

Následující přehled uvádí významné účetní zásady použité při sestavení účetní závěrky banky.

Základní východiska

Účetní závěrka banky byla sestavena z údajů účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a dalšími platnými právními předpisy. Ocenění majetku a závazků bylo provedeno dle ustanovení § 22 a § 24 zákona o účetnictví.

Banka účtuje dle účtové osnovy a postupů účtování pro banky (dle opatření MF ČR č.j. 282/41 410/1993 ze dne 9. června 1993, registrováno v částce 52/1993 Sb).

a) Oceňování a související účetní postupy

Zlato

Zásoby zlata jsou oceněny historickou cenou (cenou pořízení). Zlaté swapy jsou zachyceny na účtě zlata a související závazek na účtu závazků.

Cenné papíry

Pokladní poukázky a obdobné cenné papíry jsou vedeny v nominální hodnotě a s nimi související nákupní diskont je veden v přechodných účtech pasív. Diskont je odepisován do výnosů po dobu platnosti cenného papíru na základě úrokových sazeb, vypočtených z diskontů cenných papírů při obchodování.

Zásoba obligací je oceněna v ceně pořízení přepočtené váženým aritmetickým průměrem. V případě poklesu tržní hodnoty celého portfolia pod ceny pořízení je vytvářena opravná položka. Výnosové úroky jsou časově rozlišovány.

Cenné papíry převáděné jako zajištění přijatého či poskytnutého úvěru v rámci operací REPO jsou uváděny v aktivech nebo pasívech rozvahy v ocenění podle druhu cenného papíru, který je předmětem smlouvy. Tomu odpovídající závazek nebo pohledávka (přijatý či poskytnutý úvěr) je uveden v rozvaze v nominální hodnotě. Časově rozlišený úrok z operací REPO je účtován do nákladů a do výnosů.

Majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem jsou podniky, v nichž banka drží, přímo nebo nepřímo, více než 50 % zapsaného základního jmění nebo má plnou kontrolu nad jeho činností z jiných důvodů. Majetkové účasti s podstatným vlivem jsou podniky, v nichž banka drží, přímo nebo nepřímo, 20 - 50 % jeho zapsaného základního jmění.

Majetkové účasti jsou oceněny v ceně pořízení. Pokud nastane trvalé snížení hodnoty účasti, odepisuje se do hospodářského výsledku prostřednictvím opravné položky nebo rezervy. Banka nemá majetkové účasti s rozhodujícím vlivem.

Majetková účast v Československé obchodní bance a.s. nebyla konsolidována, neboť Česká národní banka nevykonává vůči vedení banky žádný vliv s výjimkou bankovního dohledu z pozice centrální banky.

Pohledávky vůči peněžním ústavům

Pohledávky vůči peněžním ústavům se vykazují po odečtení eventuální opravné položky ke ztrátovým, pochybným a nepřevoditelným pohledávkám. Obecné rezervy k pohledávkám se uvádějí v pasívech rozvahy. Tvorba opravných položek a rezerv je uvedena ve výkazu zisků a ztrát.

Pohledávky vůči bankám vyplývající ze smluv o zpětném prodeji cizí měny jsou uvedeny v aktivech v nominální hodnotě pohledávky.

Úvěry a ostatní pohledávky vůči klientům

Úvěry a ostatní pohledávky vůči klientům jsou klasifikovány v souladu s klasifikací ČNB a uvádějí se po odečtení opravné položky vyjadřující ohrožení návratnosti. Obecné rezervy na úvěrové ztráty jsou uvedeny v pasívech rozvahy. Tvorba opravných položek a rezerv je uvedena ve výkazu zisků a ztrát.

Rezervy se tvoří na základě ohrožení návratnosti aktiv a rizika vzniku závazků z příslibů a záruk.

Emitované cenné papíry

Vydané pokladní poukázky jsou uvedeny v rozvaze v nominální hodnotě. S nimi související diskont je veden v přechodných účtech aktiv a účtován do nákladových úroků rovnoměrně po dobu jejich platnosti.

Neprodaná část pokladních poukázek ČNB je vedena na aktivní straně rozvahy v nominální hodnotě. Pasívní strana obsahuje celou výši emise poukázek. Výnosové a nákladové úroky související s poukázkami drženými ve vlastním portfoliu jsou zachyceny ve výkazu zisků a ztrát.

Vydané obligace jsou vedeny v nominální hodnotě. Účtovaný nákladový úrok je časově rozlišován dle splatnosti kupónu.

Přepočet cizích měn

Operace v cizích měnách se přepočítávají na Kč kurzem platným ke dni účetní operace. Kurzové zisky a ztráty z ukončených operací jsou zachyceny ve výkazu zisků a ztrát jako realizované kurzové zisky nebo ztráty.

Majetek a závazky, včetně dosud nesplatných příslibů prodeje a nebo nákupu zahraničních měn při promptních nebo termínových devizových transakcích, jsou přepočteny na základě oficiálních devizových kurzů platných k datu účetní závěrky. Dlouhé nebo krátké devizové pozice se oceňují v kursu deviza střed.

Výsledná ztráta z přepočtu majetku a závazků denominovaných v rozhodujících zahraničních měnách je zaúčtována ve výkazu zisků a ztrát v podobě tvorby rezervy na nerealizované kurzové ztráty. Výsledné zisky jsou uvedeny pouze v rozvaze.

Výnosy z úroků, poplatků a provizí

Výnosový úrok se u pevně úročených aktiv účtuje na základě časového rozlišení. Nezinkasované úroky připadající na nekvalitní aktiva se vykazují v účtu zisků a ztrát a současně je vytvářena rezerva. Úrok z pevně úročených aktiv v cizích měnách se přepočítává oficiálním směnným kursem koruny k datu realizace.

Příjem z provizí a poplatků se vykazuje v účtu zisků a ztrát časově rozlišený po dobu průběhu dané transakce.

Prodej finančního majetku

Při prodeji finančního majetku je rozdíl mezi tržbou a jeho účetní hodnotou zahrnut do hospodářského výsledku banky.

b) Hmotný a nehmotný investiční majetek a jeho odepisování

Hmotný a nehmotný investiční majetek je veden v pořizovacích cenách bez DPH a odepisuje se nepřímo formou opravek. Pozemky a budovy jsou vedeny v pořizovacích nebo reprodukčních cenách; pozemky nejsou odepisovány. Odpisy se provádějí rovnoměrně po dobu životnosti majetku s použitím odpisových sazeb uvedených v zákoně o daních z příjmů.

Drobný hmotný majetek v pořizovací ceně do Kč 10.000 a nehmotný majetek v pořizovací ceně do Kč 20.000 je plně odepisován při předání do použití přímo do nákladů.

Vstupní daň z přidané hodnoty z investičního majetku pořízeného v roce 1994 byla zaúčtována do nákladů v souladu s instrukcí ministerstva financí.

c) Změny účetních metod

V souladu s novým způsobem vykazování provedla ČNB přetřídění položek rozvahy a výkazu zisků a ztrát z předchozího období tak, aby údaje za rok 1993 byly porovnatelné s údaji za rok 1994.

V roce 1994 došlo ke změně způsobu vykazování pohledávek a závazků z titulu emise oběživa (z řádků 91,178). V roce 1994 je v rozvaze uvedeno čisté saldo pohledávek a závazků. Údaje za rok 1993 jsou uvedeny odděleně za pohledávky a závazky na příslušných stranách rozvahy.

V roce 1994 nebyly provedeny žádné změny v oceňování aktiv a pasív.

3. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

a) Všeobecné provozní náklady	celkem	960 772
- mzdy a odměny	283 080	
- sociální náklady	104 212	
-ostatní všeobecné provozní náklady	573 480	
b) Průměrný počet zaměstnanců banky během roku	celkem	1 587
Počet členů - bankovní rady	6	
- obchodní vedení	19	
(kromě členů bankovní rady)		
Ostatní zaměstnanci	1 562	

4. DANĚ

Od daně z příjmů právnických osob je banka ze zákona osvobozena.

Zisk, který není rozdělen do fondů banky, se převádí formou odvodu do státního rozpočtu. V roce 1994 nebyl v souladu se zásadami hospodaření odveden do státního rozpočtu žádný zisk.

5. POUŽITÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU ROKU 1994

V řádku č. 67 výkazu zisků a ztrát PÚ 2-01 je obsažena částka 1 438 216, která představuje hospodářský výsledek banky před provedením přidělů fondům dle rozpočtových pravidel .

Hospodářský výsledek		1 438 216
byl použit takto:		
Příděl rezervnímu fondu	1 416 016	
Příděl sociálnímu fondu	22 200	

6. CENNÉ PAPÍRY

	Řádek rozhady	Nominální cena	Nominální cena minus diskont	Tržní cena
<u>Tuzemské</u>				
Státní pokladniční poukázky	20	3 359 000	3 251 445	3 251 117
Pokladní poukázky České národní banky	23	45 233 000	44 050 112	43 925 461
Pokladní poukázky Fondu národního majetku	24	<u>365 000</u>	<u>357 361</u>	<u>354 421</u>
Celkem		48 957 000	47 658 918	47 530 999
<u>Zahraniční</u>				
Státní pokladniční poukázky	21	14 993 032	14 662 958	
Depozitní certifikáty Banky pro mezinárodní platby	24	<u>63 893 004</u>	<u>63 020 882</u>	
Celkem		78 886 036	77 683 840	77 677 035
		Nominální cena	Cena pořízení	Tržní cena
Ostatní zahraniční obligace	34	32 853 372	32 723 845	32 396 781
Opravná položka	34		-327 064	
Celkem		32 853 372	32 396 781	32 396 781
Obligace ČSOB	35	3 435 627	3 435 627	

7. MAJETKOVÉ ÚČASTI

Název	Země	Řádek rozvahy	Majetková účast na kapitálu	Cena pořízení
Banka pro mezinárodní platby S.W.I.F.T.	Švýcarsko	37	1,1%	49 476
Institut bankovního vzdělávání ČSOB	Belgie	37	-	192
	ČR	41	20,8%	9 100
	ČR	41	26,5%	1 353 200
Celkem				1 411 968

8. ZŘIZOVACÍ NÁKLADY

ČNB neeviduje žádné zřizovací náklady.

9. PROVOZNÍ HMOVNÝ MAJETEK (ř. 60)

Pořizovací cena	pozemky	budovy	přístroje a zařízení	ostatní	Celkem
stav k 1.1. 1994	125 421	188 360	774 097	63 254	1 151 132
přír. - úbytky	7 477	620 360	191 328	25 633	844 798
stav k 31.12.1994	132 898	808 720	965 425	88 887	1 995 930
Oprávk					
stav k 1.1. 1994	-	97 057	209 254	53 739	360 050
stav k 31.12. 1994	-	103 672	390 767	73 407	567 846
Zůst. cena k 31.12.1994	132 898	705 048	574 658	15 480	1 428 084

Účet pořízení majetku na řádku 64 představuje náklady spojené s výstavbou a rekonstrukcí budov poboček.

10. HMOTNÝ MAJETEK KUPOVANÝ NA ZÁKLADĚ FINANČNÍHO LEASINGU

K 31. 12. 1994 banka neměla žádné leasingové smlouvy.

11. ÚVĚRY POSKYTNUTÉ KLIENTŮM A BANKÁM V DOMÁCÍ MĚNĚ

Členění úvěrů klientům a bankám dle splatnosti

a) Dle původní smluvní doby splatnosti

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Refinanční úvěry	90	8 277 642	-	-	8 277 642
Redistribuční úvěry	90	-	-	65 020 023	65 020 023
Ostatní úvěry bankám	89,91	24 572 485	-	1 277 947	25 850 432
Nelikvidní úvěry bank	92	582 941	-	-	582 941
Úvěry státu	95	-	-	32 355 572	32 355 572
Úvěry klientům neklasifikované	25	4 553 589	227 312	139 381	4 920 282
Minus: opravné položky	28	<u>- 125 824</u>	<u>- 38 236</u>	<u>- 1 756</u>	<u>- 165 816</u>
Celkem		37 860 833	189 076	98 791 167	136 841 076

b) Dle zbytkové doby splatnosti

Refinanční úvěry	90	8 277 642	-	-	8 277 642
Redistribuční úvěry	90	-	6 899 165	58 120 858	65 020 023
Ostatní úvěry bankám	89,91	24 572 485	-	1 277 947	25 850 432
Nelikvidní úvěry bank	92	582 941	-	-	582 941
Úvěry státu	95	-	-	32 355 572	32 355 572
Úvěry klientům neklasifikované	25	4 764 867	146 283	9 132	4 920 282
Minus: opravné položky	28	<u>- 125 824</u>	<u>- 38 236</u>	<u>-1 756</u>	<u>- 165 816</u>
Celkem:		38 072 111	7 007 212	91 761 753	136 841 076

c) Vztah k NBS

Ostatní úvěry obsahují pohledávku Kč 24 572 485 za Národní bankou Slovenska, vzniklou z rozdělení aktiv a pasív Státní banky československé mezi centrální banky České republiky a Slovenské republiky. V řádku 83 je obsažena částka 1 559 770, která představuje ztrátu vzniklou z dělení federálního oběživa, která by měla být uhrazena ze zisku z tohoto dělení na Slovensku. Vyrovnání těchto částek je předmětem průběžných jednání příslušných stran.

d) Zajištění úvěrů

Úvěry klientům a bankám byly zajištěny takto: Výše zajištěných úvěrů:

Záruka státu za úvěry bankám	38 760 603
Směnky z tuzemských reeskontních úvěrů	6 529 758
Směnky z tuzemských eskontních úvěrů	1 597 884
Zástava nemovitostí za úvěry klientům	444 878
Zástava cenných papírů	<u>150 000</u>
Celkem	47 483 123

e) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům ani ostatním bankám

12. ODPIS NEDOBYTNÝCH POHLEDÁVEK A VÝNOSY Z ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK

Banka neodepsala žádné úvěry za bankami nebo klienty, ani nezinkasovala žádné částky, které byly již dříve odepsány. Stav opravných položek v účetním období byl následující:

Počáteční stav k 1. 1. 1994	146 341
Tvorba	130 323
Použití	104 346
Konččný stav k 31. 12. 1994 (ř. 25,69)	172 318

13. KONSORCIÁLNÍ ÚVĚRY

Banka se nepodílí na konsorciálních úvěrech

14. OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Dle původní smluvní doby splatnosti					
Běžné účty	111	7 211 946	-	-	7 211 946
Termínované vklady	115	9 568	9 209 423	-	9 218 991
Účty státního rozpočtu	123,124,180,181	32 867 654	24 587 093	-	57 454 747
Jiné částky dlužné klientům	116	390 600	-	-	390 600
Celkem		40 479 768	33 796 516	-	74 276 284

Zbytková splatnost je shodná s původní

15. EMITOVANÉ OBLIGACE

Bondy emitované ČNB v zahraničí (ř. 127)

místo emise	SHIBOSAI	EUROTRH	SAMURAI
měna	JPY	USD	JPY
datum emise	26.11.1991	6.4.1993	9.8.1993
splatnost	26.11.1997	6.4.1996	9.8.2000
úročení	8,5%	7%	6.6%
částka Kč	787 500	10 518 375	9 843 750

Celkem bondů v Kč: 21 149 625

16. ZÁKLADNÍ JMĚNÍ

ve výši 1 400 000 má formu statutárního fondu.

17. STAV STATUTÁRNÍHO FONDU A OSTATNÍCH FONDŮ BANKY

	stav k 1.1.1994	přírůstky	úbytky	stav k 31.12.1994
Statutární fond	1 400 000	-	-	1 400 000
Zákonné rezervní fondy	3 363 019	1 416 016	-	4 779 035
Ostatní kapitálové fondy	351 523	121 611	9	473 125
Fond z oceňovacího rozdílu majetkových účastí	0	2 339	-	2 339
Ostatní fondy ze zisku	15 296	22 971	22 046	16 221

18. REZERVY

Tvorba zákonných rezerv na klasifikované úvěry byla vypočtena v souladu s požadavky hlavy 5 (bankovní rezervy) zákona č. 593/92 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu takto:

Počáteční stav k 1. 1. 1994			2 884 708
Tvorba	záruky	2%	45 730
	středně - a dlouhodobé úvěry klientům	2%	11 910
	středně - a dlouhodobé úvěry bankám	0,5%	-
	úvěry a pohledávky po splatnosti	10%	2 618 460
	převod z ostatních rezerv		760 800
Konečný stav k 31. 12. 1994			6 321 608

Ostatní rezervy byly tvořeny v souladu se zákonem o účetnictví v tomto rozsahu:

Počáteční stav k 1. 1. 1994		1 339 868
Tvorba		3 341 612
Rozpuštění	-	56 141
Převod do zákonných rezerv	-	760 800
Konečný stav k 31. 12. 1994		3 864 539

19. PŘIJATÉ ÚVĚRY

Členění přijatých úvěrů dle splatnosti

a) Dle původní smluvní doby splatnosti

	Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Závazky ze zlatého swapu	175	1 629 059	-	-	1 629 059
Ostatní	175	419 683	-	1 695 712	2 115 395
Celkem		2 048 742	-	1 695 712	3 744 454

b) Zbytková splatnost je shodná s původní.

c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům, ani ostatním bankám

20. OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ A TUZEMSKU

Ostatní závazky vůči zahraničí a MMF mezi největší položky (z ř. 173, 175) patří	k 1.1.1994	k 31.12.1994
IMF Securit. Account	55 213 762	24 611 145
MMF úvěr Stand, CCFF	32 296 573	0
Ostatní závazky vůči tuzemsku mezi největší položky (z ř. 178) patří	k 1.1.1994	k 31.12.1994
běžné účty bank	1 423 596	10 941 336
závazky z repo operací	0	6 062 371
závazky vůči bankám	5 168 903	4 957 275

21. POKLADNÍ POUKÁZKY ČNB (ř. 177)

Dat. emise	Splatnost	Splatno	Objem ks	Celkem v tis.Kč	Kotace
07.10.1994.	06.01.95	994439	15000	15000000	8,66%
07.11.1994.	03.02.95	993837	15000	15000000	8,68%
07.10.1994.	10.02.95	992201	15000	15000000	8,68%
02.12.1994.	10.03.95	992508	15000	15000000	8,69%
14.10.1994.	14.04.95	988659	15000	15000000	8,66%
16.12.1994.	16.06.95	987000	10000	<u>10000000</u>	8,65%
				85 000 000	

22. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU DO SPRÁVY

ČNB nepřevzala žádné hodnoty do správy

23. CELKOVÉ ČÁSTKY MAJETKU A ZÁVAZKŮ V CIZÍCH MĚNÁCH

	Konvertibilní měny	Nekonvertibilní měny	Celkem
Celková aktiva	183 521 699	49 260 032	232 781 731
Celková pasíva	27 738 866	25 254 759	52 993 625

24. POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY A POHLEDÁVKY

Všechny potencionální závazky a pohledávky jsou uvedeny na podrozvahových účtech. Závazky ze záruk jsou tvořeny částkou Kč 1 917 718 představující záruky za úvěry poskytnuté jinými bankami a částkou Kč 7 025 000 představující maximální možné závazky snížené o vytvoření rezervy v částce 2 300 000. Tyto závazky souvisí s příslibem pokrýt některé ztráty z převodu aktiv bank ve zvláštním režimu.