

2001

**ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ  
A ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001**

**ČNB** ČESKÁ  
NÁRODNÍ  
BANKA

## ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

### PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Provedli jsme audit přiložené rozvahy České národní banky (dále jen „ČNB“) k 31. prosinci 2001, souvisejícího výkazu zisků a ztrát a přílohy, za rok 2001 (dále jen „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky a za vedení účetnictví odpovídá vedení ČNB. Naší úlohou je vydat na základě auditu výrok k této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky. Tyto normy požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedená ověření průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních postupů a významných odhadů učiněných vedením ČNB a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vydání výroku.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka zobrazuje věrně ve všech významných ohledech aktiva, závazky a vlastní kapitál ČNB k 31. prosinci 2001 a výsledek jejího hospodaření za rok 2001 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

26. března 2002



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupený



Paul Cunningham  
partner



Ing. Zdeněk Mojžíšek  
auditor, osvědčení č. 1813

# BILANCE ČNB, ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A ZPRÁVA AUDITORA <sup>1/</sup>

## AKTIVA

v mil. Kč

Čís. pol.	P o l o ž k a	Běžné účetní období			Minulé účetní období
		Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	
1.	Zlato	837	0	837	841
2.	Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	39 800	0	39 800	42 802
3.	Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	530 242	1 573	528 669	505 351
3.1.	Vklady u zahraničních peněžních ústavů	117 446	0	117 446	92 805
3.2.	Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům	14 384	0	14 384	14 240
3.3.	Cenné papíry	398 363	1 573	396 790	398 246
3.4.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí	49	0	49	60
4.	Pohledávky vůči tuzemským bankám	807	14	793	17 371
5.	Pohledávky vůči klientům	52 418	4 155	48 263	37 742
6.	Tuzemské cenné papíry a účasti	19 717	19 717	0	11
7.	Běžné hospodaření státního rozpočtu	0	0	0	0
8.	Ostatní pohledávky vůči státnímu rozpočtu	0	0	0	0
9.	Pokladna v Kč	1 714	0	1 714	1 898
10.	Hmotný a nehmotný majetek	11 780	4 011	7 769	8 329
10.1.	Hmotný majetek	10 713	3 294	7 419	7 877
10.2.	Nehmotný majetek	1 067	717	350	452
11.	Ostatní aktiva	3 150	1 781	1 369	1 672
11.1.	Náklady a příjmy příštích období	388	0	388	431
11.2.	Ostatní	2 762	1 781	981	1 241
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>660 465</b>	<b>31 251</b>	<b>629 214</b>	<b>616 017</b>

## PASIVA

v mil. Kč

Čís. pol.	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
1.	Emise oběživa	207 575	197 000
2.	Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	34 033	42 399
3.	Závazky vůči zahraničí včetně cenných papírů	14 743	13 829
3.1.	Přijaté úvěry ze zahraničí	14 275	13 415
3.2.	Emise obligací	0	0
3.3.	Ostatní závazky vůči zahraničí	468	414
4.	Závazky vůči tuzemským bankám	309 247	295 871
4.1.	Peněžní rezervy bank	30 273	26 575
4.2.	Ostatní závazky	278 974	269 296
5.	Vklady klientů	27 916	21 573
6.	Emitované tuzemské cenné papíry	0	0
7.	Běžné hospodaření státního rozpočtu	0	0
8.	Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu	57 737	36 574
9.	Rezervy	11 935	12 597
10.	Základní jmění	1 400	1 400
11.	Fondy	8 198	8 202
12.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	-15 904	-18 393
13.	Zisk nebo ztráta za účetní období	-28 628	2 524
14.	Ostatní pasiva	962	2 441
14.1.	Výnosy a výdaje příštích období	186	346
14.2.	Ostatní	776	2 095
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>629 214</b>	<b>616 017</b>

## PODROZVAHA

v mil. Kč

Čís. pol.	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
1.	Budoucí možné závazky k plnění	103 787	78 740
1.1.	Přijaté směnky (akcepty) a indosamenty směnek	0	0
1.2.	Závazky ze záruk	103 787	78 740
1.3.	Závazky ze zástav	0	0
2.	Ostatní neodvolatelné závazky	0	0
3.	Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	10 867	13 694
4.	Závazky ze spotových, termínových a opčních operací	10 861	13 269
5.	Přijaté záruky	62 340	30 445

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTA**

v mil. Kč

Číslo pol.	P o l o ž k a	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>28 089</b>	<b>28 825</b>
1.1.	Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	22 381	21 696
1.2.	Ostatní	5 708	7 129
<b>2.</b>	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>17 092</b>	<b>17 249</b>
2.1.	Náklady na úroky z cenných papírů s pevnými výnosy	0	495
2.2.	Ostatní	17 092	16 754
<b>3.</b>	<b>Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem</b>	<b>43</b>	<b>41</b>
3.1.	Výnosy z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem	43	41
3.2.	Výnosy z majetkových účastí	0	0
<b>4.</b>	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>555</b>	<b>450</b>
<b>5.</b>	<b>Náklady na placené poplatky a provize</b>	<b>53</b>	<b>81</b>
<b>6.</b>	<b>Zisk (ztráta) z finančních operací</b>	<b>-37 753</b>	<b>-5 074</b>
<b>7.</b>	<b>Ostatní výnosy</b>	<b>437</b>	<b>116</b>
7.1.	Výnosy z emise bankovek a mincí	17	8
7.2.	Ostatní	420	108
<b>8.</b>	<b>Všeobecné provozní náklady</b>	<b>2 002</b>	<b>2 355</b>
8.1.	Náklady na zaměstnance	677	666
8.1.1.	Mzdy a platy	501	484
8.1.2.	Sociální a zdravotní pojištění	176	182
8.2.	Ostatní provozní náklady	1 325	1 689
<b>9.</b>	<b>Tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>11.</b>	<b>Ostatní náklady</b>	<b>1 765</b>	<b>49 865</b>
11.1.	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí	309	297
11.2.	Ostatní	1 456	49 568
<b>12.</b>	<b>Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám</b>	<b>325</b>	<b>1 351</b>
<b>13.</b>	<b>Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám</b>	<b>1 245</b>	<b>33 008</b>
<b>14.</b>	<b>Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15.</b>	<b>Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím</b>	<b>0</b>	<b>15 814</b>
<b>16.</b>	<b>Tvorba ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>38</b>	<b>33</b>
<b>17.</b>	<b>Použití ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>18.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění</b>	<b>-28 659</b>	<b>2 247</b>
<b>19.</b>	<b>Mimořádné výnosy</b>	<b>42</b>	<b>280</b>
<b>20.</b>	<b>Mimořádné náklady</b>	<b>11</b>	<b>3</b>
<b>21.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z mimořádné činnosti po zdanění</b>	<b>31</b>	<b>277</b>
<b>22.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>-28 628</b>	<b>2 524</b>

1/ Příloha k účetní závěrce je k dispozici na webových stránkách ČNB, na příloženém CD-ROM a v sídle ČNB, sekce rozpočtu a účetnictví, Na Příkopě 28, Praha 1

## 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (dále také „Banka“ nebo „ČNB“) je ústřední bankou České republiky (dále jen „ČR“). Banka vznikla dne 1. ledna 1993 rozdělením Státní banky československé na Českou národní banku a Národní banku Slovenska. Banka je zřízena na základě zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance ve znění pozdějších předpisů. Banka je právnickou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu, který se nezapisuje do obchodního rejstříku. Banka má ústředí v Praze a sedm poboček v ČR (Praha, České Budějovice, Plzeň, Ústí nad Labem, Hradec Králové, Brno, Ostrava).

Hlavním cílem Banky je péče o cenovou stabilitu. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, Banka podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu. Banka jedná v souladu se zásadou otevřeného tržního hospodářství.

V souladu s tímto hlavním cílem Banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, včetně péče o jejich plynulost a hospodárnost, vykonává bankovní dohled nad činností bank a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v ČR. Banka provádí i další činnosti podle zákona o ČNB a podle zvláštních právních předpisů.

Banka při plnění svých úkolů spolupracuje s ústředními bankami jiných zemí, orgány dohledu nad bankami a finančními trhy jiných zemí a s mezinárodními finančními organizacemi a mezinárodními organizacemi zabývajícími se dohledem nad bankami a finančními trhy.

Banka je při plnění svých úkolů nezávislá na pokynech vlády ČR, prezidenta ČR, Parlamentu ČR, jiných správních úřadů či orgánů územní samosprávy a je odpovědná přímo Parlamentu ČR. Záležitosti týkající se kurzového režimu a stanovení inflačního cíle Banka konzultuje s vládou ČR a na vyžádání předkládá vládě ČR o těchto záležitostech zprávy.

Nejvyšším řídicím orgánem Banky je bankovní rada ČNB. Bankovní rada je sedmičlenná. Jejími členy jsou guvernér Banky, dva viceguvernéři Banky a další čtyři členové bankovní rady. Členy bankovní rady jmenuje a odvolává prezident ČR. Členové bankovní rady jsou jmenováni na dobu šesti roků. Bankovní rada určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních Banky.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

### 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Členy bankovní rady k 31. prosinci 2001 a k 31. prosinci 2000 byli (včetně uvedení konce jejich funkčních období):

Doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.	guvernér Banky	do 12. února 2005
RNDr. Luděk Niedermayer	viceguvernér Banky	do 26. února 2002
Ing. Oldřich Dědek, CSc.	viceguvernér Banky	do 12. února 2005
Ing. Pavel Štěpánek, CSc.	člen bankovní rady	do 12. února 2005
Ing. Pavel Racoča, MIA	člen bankovní rady	do 12. února 2005
Ing. Michaela Erbenová, Ph.D.	člen bankovní rady	do 30. listopadu 2006
Doc. Dr. Ing. Jan Frait	člen bankovní rady	do 30. listopadu 2006

V únoru 2002 jmenoval prezident ČR pana RNDr. Lud'ka Niedermayera členem bankovní rady na další funkční období.

Jménem ČNB jedná guvernér. V době jeho nepřítomnosti ho zastupuje jím pověřený viceguvernér.

Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu a dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití zisku v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu. Ztráty předchozích let budou hrazeny z budoucích zisků v závislosti na řadě faktorů, jejichž vliv nelze v současné době s jistotou odhadnout. Bankovní rada ČNB sleduje tuto situaci tak, aby v případě nutnosti mohla podniknout kroky k jejímu vyřešení, které by byly v souladu s hlavním cílem Banky.

Banka předkládá roční zprávu o výsledku svého hospodaření nejpozději do 3 měsíců po skončení kalendářního roku k projednání Poslanecké sněmovně.

### 2 ÚČETNÍ POSTUPY

#### (a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka je sestavována a účetnictví vedeno v souladu se zákonem o účetnictví (zákon č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů) a účtovou osnovou a postupy účtování pro banky vydanými Ministerstvem financí ČR. Účetní závěrka je sestavena na principu naběhlé hodnoty, popř. historických cen. Není-li uvedeno jinak, jsou částky v účetní závěrce vyjádřeny v milionech českých korun (dále jen „Kč“). Banka nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

## **2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

### **(b) Cizí měny**

Operace v cizích měnách se přepočítávají na české koruny kurzem platným ke dni účetní operace. Majetek a závazky, včetně dosud nesplacených příslibů prodeje nebo nákupu zahraničních měn při promptních nebo termínových devizových transakcích, jsou přepočteny na české koruny kurzem devizového trhu zveřejněným Bankou ke dni sestavení účetní závěrky. Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisků a ztrát.

### **(c) Zlato a ostatní drahé kovy**

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou cenou. Zlaté swapy jsou zaúčtovány na účtu zlata, související závazek ze swapu je vykázán v závazcích a oceněn cenou swapu. Depozita ve zlatě jsou vykázána na účtu zlata a související úrok je časově rozlišován do výnosů.

### **(d) Pokladna**

Pokladna zahrnuje hotovost v českých korunách. Hotovost v cizích měnách je vykazována v ostatních pohledávkách vůči zahraničí.

### **(e) Cenné papíry**

Banka klasifikovala všechny cenné papíry ve svém portfoliu jako cenné papíry k prodeji. Do této skupiny patří i akcie společností, ve kterých Banka nemá majetkovou účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

Transakce s cennými papíry jsou účtovány k datu vypořádání.

Zahraniční cenné papíry jsou obchodovány v rámci správy devizových rezerv podle stanovených pravidel. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu. Část portfolia dluhopisů je spravována externím manažerem.

Bezкупónové dluhopisy jsou oceňovány cenou pořízení zvýšenou o časové rozlišení rozdílu mezi cenou pořízení a nominálem (naběhlou hodnotou).

## **2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

### **(e) Cenné papíry (pokračování)**

Kupónové dluhopisy jsou oceňovány cenou pořízení včetně kupónu (naběhlou hodnotou) a kupóny jsou průběžně časově rozlišovány. Banka časově nerozlišuje rozdíl mezi cenou pořízení a nominálem u kupónových cenných papírů. Vzhledem k tomu, že jsou kupónové dluhopisy oceňovány cenou pořízení včetně kupónu nebo tržní hodnotou, je-li nižší, není podle názoru vedení ČNB časově rozlišovaný rozdíl mezi cenou pořízení a nominálem významný.

Přijaté dividendy z akcií jsou zahrnuty do výnosů z držených cenných papírů.

Pro oceňování zisků a ztrát z úbytku cenných papírů je používána metoda váženého aritmetického průměru naběhlé hodnoty.

K cenným papírům je vytvářena opravná položka v případech, kdy naběhlá hodnota je vyšší než tržní ocenění jednotlivého cenného papíru. Opravné položky nejsou tvořeny k vysoce bonitním cenným papírům se splatností do šesti měsíců, které jsou drženy do doby splatnosti. Opravné položky dále nejsou tvořeny k cenným papírům, které jsou předmětem termínového obchodu, jehož cena není nižší než cena pořízení cenného papíru.

### **(f) Účasti a ostatní finanční investice**

Banka nedrží účasti na základním jmění společností s rozhodujícím a podstatným vlivem. Obdobně neuvažuje ani s držbou zásoby cenných papírů držených do splatnosti.

### **(g) Repo operace**

Cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace) a cenné papíry prodávané na základě smluv o zpětné koupi (repo operace) jsou považovány za úvěry se zajišťovacím převodem cenných papírů pouze v případě, kdy existuje úvěrová smlouva a dohoda o zajišťovacím převodu cenných papírů. Tyto operace jsou účtovány ke dni vypořádání. Cenné papíry přijaté v rámci reverzního repa Banka považuje za cenné papíry k prodeji a ve své rozvaze nevykazuje odpovídající závazek z přijatých cenných papírů.



## **2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

### **(g) Repo operace (pokračování)**

Cenné papíry použité v repo operacích jsou oceněny průměrnou naběhlou hodnotou. Cenné papíry použité v reverzních repo operacích jsou oceněny průměrnou naběhlou hodnotou cenných papírů použitých v těchto operacích v případě, že Banka má nebo měla tyto cenné papíry zahrnuté ve svém portfoliu (poslední známá průměrná naběhlá hodnota) nebo ve výši poskytnutého úvěru.

Úroky z cenných papírů poskytnutých v repo operacích jsou časově rozlišovány.

### **(h) Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu**

Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu (dále jen „MMF“) je denominována ve zvláštních právech čerpání a je převedena do Kč kurzem pravidelně stanovovaným MMF.

### **(i) Emitované cenné papíry**

Kupónové dluhopisy emitované v zahraniční měně jsou vykazovány v nominální hodnotě. Nákladový úrok je časově rozlišován.

Emitované poukázky ČNB v Kč jsou v rozvaze kompenzovány se zpětně nakoupenými poukázkami v držení ČNB. ČNB nakupuje zpět celý objem emise poukázek ČNB a poukázky používá v repo operacích nebo operacích prodeje se zpětným nákupem s tuzemskými bankami.

### **(j) Finanční deriváty**

Banka vstupuje do obchodů s finančními deriváty pouze za účelem zajištění měnových rizik a v roce 2001 prováděla výhradně měnové forwardy. Nejedná se o zajišťovací deriváty z hlediska účetních předpisů. Zisky a ztráty z forwardů jsou proto rozdělovány na kurzové rozdíly, které jsou účtovány průběžně společně s ostatními kurzovými rozdíly, a na zisky a ztráty plynoucí z rozdílu mezi spotovým a forwardovým kurzem, které jsou účtovány jako zisky a ztráty z derivátů průběžně po dobu života forwardu. Banka nevstupuje do obchodů s finančními deriváty za účelem spekulace.

## **2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

### **(j) Finanční deriváty (pokračování)**

Podrozvahové pohledávky a závazky z podkladových nástrojů měnových forwardů jsou oceňovány kurzem devizového trhu zveřejněným Bankou ke dni sestavení účetní závěrky. Hodnota měnového forwardu představuje součet kurzových rozdílů podkladového nástroje a časové hodnoty rozdílu mezi spotovým a forwardovým kurzem. Pozitivní hodnoty derivátů jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, negativní hodnoty derivátů v položce ostatní pasiva.

### **(k) Výnosové a nákladové úroky**

Výnosové a nákladové úroky jsou časově rozlišovány na lineární bázi. Výnosové úroky z nesplacených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a při jejich splatnosti se o tyto částky zvyšuje nesplacená část úvěru. Nesplacené výnosové úroky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky ke klasifikovaným úvěrům. Součástí výnosových úroků jsou též kupónové výnosy a naběhlý diskont z pokladničních poukázek a jiných diskontovaných nástrojů.

Nákladové úroky zahrnují úrokové náklady z emitovaných poukázek ČNB a úroky z přijatých úvěrů a vkladů.

### **(l) Výnosy z poplatků a provizí**

Poplatky za vedení běžných účtů a z jiných činností jsou časově rozlišovány. Jednorázové poplatky jsou vykazovány ve výnosech okamžitě.

### **(m) Rezervy a opravné položky**

Rezervy jsou tvořeny, má-li Banka existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti a je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku.

Stanovení výše opravných položek k úvěrům a k ostatním rizikovým aktivům je založeno na ocenění těchto aktiv ke dni sestavení účetní závěrky po zohlednění reálné hodnoty zajištění daného aktiva pro případ jeho nuceného prodeje. Při tvorbě opravných položek ke klasifikovaným aktivům spojeným s konsolidací bankovního sektoru byla zohledněna záruka na pokrytí rizika z těchto aktiv vydaná vládou ČR (viz také bod 31). Opravné položky na specifické úvěrové riziko snižující hodnotu úvěrů jsou stanoveny na odhadnuté úvěrové ztráty v okamžiku, kdy je návratnost úvěru ohrožena.

## **2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

### **(m) Rezervy a opravné položky (pokračování)**

Rezervy na podrozvahová rizika a rezerva na standardní úvěry jsou zahrnuty v pasivech. Opravné položky korigují účetní hodnotu jednotlivých rizikových aktiv.

V případě úvěrů poskytnutých do zemí, ve kterých je zvýšené riziko spojené s obtížemi se správou vnějšího dluhu, by bylo provedeno ohodnocení politické a ekonomické situace a pokud by bylo nutné, byly by vytvořeny dodatečné opravné položky na krytí rizika země.

Pokud je úvěr nedobytný, je odepsán a související opravná položka na snížení hodnoty je rozpuštěna do výnosů. Následná úhrada odepsaného úvěru je připsána ve prospěch zisků a ztrát, jestliže byla předtím odepsána.

### **(n) Hmotný a nehmotný majetek**

Hmotný a nehmotný majetek, s výjimkou osobních automobilů, je oceněn pořizovací cenou, která nezahrnuje daň z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Pořizovací cena osobních automobilů je zvýšena o DPH.

Hmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Nehmotný majetek je odepisován po dobu 4 let, není-li jeho užívání smluvně omezeno; jinak je odepisován po dobu smluvně stanovenou, maximálně 5 let. Drobný hmotný majetek s cenou vyšší než 2 000 Kč a současně nižší nebo rovno 40 000 Kč a drobný nehmotný majetek s cenou nižší nebo rovno 60 000 Kč je považován za majetek a je plně odepsán při zahájení používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

Hmotný a nehmotný majetek je odepisován následujícím způsobem:

Budovy a stavby	30 let
Inventář	6 let
Osobní motorová vozidla	4 roky
Kancelářské stroje a počítače	4 roky
Software	4 roky

Při změně roční odpisové sazby, zařídění nebo ocenění majetku se změny odepisování od počátku prvního měsíce, kdy ke změně došlo; dosud provedené odpisy se neupravují.

## **2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

### **(n) Hmotný a nehmotný majetek (pokračování)**

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. O technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky překračující 40 000 Kč ročně se zvyšuje cena majetku.

### **(o) Daň z přidané hodnoty**

Banka je registrovaným plátcem DPH. Ve smyslu zákona o DPH uplatňuje plný nárok na odpočet DPH na vstupu u přijatých zdanitelných plnění, která použije pro svá zdanitelná plnění, kde uplatňuje DPH na výstupu nebo u přijatých zdanitelných plnění, která použije pro dosažení příjmů nebo výnosů za plnění, která nejsou zdanitelná (např. zhotovení bankovek a mincí české měny pro zabezpečení oběhu hotovostí, pořízení a podpora informačního systému pro registr úvěrů vedený ČNB podle zákona č. 21/1992 o bankách ve znění pozdějších předpisů).

### **(p) Daň z příjmů a odvod zisku do státního rozpočtu**

Banka je podle § 17, odst. 2 zákona ČNR č. 586/92 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů od daně z příjmů osvobozena. Z tohoto důvodu Banka neúčtuje o odložené dani. Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Zbývající zisk se odvádí do státního rozpočtu.

### **(q) Penzijní pojištění**

Banka v současné době nespravuje žádný penzijní fond. K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

### **(r) Výkaz peněžních toků**

Vzhledem k tomu, že ČNB vystupuje v roli centrální banky státu, je vedení Banky toho názoru, že publikace výkazu peněžních toků neposkytuje uživatelům finančních výkazů žádné další významné informace.

### **(s) Změny účetních postupů**

ČNB zavedla k 1. lednu 2001 nové definice portfolií cenných papírů (cenné papíry k obchodování, cenné papíry držené do splatnosti a cenné papíry k prodeji). Efekt tohoto opatření neměl dopad na výkaz zisků a ztrát ČNB.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

**(t) Následné události**

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem podpisu účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem podpisu účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

**3 ZLATO**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Zlato celkem	<u>837</u>	<u>841</u>

Tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2001 činila 4 470 milionů Kč (k 31. prosinci 2000: 4 640 milionů Kč).

**4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Členská kvóta u MMF (Čís. pol. 2 aktiv rozvahy)	34 064	42 406
Vklady u MMF (Čís. pol. 2 aktiv rozvahy)	5 736	396
Závazek vůči MMF (Čís. pol. 2 pasiv rozvahy)	- 33 925	- 42 291
Běžný účet MMF (Čís. pol. 2 pasiv rozvahy)	<u>- 108</u>	<u>- 108</u>
Celková pozice u MMF	<u>5 767</u>	<u>403</u>

Členská kvóta v MMF je denominována ve zvláštních právech čerpání (SDR) a financována směnkami splatnými na požádání vydanými vládou ČR.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	555	1 134
Depozita	<u>116 891</u>	<u>91 671</u>
Vklady u zahraničních peněžních ústavů celkem	<u>117 446</u>	<u>92 805</u>
Reverzní repo operace se zahraničními peněžními ústavů	<u>14 384</u>	<u>14 240</u>
Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům celkem	<u>14 384</u>	<u>14 240</u>
Pokladna v cizích měnách	37	60
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	<u>12</u>	<u>0</u>
Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem	<u>49</u>	<u>60</u>
Pohledávky vůči zahraničí kromě cenných papírů	131 879	107 105
Opravná položka (bod 18)	<u>0</u>	<u>0</u>
Pohledávky za zahraničními institucemi celkem	<u>131 879</u>	<u>107 105</u>
Bezkupónové dluhopisy	79 083	130 125
Kupónové dluhopisy	319 230	269 177
Ostatní akcie a podíly	<u>50</u>	<u>50</u>
	<u>398 363</u>	<u>399 352</u>
Opravná položka (bod 18)	<u>- 1 573</u>	<u>- 1 106</u>
Cenné papíry celkem	<u>396 790</u>	<u>398 246</u>
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>528 669</u>	<u>505 351</u>

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)****Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům**

Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům představují výlučně reverzní repo operace.

Cenné papíry využité ve smlouvách o reverzních repo operacích zahrnují státní pokladniční poukázky, ostatní krátkodobé pokladniční poukázky a státní dluhopisy. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty poskytnutých úvěrů v rámci těchto smluv.

Reverzní repo operace zahrnují k 31. prosinci 2001 zahraniční dluhopisy poskytnuté protistranami v hodnotě 14 384 milionů Kč (k 31. prosinci 2000: 14 240 milionů Kč). Operace jsou splatné do 60 dnů.

**Geografické rozdělení ostatních pohledávek vůči zahraničí kromě cenných papírů (řádky rozvahy 3.1., 3.2., 3.4):**

	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Velká Británie	42 871	33	48 819	46
Francie	51 845	39	26 987	25
Ostatní země Eurozóny	36 588	28	26 111	24
Ostatní evropské země	99	0	4	0
USA	522	0	5 119	5
Japonsko	1	0	1	0
Ostatní země	<u>3</u>	<u>0</u>	<u>64</u>	<u>0</u>
	<u>131 929</u>	<u>100</u>	<u>107 105</u>	<u>100</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)**

**Bezkupónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3.)**

K 31. prosinci 2001

	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Tržní hodnota</u> mil. Kč
Státní pokladniční poukázky	32 793	32 805
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	<u>46 290</u>	<u>46 289</u>
	<u>79 083</u>	<u>79 094</u>
Opravná položka (bod 18)	<u>- 6</u>	
Bezkupónové dluhopisy celkem	<u>79 077</u>	

K 31. prosinci 2000

	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Tržní hodnota</u> mil. Kč
Státní pokladniční poukázky	48 823	48 846
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	<u>81 302</u>	<u>81 278</u>
	<u>130 125</u>	<u>130 124</u>
Opravná položka (bod 18)	<u>- 29</u>	
Bezkupónové dluhopisy celkem	<u>130 096</u>	



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)**

**Bezkupónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3. pokračování)**

**Geografické rozdělení bezkupónových dluhopisů:**

	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Velká Británie	0	0	4 014	3
USA	10 798	14	11 820	9
Itálie	6 319	8	13 745	11
Švýcarsko	18 516	23	56 237	43
Ostatní země Eurozóny	32 818	42	27 217	21
Japonsko	0	0	5 943	4
Ostatní země	<u>10 632</u>	<u>13</u>	<u>11 149</u>	<u>9</u>
	<u>79 083</u>	<u>100</u>	<u>130 125</u>	<u>100</u>

**Kupónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3.)**

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	<u>Cena pořízení k</u> <u>31. prosinci 2001</u>	<u>Tržní hodnota k</u> <u>31. prosinci 2001</u>	<u>Cena pořízení k</u> <u>31. prosinci 2000</u>	<u>Tržní hodnota k</u> <u>31. prosinci 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Státní dluhopisy	257 676	256 930	237 953	238 300
Ostatní zahraniční dluhopisy	43 584	43 916	14 431	14 586
Dluhopisy spravované externím manažerem	11 695	11 758	11 219	11 219
Naběhlý úrok z dluhopisů	<u>6 275</u>	<u>6 275</u>	<u>5 574</u>	<u>5 573</u>
	<u>319 230</u>	<u>318 879</u>	<u>269 177</u>	<u>269 678</u>
Opravná položka (bod 18)	<u>- 1 567</u>		<u>- 1 077</u>	
Kupónové dluhopisy celkem	<u>317 663</u>		<u>268 100</u>	

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)**

**Kupónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3. pokračování)**

Kupónové dluhopisy k 31. prosinci 2001 a 31. prosinci 2000 zahrnují výlučně cenné papíry pevně úročené do data splatnosti.

**Geografické rozdělení kupónových dluhopisů :**

	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Německo	83 298	26	49 807	19
Francie	30 473	10	36 793	14
Itálie	104 990	33	102 692	38
Ostatní země Eurozóny	36 626	11	28 234	10
USA	62 697	20	50 728	19
Ostatní země	<u>1 146</u>	<u>0</u>	<u>923</u>	<u>0</u>
	<u>319 230</u>	<u>100</u>	<u>269 177</u>	<u>100</u>

**Ostatní akcie a podíly (řádek rozvahy 3.3.)**

	Cena pořízení k <u>31. prosinci 2001</u> mil. Kč	Cena pořízení k <u>31. prosinci 2000</u> mil. Kč
Banka pro mezinárodní platby	<u>50</u>	<u>50</u>
Akcie celkem	<u>50</u>	<u>50</u>

Banka vlastní majetkovou účast ve společnosti SWIFT v pořizovací ceně nižší než 1 milion Kč (198 tis. Kč). Tržní hodnota ostatních akcií a podílů se podle názoru vedení Banky významně neodlišuje od ceny pořízení.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Redistribuční úvěry	0	12 800
Nelikvidní úvěry	14	14
Úvěry poskytnuté z prostředků Export-Import Bank of Japan (dále „EXIM“) a Evropské investiční banky (dále jen „EIB“) (bod 12)	133	169
Ostatní pohledávky	<u>660</u>	<u>4 402</u>
	807	17 385
Opravná položka k pohledávkám za bankami (bod 18)	<u>- 14</u>	<u>- 14</u>
Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem	<u>793</u>	<u>17 371</u>

**Redistribuční úvěry**

Dlouhodobé redistribuční úvěry byly poskytnuty Konsolidační bance Praha, s. p. ú., dnešní České konsolidační agentuře v letech 1990 a 1991. Zvýhodněný redistribuční úvěr byl poskytnut na financování družstevní bytové výstavby. Je splatný formou ročních plateb založených na splátkách klientů a jeho konečná splatnost nebyla stanovena. Vzhledem k tomu, že v roce 2001 byla Konsolidační banka Praha, s. p. ú. transformována na Českou konsolidační agenturu, je tato pohledávka vykazována v pohledávkách vůči klientům.

**Nelikvidní úvěry**

Nelikvidní úvěry představují úvěry po splatnosti a úvěry vykazující jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

7 **POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Standardní úvěry	25 760	15 225
Klasifikované úvěry	<u>26 658</u>	<u>27 197</u>
	52 418	42 422
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (bod 18)	<u>- 4 155</u>	<u>- 4 680</u>
Pohledávky vůči klientům celkem	<u>48 263</u>	<u>37 742</u>

**Klasifikované úvěry**

Klasifikované úvěry jsou tříděny do čtyř kategorií podle definic vydaných Bankou (sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové), zahrnují nesplacenou jistinu a zúčtované výnosové úroky, jsou buď po splatnosti, nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka.

	<u>Účetní hodnota</u> <u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>Reálná hodnota</u> <u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>Účetní hodnota</u> <u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>Reálná hodnota</u> <u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	4	2	36	18
Ztrátové	<u>26 654</u>	<u>0</u>	<u>27 161</u>	<u>0</u>
Klasifikované úvěry celkem	<u>26 658</u>	<u>2</u>	<u>27 197</u>	<u>18</u>

Vytvořené opravné položky činí 4 155 milionů Kč (k 31. prosinci 2000: 4 680 milionů Kč) (viz bod 18), zbývající část potřeby je pokryta zárukou vydanou vládou ČR (bod 31).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIRY A ÚČASTI**

Tuzemské cenné papíry a účasti zahrnují akcie nebo podíly emitované společnostmi, v nichž má Banka podstatný nebo rozhodující vliv a ostatní majetkové účasti:

	Cena pořízení k <u>31. prosinci 2001</u> mil. Kč	Tržní hodnota k <u>31. prosinci 2001</u> mil. Kč	Cena pořízení k <u>31. prosinci 2000</u> mil. Kč	Tržní hodnota k <u>31. prosinci 2000</u> mil. Kč
Bankovní institut vysoká škola, a. s.	0	0	11	11
Ostatní majetkové účasti:				
Akcie GE Capital Bank, a.s.	<u>19 717</u>	0	<u>19 717</u>	0
	19 717		19 728	
Opravná položka (bod 18)	<u>- 19 717</u>		<u>- 19 717</u>	
Účasti a ostatní finanční investice celkem	<u>0</u>		<u>11</u>	

V roce 2001 Banka svoji účast v Bankovním institutu vysoká škola, a. s. prodala.

**Investice ve společnosti s rozhodujícím vlivem**

V červnu 2000 prodala Banka majetkovou účast v České finanční, s.r.o. (dále jen „ČF“), Konsolidační bance Praha, s. p. ú., dnešní České konsolidační agentuře za 1 Kč (viz bod 31).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPÍRY A ÚČASTI (pokračování)**

**Investice ve společnostech s podstatným vlivem**

K 31. prosinci 2001

<u>Název</u>	<u>Účetní hodnota</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč	<u>Základní jmění</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %
Bankovní institut vysoká škola, a. s.	<u>0</u>	0	0	0

K 31. prosinci 2000

<u>Název</u>	<u>Účetní hodnota</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč	<u>Základní jmění</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %
Bankovní institut vysoká škola, a. s.	<u>11</u>	13	44	30

Změny stavu majetkových účastí ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem lze rozčlenit takto:

	<u>Společnosti s rozhodujícím vlivem</u>		<u>Společnosti s podstatným vlivem</u>	
	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč
Stav k 1. lednu 2000	15 814	15 814	11	13
Prodej podílu v ČF	<u>- 15 814</u>	<u>- 15 814</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Stav k 31. prosinci 2000	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>11</u>	<u>13</u>
Prodej podílu v Bankovním institutu vysoká škola, a.s.	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 11</u>	<u>- 13</u>
Stav k 31. prosinci 2001	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

9 H MOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Hmotný majetek

	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
Pozemky	197	5	0	202
Budovy	7 046	110	75	7 081
Stroje a zařízení	2 707	128	281	2 554
Inventář	367	12	24	355
Ostatní	445	16	14	447
Pořízení HM včetně záloh a nevyfakturovaných dodávek	<u>79</u>	<u>318</u>	<u>323</u>	<u>74</u>
Pořizovací cena celkem	<u>10 841</u>	<u>589</u>	<u>717</u>	<u>10 713</u>
<u>Oprávky</u>				
Budovy	- 581	324	75	- 830
Stroje a zařízení	- 1 769	304	252	- 1 821
Inventář	- 202	42	13	- 231
Ostatní	<u>- 412</u>	<u>13</u>	<u>13</u>	<u>- 412</u>
Oprávky celkem	<u>- 2 964</u>	<u>683</u>	<u>353</u>	<u>- 3 294</u>
Zůstatková hodnota	<u>7 877</u>			<u>7 419</u>

Hodnota drobného hmotného majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, činila v roce 2001 15 milionů Kč (v roce 2000: 205 milionů Kč).

Pozemky v hodnotě 197 milionů Kč byly v roce 1991 promítnuty do účetnictví v ceně stanovené podle vyhlášky Ministerstva financí č. 393/1991 Sb.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**9 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)**

**Nehmotný majetek**

	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
Software	956	74	4	1 026
Ostatní nehmotná aktiva	2	0	0	2
Pořízení nehmotného majetku	<u>38</u>	<u>78</u>	<u>77</u>	<u>39</u>
Pořizovací cena celkem	<u>996</u>	<u>152</u>	<u>81</u>	<u>1 067</u>
<u>Oprávky</u>				
Software	- 543	174	2	- 715
Ostatní nehmotná aktiva	<u>- 1</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>- 2</u>
Oprávky celkem	<u>- 544</u>	<u>175</u>	<u>2</u>	<u>- 717</u>
Zůstatková hodnota	<u>452</u>			<u>350</u>

Hodnota drobného nehmotného majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, činila v roce 2001 1 milion Kč (v roce 2000: 0,6 milionů Kč).

Banka neposkytla žádný hmotný nebo nehmotný majetek do zástavy k 31. prosinci 2001 ani k 31. prosinci 2000.

Banka nepoužívá hmotný nebo nehmotný majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**10 OSTATNÍ AKTIVA**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Náklady příštích období	16	19
Příjmy příštích období	372	412
Poskytnuté zálohy	2 407	2 136
Ostatní drahé kovy	18	16
Ostatní	<u>337</u>	<u>566</u>
	3 150	3 149
Opravná položka (bod 18)	<u>- 1 781</u>	<u>- 1 477</u>
Ostatní aktiva celkem	<u>1 369</u>	<u>1 672</u>

**11 EMISE OBĚŽIVA**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Bankovky v oběhu	201 793	191 584
Mince v oběhu	<u>5 782</u>	<u>5 416</u>
Emise oběživa celkem	<u>207 575</u>	<u>197 000</u>

**12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Repo operace	14 141	13 246
Úvěr přijatý od EIB	<u>134</u>	<u>169</u>
Přijaté úvěry ze zahraničí celkem	<u>14 275</u>	<u>13 415</u>
Ostatní závazky vůči zahraničí celkem	<u>468</u>	<u>414</u>
Závazky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>14 743</u>	<u>13 829</u>

**Úvěry přijaté od EIB a EXIM**

ČNB přijala úvěry od EIB a EXIM. Z těchto zdrojů ČNB poskytla cizoměnové úvěry komerčním bankám v ČR. Úvěry přijaté a poskytnuté mají stejnou výši, stejnou dobu splatnosti a jsou nezajištěné. Úroky, které ČNB inkasuje od komerčních bank v ČR, jsou o úrokovou marži vyšší než úroky, které uhradí ČNB. Úvěr přijatý od EXIM ČNB splatila v roce 1998.

**Přijaté úvěry ze zahraničí**

Cenné papíry využitě ve smlouvách o repo operacích zahrnují státní pokladniční poukázky a státní dluhopisy. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty přijatých úvěrů v rámci těchto smluv.

**Geografické rozdělení závazků vůči zahraničí včetně cenných papírů:**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2001</u> %	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> %
Itálie	0	0	1 796	13
Ostatní země Eurozóny	3 461	23	177	1
Ostatní evropské země	5	0	0	0
USA	<u>11 277</u>	<u>77</u>	<u>11 856</u>	<u>86</u>
	<u>14 743</u>	<u>100</u>	<u>13 829</u>	<u>100</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Peněžní rezervy bank	<u>30 273</u>	<u>26 575</u>
Repo operace	264 847	251 386
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám	<u>14 127</u>	<u>17 910</u>
Ostatní závazky celkem	<u>278 974</u>	<u>269 296</u>
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>309 247</u>	<u>295 871</u>

**Peněžní rezervy bank**

Povinné minimální rezervy představují vklady bank v ČR u ČNB a jsou počínaje 12. července 2001 bankám úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu. Povinné minimální rezervy činily v období od 7. října 1999 do data sestavení účetní závěrky 2 % z vkladů se splatností do dvou let.

**Repo operace**

Repo operace zahrnují k 31. prosinci 2001 264 847 milionů Kč (k 31. prosinci 2000: 251 386 milionů Kč) úvěrů přijatých od bank v ČR. Tyto úvěry jsou kryty zpětně nakoupenými poukázkami Banky. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty přijatých úvěrů v rámci těchto smluv.

**14 VKLADY KLIENTŮ**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Běžné účty	9 730	7 070
Termínované vklady	2 046	2 134
Vklady mimorozpočtových prostředků	11 092	5 970
Ostatní vklady	<u>5 048</u>	<u>6 399</u>
Vklady klientů celkem	<u>27 916</u>	<u>21 573</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**15 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIRY**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Emitované poukázky Banky	400 000	400 000
Poukázky nakoupené zpět:		
- v držení Banky	- 136 826	- 148 631
- v repo operacích	- 263 175	- 252 206
- reverzní repo operace	<u>1</u>	<u>837</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>

Poukázky Banky emitované v průběhu roku 2001 a 2000 mají nulový diskont.

**16 OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI STÁTNÍMU ROZPOČTU**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Účty státních fondů	12 033	7 130
Ostatní státní aktiva	<u>45 704</u>	<u>29 444</u>
Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu celkem	<u>57 737</u>	<u>36 574</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

17 VLASTNÍ JMĚNÍ

Změny vlastního jmění v průběhu 2001 a 2000 byly následující:

	Základní jmění mil. Kč	Fondy mil. Kč	Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta mil. Kč	Zisk / ztráta za účetní období mil. Kč	Vlastní jmění celkem mil. Kč
Stav k 1. lednu 2000	1 400	8 203	- 50 740	32 378	- 8 759
Úhrada části neuhrazených ztrát ze zisku roku 1999	0	0	32 347	- 32 347	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 32	0	0	- 32
Dotace sociálního fondu ze zisku za rok 1999	0	31	0	- 31	0
Zisk roku 2000	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 524</u>	<u>2 524</u>
Stav k 31. prosinci 2000	<u>1 400</u>	<u>8 202</u>	<u>- 18 393</u>	<u>2 524</u>	<u>- 6 267</u>
Úhrada části neuhrazených ztrát ze zisku roku 2000	0	0	2 489	- 2 489	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 39	0	0	- 39
Dotace sociálního fondu ze zisku za rok 2000	0	35	0	- 35	0
Ztráta roku 2001	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 28 628</u>	<u>- 28 628</u>
Stav k 31. prosinci 2001	<u>1 400</u>	<u>8 198</u>	<u>- 15 904</u>	<u>- 28 628</u>	<u>- 34 934</u>

**Zisk za rok 2000**

Zisk za rok 2000 byl použit k dotaci sociálního fondu (35 mil. Kč) a k úhradě ztráty z minulých let (2 489 mil. Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV**

K 31. prosinci 2001 a 31. prosinci 2000 vytvořila Banka tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Opravná položka k nelikvidním úvěrům tuzemským bankám (bod 6)	14	14
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům klientům (bod 7)	4 155	4 680
Opravná položka k cenným papírům celkem	21 290	20 823
- zahraniční cenné papíry (bod 5)	1 573	1 106
- tuzemské cenné papíry (bod 8)	19 717	19 717
Opravná položka k ostatním pohledávkám vůči zahraničí (bod 5)	0	0
Ostatní opravné položky (bod 10)	<u>1 781</u>	<u>1 477</u>
Opravné položky celkem	<u>27 240</u>	<u>26 994</u>
Rezerva na záruky (bod 20)	418	828
Rezerva na standardní úvěry (bod 6)	348	348
Rezerva na záruky spojené s konsolidací bankovního sektoru (bod 20,31)	11 169	11 421
- z toho ČF (bod 31)	<u>10 587</u>	<u>10 867</u>
Rezervy celkem	<u>11 935</u>	<u>12 597</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)**

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Pohledávky za bankami a ostatní pohledávky vůči <u>zahraničí</u> mil. Kč	Klasifikované <u>úvěry</u> mil. Kč	Cenné <u>papíry</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2000	25 824	5 336	22 648	1 444	55 252
Tvorba	0	23	1 534	34	1 591
Kurzový rozdíl	0	0	- 70	0	- 70
Použití	<u>- 25 810</u>	<u>- 679</u>	<u>- 3 289</u>	<u>- 1</u>	<u>- 29 779</u>
K 31. prosinci 2000	<u>14</u>	<u>4 680</u>	<u>20 823</u>	<u>1 477</u>	<u>26 994</u>
Tvorba	0	18	1 190	305	1 513
Kurzový rozdíl	0	0	- 84	0	- 84
Použití	<u>0</u>	<u>- 543</u>	<u>- 639</u>	<u>- 1</u>	<u>- 1 183</u>
K 31. prosinci 2001	<u>14</u>	<u>4 155</u>	<u>21 290</u>	<u>1 781</u>	<u>27 240</u>

Tvorba a použití opravných položek k cenným papírům za roky 2001 a 2000 je zahrnuta v položce zisk / ztráta z finančních operací (bod 22).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)**

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Standardní úvěry</u> mil. Kč	<u>Konsolidace</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2000	348	31 900	1 354	33 602
Tvorba	0	1 317	11	1 328
Použití	<u>0</u>	<u>- 21 796</u>	<u>- 537</u>	<u>- 22 333</u>
K 31. prosinci 2000	<u>348</u>	<u>11 421</u>	<u>828</u>	<u>12 597</u>
Tvorba	0	28	11	39
Použití	<u>0</u>	<u>- 280</u>	<u>- 421</u>	<u>- 701</u>
K 31. prosinci 2001	<u>348</u>	<u>11 169</u>	<u>418</u>	<u>11 935</u>

**Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek**

ČNB v průběhu roku 2001 odepsala pohledávky v celkové výši 128 milionů Kč a nezinkasovala žádné částky z pohledávek, které byly již dříve odepsány.

**19 OSTATNÍ PASIVA**

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Výnosy a výdaje příštích období	<u>186</u>	<u>346</u>
Uspořádací účty prostředků územních orgánů	0	1 127
Ostatní pasiva	<u>776</u>	<u>968</u>
Ostatní celkem	<u>776</u>	<u>2 095</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>962</u>	<u>2 441</u>



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY**

**Přijaté a vydané záruky**

Přijaté a vydané záruky lze členit takto:

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Vydané záruky ve prospěch klientů	514	540
Vydaná záruka ve prospěch ČF (bod 31)	10 587	10 867
Vydaná záruka v rámci konsolidace bankovního sektoru	<u>92 686</u>	<u>67 333</u>
Vydané záruky celkem	<u>103 787</u>	<u>78 740</u>
Přijatá záruka vydaná vládou ČR ke klasifikovaným aktivům převzatých Bankou při konsolidaci bankovního sektoru (bod 31)	22 500	22 500
Přijatá záruka od Ministerstva financí ČR (bod 31)	<u>39 840</u>	<u>7 945</u>
Přijaté záruky celkem	<u>62 340</u>	<u>30 445</u>

Ve vydaných zárukách v rámci konsolidace bankovního sektoru je zahrnut slib odškodnění a záruka za vklady IPB (viz bod 31).

Potřeba rezerv na potenciální ztráty za vydané záruky činí k 31. prosinci 2001 11 587 milionů Kč (k 31. prosinci 2000: 12 248 milionů Kč).

**20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)****Pohledávky a závazky ze spotových, termínových a opčních operací**

Pohledávky a závazky ze spotových, termínových a opčních operací lze členit takto:

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Pohledávky		
- ze spotových operací	2 877	494
- z forwardových operací (bod 30)	5	6 368
- z opčních operací (bod 30)	<u>7 985</u>	<u>6 832</u>
Celkem pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	<u>10 867</u>	<u>13 694</u>
Závazky		
- ze spotových operací	2 871	493
- z forwardových operací (bod 30)	5	5 944
- z opčních operací (bod 30)	<u>7 985</u>	<u>6 832</u>
Celkem závazky ze spotových, termínových a opčních operací	<u>10 861</u>	<u>13 269</u>

**Soudní spory a urovnání**

Banka vytvořila rezervy na náklady vyplývající ze soudních sporů vedených proti Bance v souladu s jejich pravděpodobným vývojem.

**Investiční přísliby**

Banka neměla k 31. prosinci 2001 uzavřené žádné smlouvy na pořízení hmotného a nehmotného majetku (31. prosince 2000: 12 milionů Kč).

**Hodnoty převzaté Bankou od třetích osob a spravované jménem banky na cizí účet**

Banka nepřevzala do správy žádné hodnoty od třetích osob.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**21 ÚROKOVÁ MARŽE**

	<u>2001</u> mil. Kč	<u>2000</u> mil. Kč
Výnosové úroky a podobné výnosy	28 089	28 825
Nákladové úroky a podobné náklady	<u>- 17 092</u>	<u>- 17 249</u>
Úroková marže	<u>10 997</u>	<u>11 576</u>

**Výnosy z úroků a podobné výnosy**

	<u>2001</u> mil. Kč	<u>2000</u> mil. Kč
Úrokové výnosy ze zpětně nakoupených dluhopisů emitovaných Bankou	53	185
Úrokové výnosy z bezkupónových dluhopisů	3 952	7 322
Úrokové výnosy z kupónových dluhopisů	<u>18 376</u>	<u>14 189</u>
Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy celkem	<u>22 381</u>	<u>21 696</u>
Úroky z vkladů u bank	4 250	5 340
Úroky z pohledávek za klienty	1 449	979
Úroky ze swapových operací	0	498
Ostatní výnosové úroky	<u>9</u>	<u>312</u>
Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>5 708</u>	<u>7 129</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>28 089</u>	<u>28 825</u>

Podle odhadu vedení Banky bylo v roce 2001 do výnosů zahrnuto 14 milionů Kč výnosu z úroků z klasifikovaných úvěrů (2000: 32 milionů Kč). Nesplacené úroky jsou zúčtovány do výnosů a jejich výše je brána v úvahu při tvorbě opravných položek.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**21 ÚROKOVÁ MARŽE (pokračování)**

**Náklady na úroky a podobné náklady**

	<u>2001</u> mil. Kč	<u>2000</u> mil. Kč
Úroky z vydaných poukázek a dluhopisů	<u>0</u>	<u>495</u>
Úroky ze závazků vůči státu	429	1 020
Úroky ze závazků vůči bankám	16 348	14 959
Úroky ze závazků vůči klientům	315	319
Úroky ze swapových operací	0	432
Ostatní nákladové úroky	<u>0</u>	<u>24</u>
Ostatní náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>17 092</u>	<u>16 754</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>17 092</u>	<u>17 249</u>

**22 ZISK / ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ**

Čisté zisky / ztráty z finančních operací za roky 2001 a 2000 lze členit takto:

	<u>2001</u> mil. Kč	<u>2000</u> mil. Kč
Zisky z prodeje cenných papírů	3 927	691
Ztráty z prodeje cenných papírů	- 2 117	- 5 333
Kurzové zisky/ztráty	- 40 113	- 3 523
Ostatní výnosy	1 101	1 336
Tvorba opravných položek k cenným papírům	- 1 190	- 1 534
Použití opravných položek k cenným papírům	<u>639</u>	<u>3 289</u>
Zisk / ztráta z finančních operací celkem	<u>- 37 753</u>	<u>- 5 074</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**23 VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY**

Všeobecné provozní náklady lze členit takto:

	<u>2001</u> mil. Kč	<u>2000</u> mil. Kč
Mzdy a platy	501	484
Sociální a zdravotní pojištění	<u>176</u>	<u>182</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>677</u>	<u>666</u>
Odpisy hmotného majetku	604	812
Odpisy nehmotného majetku	175	163
Nájemné	16	121
Ostatní	<u>530</u>	<u>593</u>
Ostatní provozní náklady celkem	<u>1 325</u>	<u>1 689</u>
Všeobecné provozní náklady celkem	<u>2 002</u>	<u>2 355</u>

**Statistika zaměstnanců**

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 448	1 458
Počet členů bankovní rady	7	7

**24 OSTATNÍ NÁKLADY**

	<u>2001</u> mil. Kč	<u>2000</u> mil. Kč
Náklady spojené s převodem pohledávky za Národní bankou Slovenska	0	25 810
Náklady z převodu majetkové účasti v ČF (bod 31)	13	15 814
Úhrada ztrát ČF (bod 31)	864	7 394
Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí	309	297
Ostatní	<u>579</u>	<u>550</u>
Ostatní náklady celkem	<u>1 765</u>	<u>49 865</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**24 OSTATNÍ NÁKLADY (pokračování)**

**Převod pohledávky za Národní bankou Slovenska**

Do roku 2000 byla mezi ostatními pohledávkami vůči zahraničí zahrnuta i pohledávka ve výši 25 810 milionů Kč za Národní bankou Slovenska vzniklá z rozdělení aktiv a pasiv tehdejší Státní banky československé mezi centrální banky ČR a Slovenské republiky a dále zahrnující ztrátu z rozdělení federálního oběživa k 31. prosinci 1992. V roce 2000, po nabytí účinnosti smlouvy o postoupení pohledávky za Národní bankou Slovenska na český stát za úhradu ve výši jedné koruny české, ČNB vykázala ztrátu z postoupení této pohledávky ve výši 25 810 milionů Kč a současně rozpustila v minulosti vytvořené opravné položky ve výši 25 810 milionů Kč.

**25 MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY A VÝNOSY**

	<u>2001</u> mil. Kč	<u>2000</u> mil. Kč
Mimořádné náklady	10	3
Ostatní škody	<u>1</u>	<u>0</u>
Mimořádné náklady celkem	<u>11</u>	<u>3</u>
Mimořádné výnosy celkem	<u>42</u>	<u>280</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

26 RIZIKO LIKVIDITY

<b>Zůstatek k 31. prosinci 2001</b>	Do <u>1 měsíce</u>	1 – 3 <u>měsíce</u>	3 – 12 <u>měsíců</u>	1 – 5 <u>let</u>	Nad <u>5 let</u>	Nesta- <u>novena</u>	<u>Celkem</u>
<b>Aktiva</b>							
Zlato	837	0	0	0	0	0	837
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	39 800	39 800
Bezкупónové dluhopisy	17 719	18 048	42 712	598	0	0	79 077
Kupónové dluhopisy	9 663	8 403	66 730	231 261	1 606	0	317 663
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	116 827	15 053	0	0	0	49	131 929
Pohledávky vůči tuzemským bankám	660	12	12	96	13	0	793
Pohledávky vůči klientům	21 928	4	14 077	80	0	12 174	48 263
Pokladna	1 714	0	0	0	0	0	1 714
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	7 769	7 769
Ostatní aktiva	<u>981</u>	<u>0</u>	<u>388</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 369</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>170 329</u>	<u>41 520</u>	<u>123 919</u>	<u>232 035</u>	<u>1 619</u>	<u>59 792</u>	<u>629 214</u>
<b>Pasiva</b>							
Emise oběživa	0	0	0	0	0	207 575	207 575
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	34 033	34 033
Závazky vůči zahraničí včetně CP	14 610	12	12	96	13	0	14 743
Závazky vůči tuzemským bankám	309 247	0	0	0	0	0	309 247
Vklady klientů	25 870	0	1 719	327	0	0	27 916
Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu (dále jen „SR“)	52 986	0	0	4 751	0	0	57 737
Rezervy	0	0	0	0	0	11 935	11 935
Základní jmění	0	0	0	0	0	1 400	1 400
Fondy	0	0	0	0	0	8 198	8 198
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0	0	- 15 904	- 15 904
Zisk / ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	- 28 628	- 28 628
Ostatní pasiva	<u>776</u>	<u>0</u>	<u>186</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>962</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<u>403 489</u>	<u>12</u>	<u>1 917</u>	<u>5 174</u>	<u>13</u>	<u>218 609</u>	<u>629 214</u>
<b>Otevřená pozice</b>	<u>- 233 160</u>	<u>41 508</u>	<u>122 002</u>	<u>226 861</u>	<u>1 606</u>	<u>- 158 817</u>	<u>0</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2000</b>							
<b>Aktiva celkem</b>	147 985	99 022	114 235	185 480	18 137	51 158	616 017
<b>Pasiva celkem</b>	<u>350 594</u>	<u>9 912</u>	<u>7 810</u>	<u>1 923</u>	<u>49</u>	<u>245 729</u>	<u>616 017</u>
<b>Otevřená pozice</b>	<u>- 202 609</u>	<u>89 110</u>	<u>106 425</u>	<u>183 557</u>	<u>18 088</u>	<u>- 194 571</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

27 RIZIKO ÚROKOVÉ MÍRY

<b>Zůstatek k 31. prosinci 2001</b>	Do <u>1 měsíce</u>	1 – 3 <u>měsíce</u>	3 – 12 <u>měsíců</u>	1 – 5 <u>let</u>	Více <u>než 5 let</u>	Necitlivá na úrok. <u>míru</u>	<u>Celkem</u>
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	837	837
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	39 800	39 800
Bezкупónové dluhopisy	17 719	18 048	42 712	598	0	0	79 077
Kupónové dluhopisy	15 279	21 042	62 839	218 503	0	0	317 663
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	116 827	15 053	0	0	0	49	131 929
Pohledávky vůči tuzemským bankám	660	12	12	96	13	0	793
Pohledávky vůči klientům	21 928	4	14 077	80	0	12 174	48 263
Pokladna	0	0	0	0	0	1 714	1 714
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	7 769	7 769
Ostatní aktiva	<u>1 369</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 369</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>173 782</u>	<u>54 159</u>	<u>119 640</u>	<u>219 277</u>	<u>13</u>	<u>62 343</u>	<u>629 214</u>
<b>Pasiva</b>							
Emise oběživa	0	0	0	0	0	207 575	207 575
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	34 033	34 033
Závazky vůči zahraničí včetně CP	14 610	12	12	96	13	0	14 743
Závazky vůči tuzemským bankám	309 247	0	0	0	0	0	309 247
Vklady klientů	27 916	0	0	0	0	0	27 916
Ostatní závazky vůči SR	52 986	0	0	4 751	0	0	57 737
Rezervy	0	0	0	0	0	11 935	11 935
Základní jmění	0	0	0	0	0	1 400	1 400
Fondy	0	0	0	0	0	8 198	8 198
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0	0	- 15 904	- 15 904
Zisk / ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	- 28 628	- 28 628
Ostatní pasiva	<u>962</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>962</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<u>405 721</u>	<u>12</u>	<u>12</u>	<u>4 847</u>	<u>13</u>	<u>218 609</u>	<u>629 214</u>
<b>Rozvahové úrokové riziko</b>	<u>- 231 939</u>	<u>54 147</u>	<u>119 628</u>	<u>214 430</u>	<u>0</u>	<u>- 156 266</u>	<u>0</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2000</b>							
<b>Aktiva celkem</b>	207 422	145 539	211 852	2	60	51 142	616 017
<b>Pasiva celkem</b>	<u>354 188</u>	<u>9 912</u>	<u>5 651</u>	<u>488</u>	<u>49</u>	<u>245 729</u>	<u>616 017</u>
<b>Rozvahové úrokové riziko</b>	<u>- 146 766</u>	<u>135 627</u>	<u>206 201</u>	<u>- 486</u>	<u>11</u>	<u>- 194 587</u>	<u>0</u>



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

28 RIZIKO CIZÍCH MĚN

Zůstatek k 31. prosinci 2001	<u>CZK</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>JPY</u>	<u>DEM</u>	<u>Ostatní</u>	<u>Celkem</u>
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	837	837
Pohledávky vůči MMF	34 033	0	0	0	0	5 767	39 800
Bezкупónové dluhopisy	0	39 521	39 556	0	0	0	79 077
Kupónové dluhopisy	0	238 542	74 605	0	3 409	1 107	317 663
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	81 631	50 214	1	0	83	131 929
Pohledávky vůči tuzemským bankám	660	133	0	0	0	0	793
Pohledávky vůči klientům	48 263	0	0	0	0	0	48 263
Pokladna	1 714	0	0	0	0	0	1 714
Hmotný a nehmotný majetek	7 759	0	0	0	0	10	7 769
Ostatní aktiva	<u>997</u>	<u>345</u>	<u>27</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 369</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>93 426</u>	<u>360 172</u>	<u>164 402</u>	<u>1</u>	<u>3 409</u>	<u>7 804</u>	<u>629 214</u>
<b>Pasiva</b>							
Emise oběživa	207 575	0	0	0	0	0	207 575
Závazky vůči MMF	34 033	0	0	0	0	0	34 033
Závazky vůči zahraničí včetně CP	468	3 398	10 877	0	0	0	14 743
Závazky vůči tuzemským bankám	309 247	0	0	0	0	0	309 247
Vklady klientů	26 394	1 415	107	0	0	0	27 916
Ostatní závazky vůči SR	36 468	1 796	19 473	0	0	0	57 737
Rezervy	11 935	0	0	0	0	0	11 935
Základní jmění	1 400	0	0	0	0	0	1 400
Fondy	8 198	0	0	0	0	0	8 198
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z předchozích období	- 15 904	0	0	0	0	0	- 15 904
Zisk / ztráta za účetní období	- 28 628	0	0	0	0	0	- 28 628
Ostatní pasiva	<u>951</u>	<u>8</u>	<u>2</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>962</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<u>592 137</u>	<u>6 617</u>	<u>30 459</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>629 214</u>
<b>Pozice</b>	<u>- 498 711</u>	<u>353 555</u>	<u>133 943</u>	<u>1</u>	<u>3 409</u>	<u>7 803</u>	<u>0</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2000</b>							
<b>Aktiva celkem</b>	108 832	347 720	144 263	5 944	7 122	2 136	616 017
<b>Pasiva celkem</b>	<u>600 320</u>	<u>4 174</u>	<u>11 523</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>616 017</u>
<b>Pozice</b>	<u>- 491 488</u>	<u>343 546</u>	<u>132 740</u>	<u>5 944</u>	<u>7 122</u>	<u>2 136</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

29 ÚVĚROVÉ RIZIKO

Geografické rozdělení aktiv a pasiv:

<b>Zůstatek k 31. prosinci 2001</b>	<u>Celková aktiva</u>	<u>Celková pasiva</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	60 745	580 438
Německo	83 298	0
Švýcarsko	18 516	0
Francie	82 318	0
Itálie	111 309	0
Velká Británie	42 871	0
Ostatní země Eurozóny	104 711	3 461
Ostatní evropské země	99	5
Kanada a USA	113 565	45 310
Japonsko	1	0
Ostatní země	<u>11 781</u>	<u>0</u>
	<u>629 214</u>	<u>629 214</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2000</b>		
Česká republika	67 974	559 789
Německo	49 807	0
Švýcarsko	56 237	0
Francie	63 780	0
Itálie	116 437	1 796
Velká Británie	52 833	0
Ostatní země Eurozóny	80 469	177
Ostatní evropské země	4	0
Kanada a USA	110 456	54 255
Japonsko	5 944	0
Ostatní země	<u>12 076</u>	<u>0</u>
	<u>616 017</u>	<u>616 017</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**30 FINANČNÍ DERIVÁTY**

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o finančních derivátech, které lze členit takto:

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
<u>Měnové deriváty</u>		
Pohledávky z forwardových operací	5	6 368
Závazky z forwardových operací	5	5 944
<u>Opční operace s akciemi</u>		
Pohledávky z opčních operací	7 985	6 832
Závazky z opčních operací	7 985	6 832

**31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU**

**Konsolidace bankovního sektoru**

V rámci své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru a sledovat bezpečnost vkladů v ČR převzala ČNB některá aktiva a pasiva nebo poskytla úvěry a záruky různým komerčním bankám. Na pokrytí rizika ztrát z těchto aktiv rozhodla vláda ČR o vydání záruky ve výši 22 500 milionů Kč (dále jen „Záruka“). Záruka byla vydána 19. března 1997 a je poskytnuta na období 10 let. ČNB se rozhodla plně pokrýt odhadovaná rizika ztrát spojená s programem konsolidace nepokrytá Zárukou.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2001

**31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)**

Aktiva spojená s programem konsolidace a vytvořené rezervy a opravné položky k 31. prosinci 2001 a k 31. prosinci 2000 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Pohledávky za bankami	27 481	27 851
Odkoupené pohledávky od bank	139	410
Záruky a přísliby	<u>581</u>	<u>553</u>
	28 201	28 814
Vytvořené opravné položky a rezervy k aktivům spojeným s programem konsolidace	<u>- 5 701</u>	<u>- 6 314</u>
Účetní hodnota krytá zárukou	<u>22 500</u>	<u>22 500</u>

**Česká finanční, s. r. o.**

V roce 1997 získala ČNB stoprocentní podíl ve společnosti ČF a využívala tuto společnost ke správě stabilizačního programu a Konsolidačního programu. Oba programy jsou zaměřené především na malé a střední banky. V návaznosti na usnesení vlády ČR č. 1162 ze dne 8. listopadu 1999, ve kterém vláda ČR vyslovila souhlas s restrukturalizací některých transformačních institucí, ČNB prodala v červnu 2000 Konsolidační bance Praha, s. p. ú., dnešní České konsolidační agentuře (dále jen "ČKA") svůj 100% podíl v ČF za dohodnutou cenu 1 Kč na základě smlouvy o převodu obchodního podílu obchodní společnosti uzavřené mezi ČNB a ČKA. Současně se ČNB opětovně zavázala k úhradě všech ztrát ČF vyplývajících z Konsolidačního programu uzavřením dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu, jejichž část bude započtena proti základnímu jmění ČF ve výši 13 833 milionů Kč, které ČNB navýšila v letech 1997 a 1998.

Konsolidační program zahrnoval převod vybraných nebonitních aktiv bank účastnících se tohoto programu do ČF. ČF je odkoupila od ČNB a určených bank bez jakýchkoliv dalších nároků. Záměrem tohoto programu bylo dosažení vyšší stability bankovního sektoru a byl zahájen v roce 1997. Neauditovaná účetní hodnota aktiv převedených v rámci Konsolidačního programu na ČF (po zahrnutí opravných položek vytvořených ČF) dosáhla k 31. prosinci 2001 výše 25 799 milionů Kč (auditovaná hodnota k 31. prosinci 2000: 28 990 milionů Kč).

**31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)****Česká finanční, s. r. o. (pokračování)**

V souladu s dohodou uzavřenou mezi ČF a ČNB, budou náklady na provozní činnost ČF hrazeny ve čtvrtletních intervalech a tato dohoda také ukládá ČF povinnost pravidelného předkládání určitých informací ČNB. Mechanismus, který zaručuje ČNB určitou míru kontroly nad aktivitami ČF vyplývajícími z Konsolidačního programu, byl dohodnut mezi ČNB a ČKA v dohodě o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu.

Kalkulace výše rezervy k 31. prosinci 2001 a k 31. prosinci 2000 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Poskytnuté úvěry	14 026	15 161
Mínus očekávaná návratnost		
- pohledávek v Konsolidačním programu	3 334	4 173
- cenných papírů v Konsolidačním programu	<u>105</u>	<u>121</u>
	3 439	4 294
Výše vytvořené rezervy (bod 18)	<u>10 587</u>	<u>10 867</u>

**Investiční a poštovní banka, a. s.**

V červnu 2000 vyhlásila ČNB nucenou správu v Investiční a poštovní bance, a. s. (dále jen „IPB“). Dne 16. června 2000 vydala ČNB záruku za vklady věřitelů IPB (dále jen „Záruka za vklady“), která pokrývá všechny závazky vyplývající z vkladů přijatých IPB a z dluhopisů vydaných IPB včetně časově rozlišených úroků k 16. červnu 2000. Závazky se stanovenou splatností byly zaručeny ke dni splatnosti a závazky, které nemají stanovený den splatnosti, byly zaručeny na dobu do uplynutí 12 měsíců po ukončení nucené správy IPB.

Výše záruky za vklady je v podrozvaze ČNB pravidelně aktualizována na základě skutečné výše závazků zaručených Zárukou za vklady, kterou vyčísluje Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“). K 31. prosinci 2001 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB 48 707 milionů Kč (31. prosince 2000: 54 200 milionů Kč).

**31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)****Investiční a poštovní banka, a. s. (pokračování)**

ČSOB uzavřela s nuceným správcem IPB dne 19. června 2000 smlouvu o prodeji podniku a touto smlouvou převzala veškerá aktiva a pasiva IPB. ČNB vydala dne 19. června 2000 Smlouvu a slib odškodnění (dále jen „Slib odškodnění“), ve kterém se neodvolatelně a bezpodmínečně zavázala uhradit ČSOB určité škody či odškodnit ČSOB za určitá plnění spojená s převzetím IPB.

Vláda ČR vydala 23. června 2000 státní záruku, ve které se zaručila, že uhradí ČNB některé ze ztrát, které ČNB vzniknou v důsledku odškodnění ČSOB na základě Slibu odškodnění (dále jen „Státní záruka“). Státní záruka pokrývá pouze ty škody, které mohou ČNB vzniknout v důsledku odškodnění ČSOB za škody vzniklé v souvislosti s veškerými závazky, které nebyly evidovány v účetních záznamech IPB.

V průběhu roku 2001 ČNB vyplatila ČSOB v souvislosti se Slibem odškodnění dvě zálohy v celkové výši 478 milionů Kč. Obě vyplacené zálohy se vztahují k náhradám vyplaceným ze strany ČSOB v souvislosti se závazky, které nebyly evidovány v účetních záznamech IPB. K vyplaceným zálohám nebyly ČNB vytvořeny opravné položky vzhledem k tomu, že je ČNB klasifikuje jako položky pokryté Státní zárukou.

Výše Slibu odškodnění, záloh vyplacených ČSOB a Státní záruky lze shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Celková výše možných plnění ze Slibu odškodnění	39 362	7 945
Výše záloh vyplacených ČSOB	<u>478</u>	<u>0</u>
	<u>39 840</u>	<u>7 945</u>
Výše přijaté Státní záruky	<u>39 840</u>	<u>7 945</u>

ČSOB pravidelně uvádí a vyčísluje jednotlivé případy, které potenciálně pokrývá Slib odškodnění, které by mohly vést k možnému plnění, přestože v současnosti nelze přiměřeně stanovit konečný objem plnění ze Slibu odškodnění. Objem možného plnění vyčísleny ČSOB ze Slibu odškodnění po zohlednění vyplacených záloh a současně případná související pohledávka ze Státní záruky byl k 31. prosinci 2001 39 840 milionů Kč (31. prosince 2000: 7 945 milionů Kč).

**31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)****Investiční a poštovní banka, a. s. (pokračování)**

V případě, že bude ČSOB požadovat úhradu plnění ze Slibu odškodnění, ČNB uhradí příslušnou částku do pěti pracovních dnů od obdržení požadavku na úhradu škody. Platební kalendář plnění ze Státní záruky je následující:

<u>Částka uplatněná ČNB</u>	<u>Splatnost</u>
nejvýše 2 miliardy Kč	v témže kalendářním roce
vyšší než 2 miliardy Kč, avšak nejvýše 5 miliard Kč	2 miliardy Kč v témže kalendářním roce; zbytek částky v následujícím kalendářním roce
vyšší než 5 miliard Kč	2 miliardy Kč v témže kalendářním roce; 3 miliardy v následujícím kalendářním roce; zbytek částky do tří let ode dne, kdy ČNB o úhradu požádá

**32 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI**

Transakce se spřízněnými stranami, včetně vedení a zaměstnanců ČNB, byly prováděny v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době a podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

Mezi spřízněné osoby patří společnost ČF. Účel a základní aktivity ČF jsou popsány v bodu 31. ČNB uzavřela obchody s ČF při výkonu její role ve stabilizaci bankovního sektoru. Úvěry byly poskytnuty za obvyklé úrokové sazby.

**33 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI**

Vedení ČNB nejsou známy žádné následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku.