

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku České národní banky (dále „ČNB“), tj. rozvahu k 31. prosinci 2006, výkaz zisku a ztráty za rok 2006 a přílohu, včetně popisu podstatných účetních pravidel (dále „účetní závěrka“). Údaje o ČNB jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost vedení ČNB za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá vedení ČNB. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontrolu nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodná účetní pravidla a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Úloha auditorů

Naší úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech platným v České republice, Mezinárodními standardy auditu a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Pro bankovní radu České národní banky
Zpráva nezávislých auditorů

Úloha auditorů (pokračování)

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a informacích uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizika významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor zohledňuje vnitřní kontrolu relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřní kontroly. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních pravidel, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice ČNB k 31. prosinci 2006 a jejího hospodaření za rok 2006 v souladu s českými účetními předpisy.

27. března 2007



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
Zastoupená partnerem



Ing. Petr Kříž
auditor, osvědčení č. 1140

č.ř.	IKF						Rok	IČO									
0	1	8	2	8	0	9	1	0	6	4	8	1	3	6	4	5	0

Název banky: **ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

Kód banky:

0	7	1	0
---	---	---	---

ROZVAHA

k 31. prosinci 2006
(v mil. Kč)

Datum sestavení:	Razítko a podpisy statutárních zástupců	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
27. 3. 2007	doc. Ing. Z. Tůma, CSc.	Ing. M. Mayer	V. Vícovský
		tel.: 224 414 326	tel.: 224 414 424

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA

31. PROSINCE 2006

		31. prosince 2006			31. prosince
	<u>Pozn.</u>	<u>Hrubá</u> <u>částka</u> mil. Kč	<u>Úprava</u> mil. Kč	<u>Čistá</u> <u>částka</u> mil. Kč	<u>2005</u> mil. Kč
AKTIVA					
1.	Zlato	3	816	0	816
2.	Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	26 614	0	26 614
3.	Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	5	729 455	0	729 455
3.1.	Vklady u zahraničních peněžních ústavů		120 413	0	120 413
3.2.	Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům		522	0	522
3.3.	Cenné papíry		608 436	0	608 436
3.4.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí		84	0	84
4.	Pohledávky vůči tuzemským bankám	6	41	14	27
5.	Pohledávky vůči klientům	7	8 680	8 588	92
6.	Pohledávky vůči státu	8	0	0	0
7.	Hmotný a nehmotný majetek	9	11 724	5 839	5 885
7.1.	Hmotný majetek		10 436	4 633	5 803
7.2.	Nehmotný majetek		1 288	1 206	82
8.	Ostatní aktiva	10	7 764	1 088	6 676
8.1.	Náklady a příjmy příštích období		27	0	27
8.2.	Ostatní		<u>7 737</u>	<u>1 088</u>	<u>6 649</u>
AKTIVA CELKEM			<u>785 094</u>	<u>15 529</u>	<u>769 565</u>
					<u>895 340</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA (pokračování)

31. PROSINCE 2006

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
		mil. Kč	mil. Kč
PASIVA			
1. Peníze v oběhu	11	321 495	287 762
2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	23 765	24 210
3. Závazky vůči zahraničí	12	81 626	87 077
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		81 134	86 669
3.2. Ostatní závazky vůči zahraničí		492	408
4. Závazky vůči tuzemským bankám	13	331 789	399 305
4.1. Peněžní rezervy bank		30 611	17 249
4.2. Repo operace		297 811	377 757
4.3. Ostatní závazky		3 367	4 299
5. Vklady klientů	14	40 133	68 094
6. Závazky vůči státu	15	118 979	112 663
7. Rezervy	17	240	4 097
8. Základní kapitál	16	1 400	1 400
9. Fondy	16	8 123	8 044
10. Oceňovací rozdíly	16	- 1 440	- 433
11. Neuhrazená ztráta z předchozích období	16	- 105 748	- 125 670
12. Zisk nebo ztráta za účetní období	16	- 56 385	19 957
13. Ostatní pasiva	18	<u>5 588</u>	<u>8 834</u>
PASIVA CELKEM		<u>769 565</u>	<u>895 340</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PODROZVAHA

31. PROSINCE 2006

	<u>Pozn.</u>	<u>31. prosince 2006</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2005</u> mil. Kč	
PODROZVAHA				
1.	Budoucí možné závazky k plnění	19	161 583	166 018
2.	Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	24	110 479	109 672
3.	Závazky ze spotových, termínových, opčních a reverzních repo operací	24	100 598	135 200
4.	Přijaté záruky	19	157 007	165 846

č.ř.	IKF	Rok	IČO
0 1	8 2 8 0 9 1	0 6	4 8 1 3 6 4 5 0

Název banky: **ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

Kód banky:

0	7	1	0
---	---	---	---

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosince 2006
(v mil. Kč)

Datum sestavení:	Razítko a podpisy statutárních zástupců	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
27. 3. 2007	doc. Ing. Z. Tůma, CSc.	Ing. M. Mayer	E. Slívová
		Tel.: 224 414 326	tel.: 224 412 777

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

	<u>Pozn.</u>	<u>2006</u> mil. Kč	<u>2005</u> mil. Kč
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	20	27 906	20 587
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		22 207	17 173
1.2. Ostatní		5 699	3 414
2. Náklady na úroky a podobné náklady	20	- 14 269	- 11 819
3. Výnosy z akcií a podílů		46	45
4. Výnosy z poplatků a provizí		436	430
5. Náklady na placené poplatky a provize		- 37	- 37
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	21	- 69 874	11 957
6.1. Kurzové rozdíly a rozpětí		- 65 999	10 267
6.2. Ostatní		- 3 875	1 690
7. Ostatní provozní výnosy	23	411	625
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		327	28
7.2. Ostatní		84	597
8. Ostatní provozní náklady		- 281	- 467
8.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		- 193	- 170
8.2. Ostatní		- 88	- 297
9. Správní náklady	22	- 1 533	- 1 332
9.1. Náklady na zaměstnance		- 1 027	- 891
9.1.1. Mzdy a platy		- 722	- 627
9.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		- 253	- 219
9.1.3. Vzdělávání a jiné		- 52	- 45
9.2. Ostatní správní náklady		- 506	- 441
10. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	9	- 535	- 546
11. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	17	1 383	1 087
12. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	17	- 38	- 573
13. Zisk nebo ztráta za účetní období		<u>- 56 385</u>	<u>19 957</u>

č.ř.	IKF	Rok	IČO
0 1	8 2 8 0 9 1	0 6	4 8 1 3 6 4 5 0

Název banky: **ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

Kód banky:

0	7	1	0
---	---	---	---

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

za rok končící 31. prosince 2006
(v mil. Kč)

Datum sestavení:	Razítko a podpisy statutárních zástupců	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
27. 3. 2007	doc. Ing. Z. Tůma, CSc.	Ing. M. Mayer	V. Vícovský
		Tel.: 224 414 326	tel.: 224 414 424

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

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 zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance ve znění pozdějších předpisů. Banka je právnickou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu; nezapisuje se 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 a obecné hospodářské politiky v Evropském společenství. 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 dohled nad osobami působícími na finančním trhu (banky, družstevní záložny, instituce elektronických peněz, obchodníci a emitenti cenných papírů, pojišťovny, penzijních fondy) a pečuje o bezpečné fungování a rozvoj finančního systému v ČR. Banka provádí správu devizových rezerv a 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 součástí Evropského systému centrálních bank podle smlouvy o založení Evropského společenství a podle Protokolu o statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky (dále jen „Statut“) a je povinna dodržovat ustanovení Statutu v rozsahu požadavků na členské státy Evropské unie, v nichž dosud nebylo zavedeno euro jako jejich národní měna.

Banka je při plnění svých úkolů nezávislá na pokynech prezidenta ČR, Parlamentu ČR, vlády ČR, správních úřadů, orgánů Evropského společenství, od vlád členských států Evropské unie či jiných subjektů a má v zákonem stanoveném rozsahu vztah k Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR. Banka a vláda se vzájemně informují o zásadách a opatřeních měnové a hospodářské politiky.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE (pokračování)

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 let. Bankovní rada určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních Banky.

Dnem 30. listopadu 2006 skončilo funkční období dvěma členům bankovní rady a v této souvislosti dne 28. listopadu 2006 prezident České republiky jmenoval nové členy bankovní rady Ing. Mojžíra Hampla, MSc., Ph.D. a doc. Ing. PhDr. Ing. Vladimíra Tomšíka, Ph.D., Ph.D., kteří nahradili Ing. Michaelu Erbenovou, Ph.D. a prof. Dr. Ing. Jana Fraita. Bankovní rada pracovala k 31. prosinci 2006 v tomto složení (včetně uvedení konce jejich funkčních období):

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.	guvernér Banky	do 12. února 2011
RNDr. Luděk Niedermayer	viceguvernér Banky	do 26. února 2008
Ing. Miroslav Singer, Ph.D.	viceguvernér Banky	do 12. února 2011
Ing. Mojmír Hampl, MSc., Ph.D.	vrchní ředitel	do 30. listopadu 2012
prof. Ing. Robert Holman, CSc.	vrchní ředitel	do 12. února 2011
Ing. Pavel Řežábek	vrchní ředitel	do 12. února 2011
doc. Ing. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D., Ph.D.	vrchní ředitel	do 30. listopadu 2012

Jménem ČNB jedná navenek 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, aby v případě nutnosti mohla podniknout kroky k jejímu řešení, 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, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty a související přílohu, která zahrnuje přehled o změnách vlastního kapitálu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškou vydanou Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce. Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelných finančních nástrojů reálnou hodnotou. Účetní závěrka je sestavena podle zásad prezentace a vykazování, které vyplývají z potřeb a požadavků pro výkaznictví centrálních bank a které vedení ČNB považuje za přiměřené. Účetní závěrka ČNB je sestavena tak, aby věrně odrážela její finanční operace a jejich výsledky. Není-li uvedeno jinak, jsou částky v účetní závěrce vyjádřeny v milionech českých korun (dále jen „mil. Kč“).

(b) Cizí měny a zvláštní práva čerpání

Operace v cizích měnách se přepočítávají na české koruny kurzem platným ke dni účetní operace. Majetek a závazky uváděné v cizích měnách, jsou přepočteny na české koruny kurzem devizového trhu k rozvahovému dni. Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce zisk nebo ztráta z finančních operací kromě kurzových rozdílů z realizovatelných kapitálových nástrojů, které jsou vykázány ve vlastním kapitálu (viz bod 2 (d)).

(c) Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou pořizovací cenou. Depozita a cenné papíry denominované a splatné ve zlatě, které ČNB zamýšlí držet do splatnosti, jsou vykázány na účtu zlata a jsou oceňovány historickou pořizovací cenou zlata. Související úrok z úročených cenných papírů a depozit denominovaných ve zlatě je časově rozlišován do výnosů.

(d) Cenné papíry

Banka klasifikuje všechny dluhové cenné papíry ve svém portfoliu jako realizovatelné cenné papíry. Akcie a ostatní podíly ve společnostech, ve kterých Banka nemá majetkovou účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, jsou vykazovány v ostatních aktivech. Transakce s cennými papíry jsou účtovány k datu vypořádání.

Zahraniční cenné papíry jsou obchodovány v rámci správy devizových rezerv podle pravidel stanovených bankovní radou. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(d) Cenné papíry (pokračování)

Kupónové a bezkupónové dluhopisy jsou zachyceny v reálné hodnotě. Realizovatelné cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceňovány pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady, která je postupně zvyšována metodou efektivní úrokové míry o úrokové výnosy, které jsou rozdílem mezi cenou pořízení a jmenovitou hodnotou, po zohlednění případného kupónu (naběhlá hodnota). Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů se vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo trvalému snížení hodnoty. Kumulované zisky nebo ztráty z přecenění realizovatelných cenných papírů původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů.

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako:

- podíl na vlastním kapitálu emitenta akcií nebo pořizovací cena snížená o opravnou položku, není-li k dispozici jiné ocenění,
- čistá současná hodnota peněžních toků se zohledněním úvěrových rizik dluhopisů.

Úroky, dividendy a kurzové rozdíly z dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty. Kurzové rozdíly z kapitálových nástrojů jsou vykázány ve vlastním kapitálu.

(e) Smlouvy o financování cenných papírů

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o koupi a zpětném prodeji se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě těchto smluv jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Peněžní toky z těchto operací jsou vykázány ke dni vypořádání jako přijaté nebo poskytnuté úvěry.

(f) Peníze v oběhu

Peníze v oběhu představují závazek Banky z titulu emitovaných bankovek a mincí. ČNB vykazuje emisi oběživa sníženou o korunovou hotovost v provozní pokladně. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí se účtují přímo do nákladů.

(g) Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu

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

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(h) Emitované cenné papíry

Emitované pokladní poukázky ČNB jsou vykazovány v rozvaze kompenzovaně s poukázkami v držení ČNB. Banka eviduje celý objem emise svých poukázek ve vlastním držení a používá je pouze jako kolaterál v repo operacích s tuzemskými bankami.

(i) Finanční deriváty

Finanční deriváty jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou. Reálné hodnoty u operací futures jsou odvozeny z tržních cen, v ostatních případech se reálné hodnoty odvozují pomocí modelů diskontovaných peněžních toků. Reálná hodnota derivátů je vykazována v položce ostatní aktiva, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota záporná. Banka nevyužívá zajišťovací účetnictví. Změny reálné hodnoty finančních derivátů jsou součástí položky zisk nebo ztráta z finančních operací.

(j) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou časově rozlišovány na lineární bázi u úvěrů a vkladů, u realizovatelných dluhopisů jsou úroky časově rozlišovány pomocí metody efektivní úrokové míry odvozené z pořizovací ceny. Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech a závazcích účtováno.

Efektivní úroková sazba je úroková sazba, která diskontuje očekávané budoucí peněžní toky z cenného papíru na současnou hodnotu cenného papíru.

Výnosové úroky z klasifikovaných úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky ke klasifikovaným úvěrům. Součástí výnosových úroků jsou též úrokové výnosy z cenných papírů. Časové rozlišování sankčních úrokových výnosů je pozastaveno v případě, že dlužník vstoupí do konkurzu a tyto úroky jsou pak vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa. Neúročená aktiva, např. dlouhodobé pohledávky se nediskontují.

(k) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize za vedení běžných účtů a z ostatních činností jsou účtovány dle skutečnosti k datu poskytnuté služby, zpravidla měsíčně. Jednorázové poplatky jsou vykazovány ve výnosech okamžitě, jakmile je služba poskytnuta.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(l) Pohledávky

Pohledávky Banky se vykazují v nominální hodnotě. Klasifikované pohledávky se snižují o vytvořenou opravnou položku. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení popř. likvidace dlužníka.

(m) Rezervy

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

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

(n) Opravné položky

Opravné položky korigují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek Banky. Výše opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji.

Při tvorbě opravných položek k rizikovým aktivům spojeným s konsolidací bankovního sektoru jsou zohledněny záruky na pokrytí rizika z těchto aktiv vydané vládou ČR (bod 29).

Opravné položky a rezervy se nediskontují, časová hodnota peněžních toků není zohledněna.

Pokud je úvěr nedobytný, je odepsán a související opravná položka na snížení hodnoty je rozpuštěna. Případná úhrada odepsaného úvěru je připsána ve prospěch výnosů běžného období.

(o) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“) s výjimkou případů, kdy ČNB vzniká nárok na odpočet DPH v plné výši, a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění níže uvedených ročních odpisových sazeb.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(o) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (pokračování)

Pokud je právo k užívání nehmotného majetku smluvně omezeno, je tento majetek odepisován po smluvně stanovenou dobu. Drobný hmotný majetek s cenou vyšší než 2 000 Kč a současně nepřevyšující 40 000 Kč a nehmotný majetek s cenou nepřevyšující 60 000 Kč je plně odepisován při uvedení do používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je odepisován následujícím způsobem:

Budovy a stavby	30 let
Inventář	5 – 6 let
Motorová vozidla	4 roky
Kancelářské stroje a počítače	3 – 4 roky
Software	3 – 4 roky
Ostatní nehmotný majetek	6 let

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

Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou od roku 2006 vykazovány samostatně, zatímco v roce 2005 byly vykazovány mezi Ostatními správními náklady.

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 pořizovací cena majetku.

(p) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem DPH. Ve smyslu zákona o DPH uplatňuje nárok na odpočet DPH na vstupu v plné výši, a to u přijatých zdanitelných plnění, která použije výhradně pro svá zdanitelná plnění, u kterých má nárok na odpočet DPH na vstupu.

(q) Daň z příjmů a odvod zisku do státního rozpočtu

Banka je podle § 17, odst. 2 zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů od daně z příjmů osvobozena. Z tohoto důvodu Banka neúčtuje o splatné ani odložené dani. Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Zisk se používá k doplňování fondů a k ostatnímu použití (např. k úhradě ztráty předchozích období v rozpočtované výši), zbývající zisk se odvádí do státního rozpočtu.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(r) Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují také odměny členů bankovní rady.

Banka nespravuje žádný vlastní penzijní fond. Banka však přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

Banka vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckého programu. Příděl do sociálního fondu není vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako převod mezi fondy. Čerpání sociálního fondu je vykázáno jako snížení fondu.

(s) Výkaz peněžních toků

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

(t) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem schválení účetní závěrky vedením Banky, 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 schválení 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.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

3 ZLATO

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zlato celkem	<u>816</u>	<u>821</u>

Z celkové účetní hodnoty zlata k 31. prosinci 2006 a 2005 představuje 283 miliony Kč dluhopis denominovaný ve zlatě, který byl emitován Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj a je splatný 15. prosince 2007. Nominální hodnota nakoupeného dluhopisu je 150 115 trojských uncí a tržní hodnota tohoto zlata k 31. prosinci 2006 je 1 974 milionů Kč (k 31. prosinci 2005: 1 905 milionů Kč).

Celková tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2006 činila 5 691 milionů Kč (k 31. prosinci 2005: 5 527 milionů Kč).

4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Členská kvóta u MMF	24 111	24 499
Vklady u MMF	<u>2 503</u>	<u>4 647</u>
Pohledávky vůči MMF celkem	<u>26 614</u>	<u>29 146</u>
Závazek vůči MMF	15 381	17 347
Běžný účet MMF	<u>8 384</u>	<u>6 863</u>
Závazky vůči MMF celkem	<u>23 765</u>	<u>24 210</u>

Členská kvóta v MMF je denominována v SDR a financována směnkami vlády ČR splatnými na požádání, které ČNB akceptovala.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ

	<u>31. prosince 2006</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2005</u> mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	45	1 480
Depozita	<u>120 368</u>	<u>139 441</u>
Vklady u zahraničních peněžních ústavů celkem	120 413	140 921
Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům	522	34 031
Bezkupónové dluhopisy	129 300	179 239
Kupónové dluhopisy	<u>479 136</u>	<u>448 752</u>
Cenné papíry celkem	608 436	627 991
Pokladní hotovost v cizích měnách	<u>84</u>	<u>122</u>
Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem	84	122
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>729 455</u>	<u>803 065</u>

Zahraniční peněžní ústavy představují banky se sídlem v zahraničí. Zahraniční peněžní ústavy nezahrnují pobočky zahraničních bank majících sídlo v České republice.

Bezkupónové dluhopisy

Bezkupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	<u>Reálná hodnota</u> <u>k 31. prosinci 2006</u> mil. Kč	<u>Reálná hodnota</u> <u>k 31. prosinci 2005</u> mil. Kč
Státní bezkupónové dluhopisy	41 834	84 591
Ostatní bezkupónové dluhopisy	<u>87 466</u>	<u>94 648</u>
Bezkupónové dluhopisy celkem	<u>129 300</u>	<u>179 239</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

Kupónové dluhopisy

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci 2006 mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2005 mil. Kč
Státní dluhopisy	281 918	281 865
Ostatní zahraniční dluhopisy (emitované zahraničními finančními institucemi)	<u>197 218</u>	<u>166 887</u>
Kupónové dluhopisy celkem	<u>479 136</u>	<u>448 752</u>

6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	31. prosince 2006 mil. Kč	31. prosince 2005 mil. Kč
Reverzní repo operace	0	29 002
Nelikvidní úvěry	14	14
Úvěry poskytnuté z prostředků Evropské investiční banky (dále jen „EIB“) (viz bod 12)	<u>27</u>	<u>48</u>
	41	29 064
Opravná položka k pohledávkám za tuzemskými bankami (viz bod 17)	<u>- 14</u>	<u>- 14</u>
Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem	<u>27</u>	<u>29 050</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Standardní úvěry	92	4 153
Čistá hodnota ztrátových úvěrů	<u>0</u>	<u>8 317</u>
Pohledávky vůči klientům celkem	<u>92</u>	<u>12 470</u>

Ztrátové úvěry lze analyzovat takto:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Ztrátové	8 588	17 057
Opravné položky (viz bod 17)	<u>- 8 588</u>	<u>- 8 740</u>
Čistá účetní hodnota	<u>0</u>	<u>8 317</u>

Čistá účetní hodnota i reálná hodnota klasifikovaných úvěrů zohledňuje záruku vydanou vládou ČR (dále jen „Záruka“) (viz body 17 a 29). V roce 2006 došlo k úhradě zbývající části plnění z této Záruky.

8 POHLEDÁVKY VŮČI STÁTU

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky za státem z titulu uplatněné státní záruky	<u>0</u>	<u>8 683</u>
Pohledávky vůči státu celkem	<u>0</u>	<u>8 683</u>

Pohledávky za státem z titulu uplatněné Záruky k 31. prosinci 2005 představovala pohledávka vůči bývalé bance, která byla kryta Zárukou (viz body 7 a 29). Vzhledem k tomu, že likvidace této bývalé banky byla ukončena a banka byla vymazána z Obchodního rejstříku, tato pohledávka zanikla a ČNB uplatnila svůj nárok ze Záruky, který vykazovala jako pohledávku za státem. V roce 2006 došlo k úhradě zbývající části plnění z této Záruky, která pokryla tuto pohledávku a částečně i jiné pohledávky za bývalými bankami krytými Zárukou.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

9 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý hmotný majetek

<u>Pořizovací cena</u>	<u>31. prosince 2005</u>	<u>Přírůstek</u>	<u>Úbytek</u>	<u>31. prosince 2006</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pozemky	196	3	- 11	188
Budovy	6 814	156	- 3	6 967
Stroje a zařízení	2 774	205	- 479	2 500
Inventář	332	10	- 14	328
Ostatní	434	19	- 8	445
Pořízení hmotného majetku	14	387	- 393	8
Zálohy na hmotný majetek	<u>161</u>	<u>44</u>	<u>- 205</u>	<u>0</u>
Pořizovací cena celkem	<u>10 725</u>	<u>824</u>	<u>- 1 113</u>	<u>10 436</u>
<u>Oprávk</u>				
Budovy	- 1 689	- 234	2	- 1 921
Stroje a zařízení	- 2 265	- 204	474	- 1 995
Inventář	- 307	-13	14	- 306
Ostatní	<u>- 400</u>	<u>-16</u>	<u>5</u>	<u>- 411</u>
Oprávk celkem	<u>- 4 661</u>	<u>- 467</u>	<u>495</u>	<u>- 4 633</u>
Zůstatková hodnota	<u>6 064</u>			<u>5 803</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

9 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)

Nehmotný majetek

<u>Pořizovací cena</u>	<u>31. prosince 2005</u>	<u>Přírůstek</u>	<u>Úbytek</u>	<u>31. prosince 2006</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Software	1 196	83	- 3	1 276
Ostatní nehmotná aktiva	7	5	0	12
Pořízení nehmotného majetku	9	79	-88	0
Zálohy na nehmotný majetek	<u>0</u>	<u>2</u>	<u>-2</u>	<u>0</u>
Pořizovací cena celkem	<u>1 212</u>	<u>169</u>	<u>-93</u>	<u>1 288</u>
<u>Oprávk</u>				
Software	- 1 138	- 66	3	- 1 201
Ostatní nehmotná aktiva	<u>- 3</u>	<u>-2</u>	<u>0</u>	<u>- 5</u>
Oprávk celkem	<u>- 1 141</u>	<u>- 68</u>	<u>3</u>	<u>- 1 206</u>
Zůstatková hodnota	<u>71</u>			<u>82</u>

Banka neposkytla žádný hmotný nebo nehmotný majetek do zástavy a nepoužívá hmotný nebo nehmotný majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

10 OSTATNÍ AKTIVA

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Náklady příštích období	27	23
Poskytnuté zálohy v souvislosti se Slibem odškodnění (viz bod 29)	2 946	2 430
Ostatní poskytnuté zálohy v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru	0	56
Ostatní zahraniční finanční aktiva	2 816	2 985
Ostatní drahé kovy	7	18
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (viz bod 24)	766	364
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně zisku/ztráty ze změny reálné hodnoty futures (viz bod 24)	22	53
Ostatní	<u>1 180</u>	<u>1 125</u>
	7 764	7 054
Opravná položka k zálohám a k ostatním aktivům (viz bod 17)	<u>- 1 088</u>	<u>- 1 084</u>
Ostatní aktiva celkem	<u>6 676</u>	<u>5 970</u>

V položce ostatní zahraniční finanční aktiva Banka vykazuje své účasti v Evropské centrální bance (dále jen „ECB“), v Bance pro mezinárodní platby (dále jen „BIS“) a ve SWIFT.

Podíl ČR na kapitálu ECB ve výši 1,4584 % byl vypočten podle článku 29 Statutu Evropských centrálních bank a Evropské centrální banky na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu v celkové výši 5,7 milionu euro. Zbývající podíl bude uhrazen po vstupu České republiky do Evropské měnové unie.

Akcie BIS a podíl ve SWIFT jsou neobchodovatelné a jejich držba vyplývá z členství ČNB v těchto institucích.

Podíly v ECB a SWIFT jsou oceňovány pořizovací cenou sniženou v případě trvalého znehodnocení o opravnou položku.

Podíl v BIS je oceněn jako podíl ČNB na splacené části čistých aktiv (nebo kapitálu) BIS sniženém o 30 %, což odpovídá způsobu určení hodnoty akcií používanému BIS.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

11 PENÍZE V OBĚHU

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Bankovky v oběhu	313 279	280 727
Mince v oběhu	8 216	7 046
Provozní korunová pokladna	<u>0</u>	<u>- 11</u>
Peníze v oběhu celkem	<u>321 495</u>	<u>287 762</u>

12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Repo operace	81 107	86 621
Úvěry přijaté od EIB (viz bod 6)	<u>27</u>	<u>48</u>
Přijaté úvěry ze zahraničí celkem	81 134	86 669
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>492</u>	<u>408</u>
Závazky vůči zahraničí celkem	<u>81 626</u>	<u>87 077</u>

Úvěry přijaté od EIB

Z úvěrů od EIB poskytla ČNB cizoměnové úvěry komerčním bankám v ČR (viz bod 6). Úvěry přijaté a poskytnuté mají stejnou výši, stejnou dobu splatnosti a jsou nezajištěné. Úroky, které ČNB inkasuje od komerčních bank v ČR, jsou vyšší o úrokovou marži než úroky, které hradí ČNB.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Peněžní rezervy bank	30 611	17 249
Repo operace	297 811	377 757
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám	<u>3 367</u>	<u>4 299</u>
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>331 789</u>	<u>399 305</u>

Peněžní rezervy bank

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady bank v ČR u ČNB, kterými banky nemohou běžně disponovat. Tyto vklady jsou úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která činila 2,5 % p.a. k 31. prosinci 2006 (2005: 2,0 % p.a). Povinné minimální rezervy činí 2 % z přijatých vkladů a úvěrů od nebankovních subjektů nebo vybraných emitovaných cenných papírů.

Ostatní závazky vůči tuzemským bankám

Ostatní závazky vůči tuzemským bankám představují zůstatky účtů pro výběr a skládání hotovostí a účty mezibankovního platebního styku.

14 VKLADY KLIENTŮ

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Běžné účty	9 079	9 260
Termínové vklady	16 849	46 957
Vklady mimorozpočtových prostředků	11 303	9 065
Ostatní vklady	<u>2 902</u>	<u>2 812</u>
Vklady klientů celkem	<u>40 133</u>	<u>68 094</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

15 ZÁVAZKY VŮČI STÁTU

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Účty státních fondů	9 299	12 940
Státní aktiva v Kč	102 801	89 365
Státní aktiva v cizí měně	<u>6 879</u>	<u>10 358</u>
Závazky vůči státu celkem	<u>118 979</u>	<u>112 663</u>

16 VLASTNÍ KAPITÁL

Změny vlastního kapitálu v letech 2006 a 2005 byly následující:

	<u>Základní</u>	<u>Fondy</u>	<u>Neuhrazená</u>	<u>Fondy</u>	<u>Zisk/ztráta</u>	<u>Vlastní</u>
	<u>kapitál</u>	<u>Fondy</u>	<u>ztráta</u>	<u>z přecenění</u>	<u>za účetní</u>	<u>kapitál</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Stav k 1. lednu 2005	1 400	8 075	- 71 953	0	- 53 717	- 116 195
Převod do neuhrazených ztrát	0	0	- 53 717	0	53 717	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 31	0	0	0	- 31
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	- 433	0	- 433
Zisk roku 2005	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>19 957</u>	<u>19 957</u>
Stav k 31. prosinci 2005	<u>1 400</u>	<u>8 044</u>	<u>- 125 670</u>	<u>- 433</u>	<u>19 957</u>	<u>- 96 702</u>
Převod do neuhrazených ztrát	0	0	19 957	0	- 19 957	0
Bezúplatné nabytí dlouhodobého majetku	0	75	0	0	0	75
Příděl do fondů	0	35	- 35	0	0	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 31	0	0	0	- 31
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	- 1 007	0	- 1 007
Ztráta roku 2006	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 56 385</u>	<u>- 56 385</u>
Stav k 31. prosinci 2006	<u>1 400</u>	<u>8 123</u>	<u>- 105 748</u>	<u>- 1 440</u>	<u>- 56 385</u>	<u>- 154 050</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

16 VLASTNÍ KAPITÁL (pokračování)

Fondy

Rozhodující částí fondů jsou ze zisku vytvořený všeobecný rezervní fond ve výši 7 773 miliony Kč v obou vykazovaných obdobích, určený ke krytí ztráty, zvyšování základního kapitálu nebo jinému použití podle rozhodnutí bankovní rady ČNB, a zvláštní rezervní fond (viz níže).

Výše sociálního fondu na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckého programu ČNB k 31. prosinci 2006 činí 9 milionů Kč (k 31. prosinci 2005: 6 milionů Kč). Sociální fond je každoročně dotován ze zisku předchozího účetního období. V případě dosažení ztráty je sociální fond dotován formou převodu ze zvláštního rezervního fondu.

17 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

Banka vytvořila tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Opravné položky		
Nelikvidní úvěry tuzemským bankám (viz bod 6)	14	14
Klasifikované úvěry klientům (viz bod 7)	8 588	8 740
Ostatní (viz bod 10)	<u>1 088</u>	<u>1 084</u>
Opravné položky celkem	<u>9 690</u>	<u>9 838</u>
Rezervy		
Záruka ČF z titulu Konsolidačního programu	0	3 815
Záruky ve prospěch klientů (viz bod 19)	<u>240</u>	<u>282</u>
Rezervy celkem	<u>240</u>	<u>4 097</u>

Česká finanční, s.r.o. (dále jen „ČF“) zanikla k 31. srpnu 2006 bez likvidace převodem obchodního jmění na Českou konsolidační agenturu. V souvislosti s úhradou nákladů a ztrát vzniklých ČF z aktiv převzatých v rámci Konsolidačního programu došlo v roce 2006 k rozpuštění v minulosti vytvořené rezervy.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

17 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Opravné položky

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Pohledávky za <u>bankami</u> mil. Kč	Klasifikované <u>úvěry</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2005	14	9 080	574	9 668
Tvorba	0	0	510	510
Rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 340</u>	<u>0</u>	<u>- 340</u>
K 31. prosinci 2005	<u>14</u>	<u>8 740</u>	<u>1 084</u>	<u>9 838</u>
Tvorba	0	0	4	4
Použití na odpis	0	- 17	0	- 17
Rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 135</u>	<u>0</u>	<u>- 135</u>
K 31. prosinci 2006	<u>14</u>	<u>8 588</u>	<u>1 088</u>	<u>9 690</u>

Rezervy

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Standardní úvěry</u> mil. Kč	<u>ČF</u> mil. Kč	<u>Ostatní záruky</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2005	348	4 176	257	4 781
Tvorba	0	38	25	63
Rozpuštění	<u>- 348</u>	<u>- 399</u>	<u>0</u>	<u>- 747</u>
K 31. prosinci 2005	<u>0</u>	<u>3 815</u>	<u>282</u>	<u>4 097</u>
Tvorba	0	0	6	6
Použití	0	- 3 815	0	- 3 815
Rozpuštění	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 48</u>	<u>- 48</u>
K 31. prosinci 2006	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>240</u>	<u>240</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

17 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek lze analyzovat takto:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Rozpuštění opravných položek	135	340
Rozpuštění rezerv	48	747
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	<u>1 200</u>	<u>0</u>
	<u>1 383</u>	<u>1 087</u>

Výnos z dříve odepsaných pohledávek v roce 2006 představuje částečnou kompenzaci Ministerstva financí za ztráty způsobené při rozdělení Státní banky československé.

18 OSTATNÍ PASIVA

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Záporná reálná hodnota měnových forwardů (viz bod 24)	541	170
Zálohy přijaté v souvislosti se Státní zárukou (viz bod 29)	2 955	2 433
Závazky vůči Evropskému společenství	1 768	5 919
Ostatní závazky	<u>324</u>	<u>312</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>5 588</u>	<u>8 834</u>

19 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

Vydané záruky	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Ve prospěch klientů	267	313
Ve prospěch ČF z titulu Konsolidačního programu (viz bod 17)	0	3 815
Vyplývající ze Smlouvy a slibu odškodnění (viz bod 29)	157 007	157 529
Za vklady věřitelů IPB (viz bod 29)	309	361
Konsolidace bankovního sektoru – prodej části podniku Agrobanky Praha a. s.	<u>4 000</u>	<u>4 000</u>
Vydané záruky celkem	<u>161 583</u>	<u>166 018</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

19 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)

Na potenciální ztráty (viz bod 17) z vydaných záruk ve prospěch klientů byla k 31. prosinci 2006 vytvořena rezerva je výši 240 milionů Kč (k 31. prosinci 2005: 282 milionů Kč) (viz bod 17).

Přijaté záruky	<u>31. prosince 2006</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2005</u> mil. Kč
Od vlády ČR ke klasifikovaným aktivům z konsolidace bankovního sektoru (viz bod 29)	0	8 317
Od Ministerstva financí ČR v souvislosti se Státní zárukou (viz bod 29)	<u>157 007</u>	<u>157 529</u>
Přijaté záruky celkem	<u>157 007</u>	<u>165 846</u>
Podrozvahové pohledávky a závazky z opčních operací	<u>31. prosince 2006</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2005</u> mil. Kč
Smlouva o prodejní opci při prodeji části podniku Agrobanka Praha a.s. (viz bod 24)	<u>38 687</u>	<u>31 092</u>

Pohledávky a závazky z opčních operací představují pomyslné hodnoty opcí vydaných v roce 1998 ve prospěch GE Capital International Holdings Corporation v souvislosti s prodejem části podniku Agrobanky Praha a.s. společnosti GE Capital Bank.

Soudní spory

V souvislosti s transakcemi, které ČNB prováděla v minulosti při výkonu své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru, je proti Bance či třetím osobám vedeno několik soudních sporů, jejichž negativní výsledek by mohl ovlivnit hospodaření ČNB. Na základě spolupráce s externími právními kanceláři a na základě vlastního posouzení těchto sporů ČNB považuje za nepravděpodobné, že výsledky těchto sporů budou mít významný dopad na finanční pozici ČNB, a proto na ně není tvořena rezerva.

Hodnoty převzaté Bankou do správy

Banka v letech 2006 a 2005 nepřevzala do správy žádné finanční hodnoty od třetích osob.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

20 ÚROKOVÁ MARŽE

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Výnosové úroky a podobné výnosy	27 906	20 587
Nákladové úroky a podobné náklady	<u>- 14 269</u>	<u>- 11 819</u>
Úroková marže	<u>13 637</u>	<u>8 768</u>

Výnosy z úroků a podobné výnosy

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Bezkupónové dluhopisy	5 097	3 863
Kupónové dluhopisy	<u>17 110</u>	<u>13 310</u>
Úroky z cenných papírů celkem	<u>22 207</u>	<u>17 173</u>
Vklady u bank	5 581	2 961
Pohledávky za klienty	36	286
Jiné	<u>82</u>	<u>167</u>
Ostatní výnosy z úroků celkem	<u>5 699</u>	<u>3 414</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>27 906</u>	<u>20 587</u>

Náklady na úroky a podobné náklady

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Závazky vůči státu	131	204
Závazky vůči bankám	13 998	11 285
Závazky vůči klientům	<u>140</u>	<u>330</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>14 269</u>	<u>11 819</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

21 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

Zisk nebo ztrátu z finančních operací lze členit takto:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Kurzové zisky / ztráty	- 66 994	8 734
Kurzové rozpětí	<u>995</u>	<u>1 533</u>
Kurzové rozdíly a rozpětí	- 65 999	10 267
Zisky z prodeje cenných papírů	353	2 511
Ztráty z prodeje cenných papírů	- 4 204	- 2 647
Výsledek z měnových forwardů	- 12	1 790
Výsledek z úrokových futures	<u>- 12</u>	<u>36</u>
Zisk nebo ztráta z finančních operací	<u>- 69 874</u>	<u>11 957</u>

Kurzové rozpětí představuje rozdíl mezi nákupním či prodejním kurzem a kurzem střed při operacích s devizami a valutami s klienty Banky.

22 SPRÁVNÍ NÁKLADY

Správní náklady lze členit takto:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Mzdy a platy	722	627
Sociální a zdravotní pojištění	253	219
Vzdělávání a jiné	<u>52</u>	<u>45</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>1 027</u>	<u>891</u>
Nájemné	17	13
Ostatní	<u>489</u>	<u>428</u>
Ostatní správní náklady celkem	<u>506</u>	<u>441</u>
Správní náklady celkem	<u>1 533</u>	<u>1 332</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

22 SPRÁVNÍ NÁKLADY (pokračování)

Statistika zaměstnanců

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 458	1 433
z toho počet členů bankovní rady	7	7

23 OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

	<u>2006</u> mil. Kč	<u>2005</u> mil. Kč
Výnosy z emise bankovek a mincí	327	28
Ostatní	<u>84</u>	<u>597</u>
Ostatní provozní výnosy celkem	<u>411</u>	<u>625</u>

24 FINANČNÍ RIZIKA

Riziko likvidity

Banka sleduje a řídí strukturu a duraci svých měnových rezerv v souladu s posláním Banky. Členění aktiv a závazků Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zůstatkové doby splatnosti k datu účetní závěrky je uvedeno v bodě 25.

Úrokové riziko

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Změna úrokových sazeb vede ke změně tržní hodnoty držených cenných papírů. Pravidla pro investování devizových rezerv jsou navržena tak, aby byla minimalizována pravděpodobnost ztráty plynoucí ze změn úrokových sazeb. V bodě 26 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje úročená aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů vypořádání, přecenění nebo splatnosti.

24 FINANČNÍ RIZIKA (pokračování)**Měnové riziko**

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Měnová alokace Banky odráží základní funkce devizových rezerv a hlavní činnosti Banky. To znamená, že rezervy slouží především k podpoře intervenční síly Banky, plní roli pojistky krize platební bilance a odráží základní princip správy aktiv, její diversifikaci. Vzhledem k nutnosti udržovat devizové rezervy není Banka schopna redukovat riziko posílení koruny vůči hlavním cizím měnám. V bodě 27 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči měnovému riziku, která obsahuje cizoměnová aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle měn.

Úvěrové riziko

Banka řídí úroveň podstupovaného úvěrového rizika stanovováním limitů rizik akceptovatelných ve vztahu k jednomu dlužníkovi, skupině dlužníků a zeměpisným segmentům. Tato rizika jsou periodicky sledována a ročně nebo i častěji přezkoumávána. Členění aktiv a pasiv Banky podle zeměpisných segmentů je uvedeno v bodě 28.

Spotové operace a finanční deriváty

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

<u>Podrozvahové pohledávky</u>	<u>31. prosince 2006</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2005</u> mil. Kč
- z futures operací	224	3 862
- z nevypořádaných spotových operací	12 014	15 893
- z forwardových operací	59 554	58 825
- z opčních operací (viz bod 19)	<u>38 687</u>	<u>31 092</u>
	<u>110 479</u>	<u>109 672</u>
 <u>Podrozvahové závazky</u>		
- z futures operací	224	3 862
- z nevypořádaných spotových operací	2 172	12 768
- z forwardových operací	59 515	58 478
- z opčních operací (viz bod 19)	38 687	31 092
- z cenných papírů obdržených při reverzních repo operacích	<u>0</u>	<u>29 000</u>
	<u>100 598</u>	<u>135 200</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006****24 FINANČNÍ RIZIKA (pokračování)**

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o následujících měnových forwardech zajišťujících pohyb měnových kurzů:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	59 554	58 825
Podrozvahové závazky z forwardových operací	59 515	58 478
Kladná reálná hodnota (viz bod 10)	766	364
Záporná reálná hodnota (viz bod 18)	541	170

Nominální a pomyslné jistiny evidované v podrozvaze slouží pro objemové porovnání s nástroji vykázanými v rozvaze, ale nepředstavují expozici Banky vůči úvěrovým rizikům.

Měnové forwardy nesplňují podle platných českých účetních předpisů kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty těchto měnových forwardů jsou vykázaný v zisku nebo ztrátě z finančních operací (viz bod 21).

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o následujících futures operacích:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky a závazky z futures operací	224	3 862
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	- 12	3

Zisk nebo ztráta ze změny v reálné hodnotě futures operací je denně vypořádávána proti účtu zúčtování marží burzovních derivátů, který je vykázan v ostatních aktivech.

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	- 12	3
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	<u>34</u>	<u>50</u>
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně vypořádaných změn reálných hodnot futures operací (viz bod 10)	<u>22</u>	<u>53</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

25 RIZIKO LIKVIDITY

Zůstatek k 31. prosinci 2006	Do	1 – 3	3 – 12	1 – 5	Nad	Nesta-	
	<u>1 měsíce</u>	<u>měsíce</u>	<u>měsíců</u>	<u>let</u>	<u>5 let</u>	<u>novena</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva							
Zlato	533	0	283	0	0	0	816
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	26 614	26 614
Bezkupónové dluhopisy	45 537	37 713	46 050	0	0	0	129 300
Kupónové dluhopisy	24 054	36 666	42 199	228 676	147 541	0	479 136
Vklady, úvěry a ostatní							
pohledávky vůči zahraničí	121 019	0	0	0	0	0	121 019
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	10	10	7	0	0	27
Pohledávky vůči klientům	0	0	0	5	87	0	92
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	5 885	5 885
Ostatní aktiva	<u>565</u>	<u>323</u>	<u>27</u>	<u>0</u>	<u>2 945</u>	<u>2 816</u>	<u>6 676</u>
Aktiva celkem	<u>191 708</u>	<u>74 712</u>	<u>88 569</u>	<u>228 688</u>	<u>150 573</u>	<u>35 315</u>	<u>769 565</u>
Pasiva							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	321 495	321 495
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	23 765	23 765
Závazky vůči zahraničí	80 393	1 216	10	7	0	0	81 626
Závazky vůči tuzemským bankám	331 789	0	0	0	0	0	331 789
Vklady klientů	39 564	0	340	229	0	0	40 133
Závazky vůči státu	118 979	0	0	0	0	0	118 979
Rezervy	0	0	0	0	0	240	240
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	- 154 050	- 154 050
Ostatní pasiva	<u>2 258</u>	<u>355</u>	<u>5</u>	<u>14</u>	<u>0</u>	<u>2 956</u>	<u>5 588</u>
Pasiva celkem	<u>572 983</u>	<u>1 571</u>	<u>355</u>	<u>250</u>	<u>0</u>	<u>194 406</u>	<u>769 565</u>
Otevřená pozice	<u>- 381 275</u>	<u>73 141</u>	<u>- 88 214</u>	<u>228 438</u>	<u>150 573</u>	<u>- 159 091</u>	<u>0</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2005							
Aktiva celkem	289 293	80 227	118 379	254 961	114 694	37 786	895 340
Pasiva celkem	<u>626 458</u>	<u>29 278</u>	<u>377</u>	<u>16 235</u>	<u>1 186</u>	<u>221 806</u>	<u>895 340</u>
Otevřená pozice	<u>- 337 165</u>	<u>50 949</u>	<u>118 002</u>	<u>238 726</u>	<u>113 508</u>	<u>- 184 020</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 RIZIKO ÚROKOVÉ MÍRY

Zůstatek k 31. prosinci 2006	Do 1 měsíce mil. Kč	1 – 3 měsíce mil. Kč	3 – 12 měsíců mil. Kč	1 – 5 let mil. Kč	Více než 5 let mil. Kč	Necitlivá na úrokovou míru mil. Kč	Celkem mil. Kč
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	816	816
Pohledávky vůči MMF	0	2 671	0	0	0	23 943	26 614
Bezkupónové dluhopisy	45 537	37 713	46 050	0	0	0	129 300
Kupónové dluhopisy	73 493	184 863	220 780	0	0	0	479 136
Vklady, úvěry a ostatní							
pohledávky vůči zahraničí	121 019	0	0	0	0	0	121 019
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	10	10	7	0	0	27
Pohledávky vůči klientům	0	0	0	5	87	0	92
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	5 885	5 885
Ostatní aktiva	<u>465</u>	<u>323</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5 888</u>	<u>6 676</u>
Aktiva celkem	<u>240 514</u>	<u>225 580</u>	<u>266 840</u>	<u>12</u>	<u>87</u>	<u>36 532</u>	<u>769 565</u>
Pasiva							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	321 495	321 495
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	23 765	23 765
Závazky vůči zahraničí	80 393	1 216	10	7	0	0	81 626
Závazky vůči tuzemským bankám	331 789	0	0	0	0	0	331 789
Vklady klientů	39 565	568	0	0	0	0	40 133
Závazky vůči státu	118 979	0	0	0	0	0	118 979
Rezervy	0	0	0	0	0	240	240
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	- 154 050	- 154 050
Ostatní pasiva	<u>181</u>	<u>354</u>	<u>5</u>	<u>14</u>	<u>0</u>	<u>5 034</u>	<u>5 588</u>
Pasiva celkem	<u>570 907</u>	<u>2 138</u>	<u>15</u>	<u>21</u>	<u>0</u>	<u>196 484</u>	<u>769 565</u>
Čisté rozvahové úrokové riziko	<u>- 330 393</u>	<u>223 442</u>	<u>266 825</u>	<u>- 9</u>	<u>87</u>	<u>- 159 952</u>	<u>0</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2005							
Aktiva celkem	292 613	90 392	115 095	245 668	114 694	36 878	895 340
Pasiva celkem	<u>667 335</u>	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>28</u>	<u>0</u>	<u>227 957</u>	<u>895 340</u>
Čisté rozvahové úrokové riziko	<u>- 374 722</u>	<u>90 382</u>	<u>115 085</u>	<u>245 640</u>	<u>114 694</u>	<u>- 191 079</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

27 MĚNOVÉ RIZIKO

Zůstatek k 31. prosinci 2006	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>JPY</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva						
Zlato	0	0	0	0	816	816
Pohledávky vůči MMF	23 765	0	0	0	2 849	26 614
Bezkupónové dluhopisy	0	72 075	57 225	0	0	129 300
Kupónové dluhopisy	0	260 511	218 625	0	0	479 136
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	41 807	79 163	1	48	121 019
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	27	0	0	0	27
Pohledávky vůči klientům	92	0	0	0	0	92
Hmotný a nehmotný majetek	5 875	0	0	0	10	5 885
Ostatní aktiva	<u>3 747</u>	<u>263</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 666</u>	<u>6 676</u>
Aktiva celkem	<u>33 479</u>	<u>374 683</u>	<u>355 013</u>	<u>1</u>	<u>6 389</u>	<u>769 565</u>
Pasiva						
Peníze v oběhu	321 495	0	0	0	0	321 495
Závazky vůči MMF	23 765	0	0	0	0	23 765
Závazky vůči zahraničí	492	5 088	76 046	0	0	81 626
Závazky vůči tuzemským bankám	331 789	0	0	0	0	331 789
Vklady klientů	23 841	16 255	37	0	0	40 133
Závazky vůči státu	112 100	6 878	1	0	0	118 979
Rezervy	240	0	0	0	0	240
Ostatní pasiva	<u>3 866</u>	<u>1 722</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5 588</u>
Závazky celkem	<u>817 588</u>	<u>29 943</u>	<u>76 084</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>923 615</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	- 784 109	344 740	278 929	1	6 389	- 154 050
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>17</u>	<u>8 001</u>	<u>- 55 536</u>	<u>27 387</u>	<u>30 012</u>	<u>9 881</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>- 784 092</u>	<u>352 741</u>	<u>223 393</u>	<u>27 388</u>	<u>36 401</u>	<u>- 144 169</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2005						
Aktiva celkem	83 333	354 209	390 194	58 482	9 122	895 340
Závazky celkem	<u>842 751</u>	<u>62 358</u>	<u>86 933</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>992 042</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	- 759 418	291 851	303 261	58 482	9 122	- 96 702
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>- 29 000</u>	<u>48 837</u>	<u>13 113</u>	<u>- 58 478</u>	<u>0</u>	<u>- 25 528</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>- 788 418</u>	<u>340 688</u>	<u>316 374</u>	<u>4</u>	<u>9 122</u>	<u>- 122 230</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

28 ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV**Geografické rozdělení aktiv**

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	10 352	59 810
Německo	119 184	139 889
Francie	84 680	74 959
Itálie	57 538	51 654
Ostatní země Eurozóny	116 652	130 043
Švýcarsko	23 757	15 882
Velká Británie	90 386	76 167
Ostatní evropské země	6 243	4 766
USA a Kanada	239 999	275 938
Japonsko	2	58 482
Ostatní země	<u>20 772</u>	<u>7 750</u>
	<u>769 565</u>	<u>895 340</u>
Z toho:		
ústřední vlády	360 212	385 376
vládní agentury	31 858	39 802
cenné papíry zajištěné dalšími aktivy (pfandbriefs)	76 499	77 616
obchodní banky	171 375	201 737
BIS	<u>8 132</u>	<u>11 131</u>
	<u>648 076</u>	<u>715 662</u>

Geografické rozdělení pasiv

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	662 433	778 134
Země Eurozóny	5 623	5 970
Ostatní evropské země	1 217	5
USA a Kanada	<u>100 292</u>	<u>111 231</u>
	<u>769 565</u>	<u>895 340</u>

29 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU

Záruka vydaná vládou ČR v rámci konsolidace bankovního sektoru

V rámci své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru a sledovat bezpečnost vkladů v ČR převzala ČNB některá aktiva a závazky 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. Záruka byla vydána 19. března 1997 a byla poskytnuta na období 10 let. Na zbývající část těchto aktiv vytvořila ČNB opravné položky v plné výši. V roce 2006 došlo k úhradě zbývající části plnění z této Záruky.

Čerpání Záruky je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Celková výše poskytnuté Záruky	22 500	22 500
Celkové úhrady od Ministerstva financí (viz bod 8)	<u>- 22 500</u>	<u>- 5 500</u>
Pohledávky za Záruky	<u>0</u>	<u>17 000</u>
Z toho:		
- Čistá výše ztrátových úvěrů (viz body 7 a 19)	0	8 317
- Pohledávky za státem (viz bod 8)	0	8 683

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 do června 2003.

Výše záruky za vklady je v podrozvaze ČNB pravidelně aktualizována na základě skutečné výše závazků zaručených Zárukou za vklady, kterou vyčísluje ČSOB. K 31. prosinci 2006 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB 309 milionů Kč (k 31. prosinci 2005: 361 milion Kč).

Nucený správce IPB uzavřel s ČSOB dne 19. června 2000 smlouvu o prodeji podniku a touto smlouvou převzala ČSOB veškerá aktiva a závazky IPB. ČNB a ČSOB uzavřely dne 19. června 2000 Slib odškodnění, ve kterém se ČNB neodvolatelně a bezpodmínečně zavázala uhradit ČSOB určité škody či odškodnit ČSOB za určitá plnění spojená s převzetím IPB.

29 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

Investiční a Poštovní banka, a.s. (pokračování)

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 ty škody, které mohou ČNB vzniknout v důsledku odškodnění ČSOB za ztráty (škody) vyplývající z nevidovaných závazků IPB převzatých ČSOB.

Dne 6. listopadu 2002 obdržela ČNB jednostranné závazné prohlášení ČSOB, podle kterého budou veškeré nároky na peněžité plnění ČNB vůči ČSOB na základě Slibu odškodnění ze strany ČSOB uplatněny a ze strany ČNB uhrazeny do 31. prosince 2016 a celková částka odškodnění dosáhne maximálně 160 miliard Kč. V návaznosti na toto prohlášení očekává ČNB maximální možné plnění ze Státní záruky ve stejném rozsahu.

Dne 28. června 2004 obdržela ČNB Závazné prohlášení ČSOB, jehož přílohou je konečný seznam možných plnění ze Slibu odškodnění. Přijetí tohoto Závazného prohlášení ze strany ČNB dne 28. června 2004 ovšem neznamená potvrzení či schválení jednotlivých nároků uvedených v příloze, nicméně ze strany ČSOB již nemohou být vzneseny další nároky na plnění ze Slibu odškodnění, pokud již nejsou obsaženy v konečném seznamu možných plnění ze Slibu odškodnění.

Výši záloh a konečných plnění vyplacených ČSOB a výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění lze shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Celková výše možných plnění ze Slibu odškodnění	160 000	160 000
Výše záloh vyplacených ČSOB (viz bod 10)	- 2 946	- 2 430
Kurzové rozdíly	- 9	0
Výše konečného plnění vyplaceného ČSOB	<u>- 38</u>	<u>- 38</u>
Celková výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění	<u>157 007</u>	<u>157 532</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

29 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

Investiční a Poštovní banka, a.s. (pokračování)

Výši obdržených záloh a plnění ze Státní záruky a nečerpanou výši Státní záruky lze shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Přijatá Státní záruka celkem	160 000	160 000
Výše záloh na plnění ze Státní záruky (viz bod 18)	- 2 955	- 2 433
Výše plnění ze Státní záruky	<u>- 38</u>	<u>- 38</u>
Nečerpaná výše přijaté Státní záruky (viz bod 19)	<u>157 007</u>	<u>157 529</u>

ČNB netvoří prozatím rezervu na případná plnění ze Slibu odškodnění, protože případy plnění ze Slibu odškodnění, které by nebyly kryty Státní zárukou dosud nenastaly a ČNB v současné době nemůže spolehlivě stanovit konečný objem případných plnění ČSOB ze soudních sporů nebo škod, které ČSOB utrpí, na něž se Státní záruka nevztahuje a tudíž by mohly být nákladem ČNB.

30 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem k Bance se rozumí členové Bankovní rady, ostatní vedoucí zaměstnanci a osoby jim blízké.

ČNB poskytuje členům bankovní rady a vedoucím zaměstnancům ČNB v souladu s vnitřním předpisem účelové úvěry, především na financování vlastních bytových potřeb. Zdrojem krytí úvěrů jsou prostředky zvláštního rezervního fondu vytvořeného v minulých obdobích ze zisku Banky. Úvěry jsou těmto osobám poskytovány za stejných podmínek, za kterých jsou poskytovány i ostatním zaměstnancům Banky.

31 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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