



ROČNÍ ZPRÁVA
O VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

1999

**ROČNÍ ZPRÁVA O VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ZA ROK 1999**

březen 2000

**Předkládá: doc. Ing. Josef Tošovský
guvernér České národní banky**

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Ověřili jsme, zda finanční informace obsažené v roční zprávě o výsledku hospodaření (dále jen „Zpráva“) České národní banky (dále jen „ČNB“) byly odvozeny z účetnictví ČNB, na jehož základě byla sestavena účetní závěrka ČNB k 31. prosinci 1999 a zda jsou s tímto účetnictvím v souladu. Zpráva není součástí ověřené účetní závěrky ČNB. Podle našeho názoru jsou finanční informace obsažené ve Zprávě ve všech významných ohledech v souladu s účetnictvím ČNB, na jehož základě byla ověřená účetní závěrka sestavena.

Zpráva auditora k účetní závěrce k 31. prosinci 1999, která však není součástí připojené Zprávy, je následující:

„Provedli jsme audit přiložené rozvahy České národní banky (dále jen „ČNB“) k 31. prosinci 1999, souvisejícího výkazu zisků a ztrát a přílohy (dále jen „účetní závěrka“) za rok 1999. Za sestavení účetní závěrky a za vedení účetnictví odpovídá vedení ČNB. Naší úlohou je vyjádřit na základě auditu výrok o této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu s auditorskými směrnici Komory auditorů České republiky a Mezinárodními standardy auditu. 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 zásad a významných odhadů učiněných vedením ČNB a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje majetek, závazky a vlastní jmění ČNB k 31. prosinci 1999 a výsledek jejího hospodaření za rok 1999 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými účetními předpisy České republiky.“

29. března 2000

PricewaterhouseCoopers Audit, s. r. o.
oprávněná auditorská společnost
licence číslo 21

Ing. Zdeněk Mojžíšek
auditor
dekret číslo 1813

<u>Obsah:</u>	strana
I. Úvod.....	1
II. Náklady a výnosy.....	2
II. 1. Shrnutí – celkově.....	2
II. 2. Oblast měnová.....	3
II. 3. Oblast emise a správy oběživa.....	6
II. 4. Oblast provozní.....	6
III. Aktiva a pasíva.....	9
III. 1. Shrnutí – celkově.....	9
III. 2. Komentář k vybraným položkám aktiv a pasív.....	9
III. 3. Investice a zásoby.....	11
III. 4. Stav rezerv (a opravných položek) a stav vlastních zdrojů.....	14
IV. Rozdělení hospodářského výsledku.....	15
V. Odvod volného zůstatku zisku státnímu rozpočtu.....	16
VI. Závěr.....	17

Příloha č. 1 – Srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 1998 a 1999

Příloha č. 2 – Srovnání investic a zásob ČNB v letech 1998 a 1999

Příloha č. 3 – Přehled aktiv a pasív k ultimu jednotlivých čtvrtletí

I.

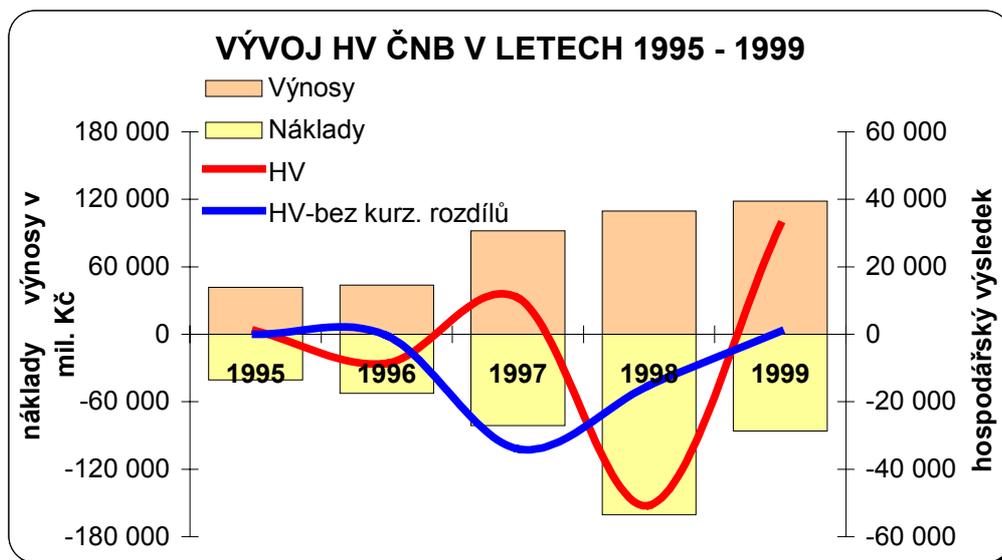
Úvod

Zákon České národní rady č. 6/1993 Sb. ukládá České národní bance, aby do tří měsíců po skončení kalendářního roku předložila příslušnému orgánu Parlamentu České republiky ke schválení Roční zprávu o výsledku svého hospodaření. Předkládaná Roční zpráva vychází z účetní závěrky za rok 1999 a rozboru výsledku hospodaření. Správnost roční účetní závěrky byla v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb. ověřena auditorem - firmou PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

V porovnání s rokem 1998, kdy bylo dosaženo ztráty, skončil hospodářský výsledek České národní banky za rok 1999 se ziskem, a to ve výši 32 378 mil. Kč. Při jeho použití byla dána jednoznačná priorita právě úhradě ztráty z roku 1998.

Kurz koruny během roku 1999 oslabil o 21 % vůči USD a 3 % vůči EUR. V důsledku tohoto nominálního poklesu bylo korunové ocenění devizových rezerv ČNB (jejich úroveň dosáhla k 31.12.1999 12,9 mld. USD) vyšší než na počátku roku. Tento faktor (tj. pokles kurzu koruny) byl jedním z hlavních důvodů dosaženého zisku za rok 1999. Důsledky pohybu kurzu, které ovlivňují hospodaření banky, jsou při daném rozsahu devizových rezerv a režimu plovoucího kurzu velmi kolísavou složkou hospodářského výsledku banky. Při existující převaze devizových aktiv nad pasívy budou pohyby kurzu i v dalších letech významně ovlivňovat účetně vykázaný hospodářský výsledek České národní banky.

Souvislost kurzových rozdílů a hospodářského výsledku v letech 1995 až 1999 ilustruje níže uvedený graf č. 1.



II. Náklady a výnosy

II. 1. Shrnutí – celkově

Hospodářský výsledek České národní banky za rok 1999 skončil se ziskem ve výši 32 378 mil. Kč, přičemž výnosy dosáhly úrovně 118 325 mil. Kč a náklady 85 947 mil. Kč. Celkově lze konstatovat, že výsledky hospodaření za rok 1999 byly ovlivněny realizovanými měnově politickými opatřeními ČNB a zejména pak dosaženou výší kurzových zisků z titulu zvýšeného korunového ocenění devizových rezerv ČNB v důsledku poklesu kurzu koruny (saldo kurzových rozdílů dosáhlo v roce 1999 úrovně 31 517 mil. Kč).

Celkové sterilizační náklady z repo operací s pokladními poukázkami ČNB (prostřednictvím repo operací je ovlivňována volná likvidita bankovního sektoru) oproti roku 1998 poklesly a byly tak plně kompenzovány výnosy ze správy devizových rezerv.

V závěru roku 1999 byla mezi Českou národní bankou a Ministerstvem financí České republiky uzavřena smlouva o postoupení pohledávky za Národní bankou Slovenska (z titulu dělení bilance bývalé SBČS a dělení federálního oběživa). V návaznosti na uzavření této smlouvy bylo hospodaření ČNB zatíženo částkou 4 900 mil. Kč, neboť povinnost dotvoření celé výše dosud nepokryté části pohledávky byla částečně kompenzována rozpuštěním opravných položek a rezerv z důvodu aktualizace podmínek státní záruky vydané na pohledávky, vystavené záruky a převzatá aktiva v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru.

Na druhé straně bylo dosaženo zvýšených výnosů z titulu prodeje majetkového podílu v ČSOB (čistý výnos činil 14 807 mil. Kč).

Přehled o dosažených nákladech a výnosech v roce 1999 v členění podle jednotlivých rozpočtovaných oblastí podává tabulka č.1 (srovnání nákladů a výnosů ČNB v letech 1998 a 1999 je uvedeno v příloze č. 1).

Tabulka č. 1 - Náklady a výnosy ČNB v roce 1999

	údaje uvedeny v mil. Kč		
	náklady	výnosy	Saldo
Oblast měnová	83 143	118 263	35 120
Provádění měnové politiky	24 692	10 321	-14 371
Správa devizových rezerv	4 817	20 255	15 438
Dluhová služba	1 496	845	- 651
Kurzové rozdíly	8 776	40 293	31 517
Nestandardní operace	41 909	46 033	4 124
Klientské operace	1 453	516	- 937
Oblast emise a správy oběživa	357	21	- 336
Oblast provozní	2 447	41	- 2 406
Celkem	85 947	118 325	32 378

Poznámka: V porovnání se zprávami předkládanými v minulých letech došlo k částečné metodické úpravě. Dříve samostatně uváděná oblast bankovní technická byla převedena do nestandardních a klientských operací v oblasti měnové.

II. 2. Oblast měnová

Z hlediska hospodářského výsledku ČNB se jedná o oblast, ve které bylo realizováno 97 % celkových nákladů a téměř celý objem dosažených výnosů banky. Jedná se o náklady a výnosy vyplývající především z realizace měnově politických opatření, správy devizových rezerv, konsolidace bankovního sektoru a vztahu ke státnímu rozpočtu. Z hlediska rozpočtu ČNB se oblast měnová dále člení do šesti samostatných celků.

Oproti roku 1998, kdy bylo dosaženo záporného salda nákladů a výnosů, bylo na konci roku 1999 dosaženo kladného salda ve výši 35 120 mil. Kč, což souvisí především s kurzovými zisky ČNB.

Rok	NÁKLADY (v mil. Kč)	VÝNOSY (v mil. Kč)	SALDO (v mil. Kč)
1998	157 874	109 595	-48 279
1999	83 143	118 263	35 120

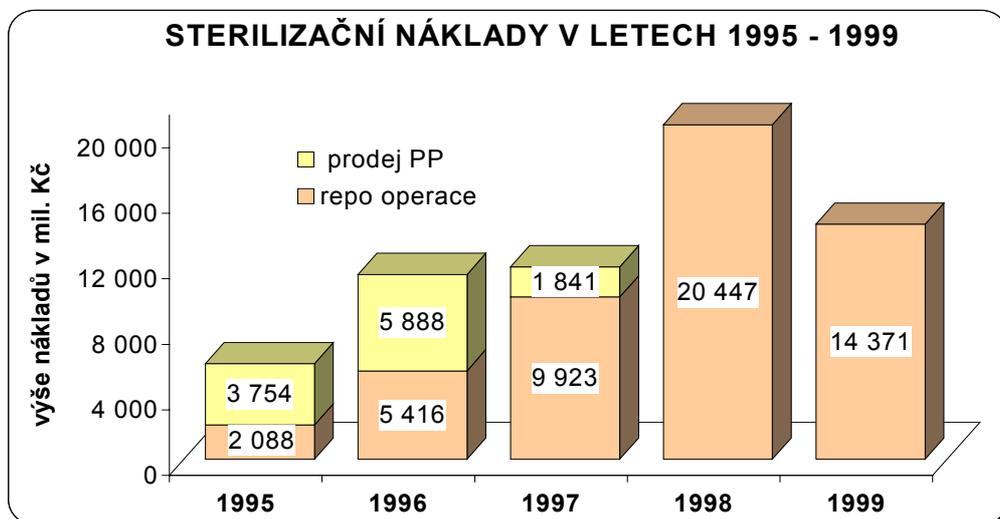
II. 2. 1. Provádění měnové politiky

K 31.12.1999 bylo realizováno záporné saldo, tedy ztráta, ve výši 14 371 mil. Kč. Ve své podstatě se především jedná o náklady z repo operací, kterými ČNB sterilizuje volnou likviditu obchodních bank. Současně s repo operacemi využívaly komerční banky i nový typ obchodů, tzv. depozitní facilitu (zavedenou s platností od 1.12.1998). Komerčním bankám je tak umožněno automaticky uložit svou přebytkovou likviditu na konci dne do ČNB formou depozita za diskontní sazbu. Účelem tohoto opatření je zmenšení volatility krátkodobých úrokových sazeb a omezení jejich pohybu do koridoru mezi lombardní a diskontní sazbou.

V roce 1999 bylo průměrně sterilizováno 195 000 mil. Kč, což je v porovnání s rokem 1998 objem o cca 46 % vyšší. Důvodem růstu volné likvidity bank byl jednak příliv zahraničního kapitálu a dále pak snížení sazby povinných minimálních rezerv.

V průběhu roku 1999 ČNB realizovala významné snížení úrokových sazeb. Limitní dvoutýdenní repo sazba byla postupně snižována ze stavu na počátku roku ve výši 9,5 % p.a. na 5,25 % p.a. k 26.11.1999. Snížení úrokových sazeb bylo realizováno i u diskontní sazby (ze 7,5 % na 5 % p.a.) a lombardní sazby (z 12,5 % na 7,5 % p.a.).

Porovnání sterilizačních nákladů ČNB ilustruje níže uvedený graf č. 2.



II. 2. 2. Správa devizových rezerv

Ve své podstatě se jedná o výnosy a náklady, které ČNB realizuje při správě devizových rezerv. Pro celkovou výši výnosů je určující objem devizových rezerv a procento jejich výnosnosti.

Saldo nákladů a výnosů dosáhlo k 31.12.1999 celkové kladné výše 15 438 mil. Kč, což je oproti roku 1998 nárůst o 865 mil. Kč. Dosažený objem byl ovlivněn především růstem objemu devizových rezerv ČNB.

Devizové rezervy ČNB vyjádřeny v USD vrostly z 12,6 mld. USD (na konci roku 1998) na stav 12,9 mld. USD na konci roku 1999. Pokud jde o výnosnost devizových rezerv, došlo vlivem pohybu úrokových sazeb na zahraničních trzích k jejímu snížení. Vážený průměrný výnos devizových portfolií činil 3,00 % p.a., což je oproti roku 1998 pokles o 1,39 procentního bodu.

II. 2. 3. Dluhová služba

Dluhová služba souvisí především s placenými úroky z přijatých půjček a vydaných cenných papírů a swapovými operacemi.

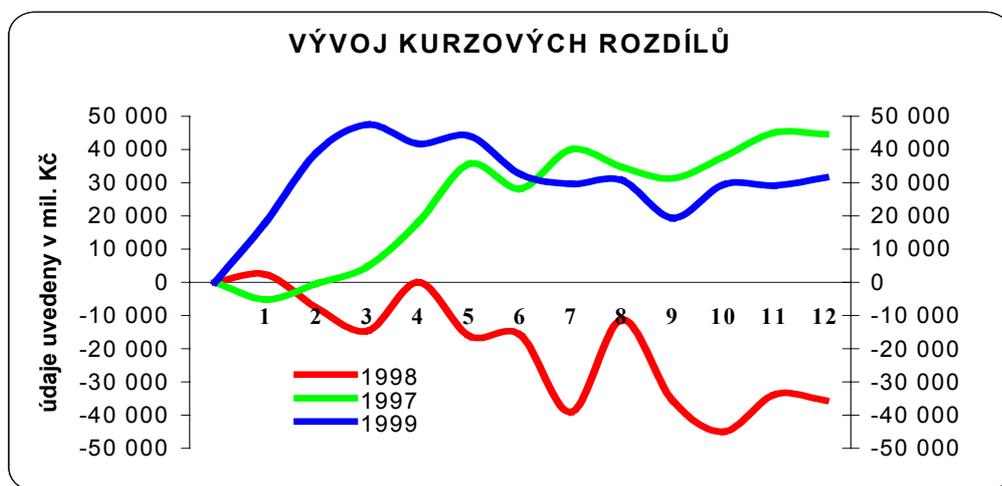
K 31.12.1999 převýšily náklady (t.j. nákladové úroky z přijatých půjček a vydaných cenných papírů v cizí měně a ze zajišťovacích obchodů) výnosy o 651 mil. Kč (v roce 1998 činilo záporné saldo 621 mil. Kč).

II. 2. 4. Kurzové rozdíly

Pro výši dosažených kurzových rozdílů je v prostředí ČNB rozhodující objem devizových aktiv a pasív a dále pak hodnota kurzu na konci předchozího roku ke kurzu platnému na konci účetního období, tedy 31. prosinci příslušného roku.

V průběhu hodnoceného období oslabil kurz koruny vůči EUR a USD (devizová aktiva uložená v těchto měnách tvořila v průběhu roku rozhodující objem devizových rezerv ČNB). Důsledkem výše uvedeného je nárůst korunové hodnoty devizových rezerv a tedy kurzové zisky z přepočtů devizových aktiv a pasív. Výsledné kurzové rozdíly pak dosáhly k 31.12.1999 výše 31 517 mil. Kč, což je opačná situace proti roku 1998. (V důsledku apreceiace kurzu koruny došlo v roce 1998 k poklesu korunové hodnoty devizových rezerv ČNB, což znamenalo celkovou kurzovou ztrátu ve výši 35 613 mil. Kč.)

Vývoj kurzových rozdílů v průběhu let 1997, 1998 a 1999 ilustruje níže uvedený graf č. 3.



II. 2. 5. Nestandardní operace

K 31.12.1999 dosáhlo saldo nákladů a výnosů z nestandardních operací celkové kladné výše 4 124 mil. Kč.

Náklady a výnosy realizované v nestandardních operacích souvisí především s tvorbou, resp. rozpuštěním, rezerv a opravných položek, které ČNB vytváří k pokrytí ztrát vzešlých z programu konsolidace bankovního sektoru. Součástí nestandardních operací jsou i výnosy z úvěrů poskytnutých České finanční, s.r.o. a dále pak výnosy z redistribučních úvěrů (jedná se o úvěry, které byly v minulosti poskytnuty Konsolidační bance Praha, s.p.ú., na trvale se obracející zásoby a Investiční a poštovní bance, a.s., na krytí vládních integračních akcí a komplexní bytovou výstavbu /úvěry byly převedeny do Konsolidační banky Praha, s.p.ú./).

Celkové saldo nákladů a výnosů z nestandardních operací bylo v roce 1999 mimořádně ovlivněno prodejem majetkového podílu v ČSOB, za který ČNB obdržela 16 160 mil. Kč s tím, že výše uvedené výnosy kompenzovaly náklady z převodu majetkové účasti ve výši 1 353 mil. Kč. Dále byla dořešena problematika pohledávek za Národní bankou Slovenska, které vznikly dělením bilance Státní banky československé a dělením federálního oběživa. (Na základě smlouvy o postoupení pohledávky mezi ČNB a Ministerstvem financí ČR postoupí ČNB pohledávky na stát za cenu 1 Kč s tím, že účinnost smlouvy nabývá dnem, kterým nabude účinnost smlouva mezi Českou republikou a Slovenskou republikou o konečném vypořádání dělení majetku České a Slovenské Federativní Republiky. Na základě výše uvedeného ČNB vytvořila na pohledávku za Národní bankou Slovenska opravnou položku ve výši sta procent s tím, že současně rozpustila rezervy v minulosti vytvořené. Celkový dopad do hospodářského výsledku ČNB pak představoval „ztrátu“ ve výši 9 442 mil. Kč.)

V rámci své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru a sledovat bezpečnost vkladů v České republice převzala ČNB některá aktiva a pasiva nebo poskytla úvěry a záruky různým komerčním bankám. Na pokrytí rizika ztrát vyplývajících z konsolidace bankovního sektoru rozhodla vláda České republiky o vydání záruky ve výši 22 500 mil. Kč. Záruka byla vydána 19. března 1997 a je poskytnuta na období 10 let.

V minulých obdobích vytvářela ČNB rezervy a opravné položky také na část rizik spojených s programem konsolidace pokrytých zárukou, které činily k 31. prosinci 1998 4 542 mil. Kč (při využití záruky ve výši 17 958 mil. Kč). V rámci dohody s vládou České republiky o kompenzaci ztrát vyplývajících z převodu pohledávky za Národní bankou Slovenska na stát vláda České republiky usnesením ze dne 12. ledna 2000 potvrdila závazek krýt záruku v plné výši. ČNB proto k 31. prosinci 1999 plně využila záruku a snížila dříve vytvořené rezervy a opravné položky o 4 542 mil. Kč.

II. 2. 6. Klientské operace

Klientské operace zahrnují náklady a výnosy, které ČNB realizuje ve styku se svými klienty. K 31.12.1999 dosáhlo saldo nákladů a výnosů celkové záporné výše 937 mil. Kč.

Na dosažený výsledek měly rozhodující vliv operace realizované vůči České republice, tedy konkrétně nákladové úroky z vkladů a běžných účtů státu u ČNB ve výši cca 1,4 mld. Kč. V porovnání s minulými roky se celková výše placených úroků snižuje, což souvisí s nižším objemem vkladů a poklesem úrokových sazeb, v tomto případě diskontní sazby. Náklady z klientských operací byly částečně kompenzovány přijatými poplatky z clearingů, trhu krátkodobých dluhopisů a zahraničního platebního styku a úroky z úvěrů poskytnutých v minulosti státním podnikům.

II. 3. Oblast emise a správy oběživa

Náklady této oblasti jsou dány zejména rozsahem potřeb dodávek nových bankovek od Státní tiskárny cenin Praha a mincí od Bižuterie Česká mincovna Jablonec nad Nisou a dále pak smlouvou, na základě které je Komerční banka, a.s., pověřena správou a redistribucí zásob českých peněz.

Rok	NÁKLADY (v mil. Kč)	VÝNOSY (v mil. Kč)	SALDO (v mil. Kč)
1998	302	20	-282
1999	357	21	-336

Převážnou většinu realizovaných nákladů tvoří pořizovací náklady na bankovky a mince (dále se člení na mince z obecného kovu, stříbrné pamětní mince a zlaté mince). V roce 1999 činily výše uvedené náklady 351 mil. Kč. Za správu zásob českých peněz realizovanou pražskými pobočkami Komerční banky, a.s., bylo za rok 1999 zapláceno 5,7 mil. Kč, což je přibližně stejně jako v roce 1998. Ve zbývajících částech České republiky vykonávaly tuto činnost pouze pobočky ČNB.

Výnosy realizované v oblasti emise a správy oběživa souvisely především s prodejem numismatického materiálu (pamětní stříbrné mince, zlaté dukáty, zlaté mince Karel IV. a neplatné bankovky a státovky) a s prodejem odražků a stříbrných mincí pro archivní účely.

II. 4. Oblast provozní

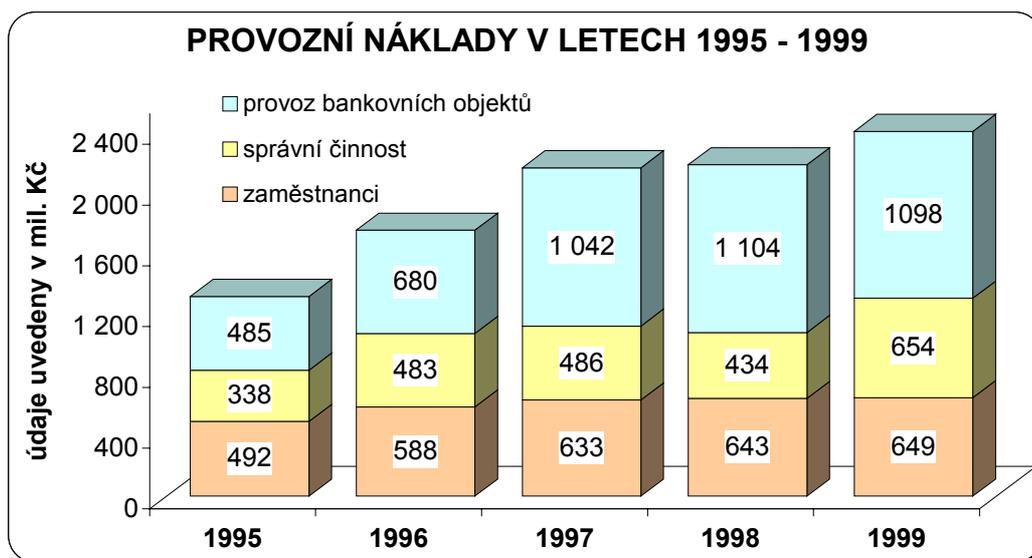
Hospodaření ČNB v oblasti provozní skončilo v roce 1999 celkovým záporným saldem ve výši 2 406 mil. Kč.

Rok	NÁKLADY (v mil. Kč)	VÝNOSY (v mil. Kč)	SALDO (v mil. Kč)
1998	2 231	52	-2 179
1999	2 447	41	-2 406

Meziroční navýšení záporného salda provozní oblasti v porovnání s rokem 1998 činilo 10,4 %. Tento nárůst souvisel s privatizací ČSOB, kde se do provozní oblasti promítla úhrada části nákladů FNM spojených se zajištěním prodeje akcií, což zatížilo náklady ČNB zhruba částkou 240 mil. Kč. Po vyloučení této mimořádné nákladové položky lze konstatovat, že provozní oblast jako celek se vyvíjela obdobně jako v předchozím roce. Provozní náklady v roce 1999 představovaly z celkových nákladů ČNB 2,8 %, dosažené výnosy z celkových výnosů banky pak tvořily 0,03 %.

Provozní náklady a výnosy byly podle účelovosti vynaložených prostředků sledovány v pěti základních skupinách.

Porovnání rozhodujících provozních nákladů v letech 1995 až 1999 znázorňuje následující graf č. 4.



II. 4. 1. Zaměstnanci

Náklady na zaměstnance činily 649 mil. Kč, z toho na mzdové a ostatní osobní náklady bylo čerpáno 456 mil. Kč. Dále bylo vynaloženo 166 mil. Kč na odvody pojistného na veřejné zdravotní pojištění, pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, pojistného na zákonné pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a na ostatní zákonné sociální náklady. Na pojištění léčebných výloh při zahraničních pracovních cestách, na důchodové pojištění a na životní a úrazové pojištění zaměstnanců bylo vynaloženo 10 mil. Kč. Na vzdělávání zaměstnanců bylo vydáno 17 mil. Kč.

V důsledku doznívajícího působení vlivu změn struktury profesí po provedení zásadní restrukturalizace ČNB a snížení počtu zaměstnanců v průběhu roku 1998 (uvolnění byli zejména zaměstnanci v profesích s podprůměrnými platy) dosáhl statisticky vykázaný nárůst průměrné nominální měsíční mzdy v roce 1999 oproti předchozímu roku hodnoty 6,85 %. Ve skutečnosti však po očištění o zmíněné vlivy strukturálních změn zůstala úroveň reálných mezd zaměstnanců ČNB v průměru přibližně zachována, když průměrná nominální měsíční mzda v ČNB dosáhla výše 26 434 Kč. Přitom celkové náklady na zaměstnance zůstaly prakticky na úrovni předchozího roku (zvýšení pouze o 0,9 %).

II. 4. 2. Správní činnost

Náklady realizované v rámci této skupiny dosáhly objemu 654 mil. Kč. Oproti roku 1998 došlo k meziročnímu nárůstu o 220 mil. Kč, tj. o 50,7 %, a to z důvodu sdílení nákladů na finančního a právního poradce spojených s prodejem akcií ČSOB. Při vyjmutí této položky se náklady na správní činnost snížily cca o 20 mil. Kč. Náklady na správní činnost se týkaly především nákladů přímo souvisejících s činností jednotlivých organizačních jednotek a útvarů České národní banky (včetně poboček ČNB). Jednalo se zejména o telekomunikační poplatky, nakupované služby, náklady na výkony spojů, cestovné, spotřebu tiskopisů, spotřebu kancelářských potřeb, náklady na propagaci, daně, poplatky a pojistné.

Výnosy ve výši 9 mil. Kč tvořily zejména tržby za bankovní služby a přijaté pokuty a penále za nedodržení smluvních závazků u stavebních investičních akcí. Výše výnosů dosáhla stejného objemu jako v roce 1998.

II. 4. 3. Provoz bankovních objektů a zařízení

Prostředky vynakládané na provoz bankovních objektů a zařízení byly čerpány ve výši 1 098 mil. Kč a tvořily 44,9 % veškerých provozních nákladů. Náklady na zajištění chodu vlastních bankovních objektů a zařízení představovaly po stránce druhového členění zejména odpisy, opravy a údržbu majetku, placené nájemné, spotřebu paliv a energie, přepravné, náklady na drobný hmotný majetek a obalový materiál. Ve srovnání s rokem 1998 jsou náklady této skupiny nižší o 6 mil. Kč. Tento pokles byl způsoben zejména nižším objemem odpisů, především u hmotného majetku.

Dosažené výnosy v objemu 10 mil. Kč zahrnují tržby z prodeje hmotného investičního majetku, aktivaci materiálu a přijaté nájemné.

II. 4. 4. Provoz nebankovních objektů a zařízení

Náklady na provoz nebankovních objektů a zařízení byly z hlediska druhového členění shodné s provozem bankovních objektů a zařízení s tím rozdílem, že se jednalo o neprovozní budovy (např. rekreační a sportovní zařízení, ubytovny, bytové jednotky, závodní jídelna a další). Na provoz nebankovních objektů a zařízení bylo v roce 1999 vynaloženo 23 mil. Kč, což představuje 0,03 % z celkových nákladů ČNB. Náklady na provoz nebankovních objektů a zařízení byly navíc do značné míry kompenzovány výnosy, které dosáhly celkové výše 18 mil. Kč. Ve výnosech byly zahrnuty především tržby za pronajaté neprovozní objekty a úhrady za závodní stravování.

II. 4. 5. Mimořádné náklady a výnosy

Mimořádné náklady dosáhly výše 23 mil. Kč. Téměř polovina těchto nákladů souvisela s likvidací neupotřebitelného bankovního papíru a barev na výrobu tzv. federální měny (11 mil. Kč), další mimořádný náklad souvisel s vyrovnáním pohledávky za Národní bankou Slovenska a vztahuje se k přecenění uloženého (zadržovaného) zlata Národní banky Slovenska. Zbývající mimořádné náklady byly vyvolány řadou drobných případů spojených s likvidací vyřazeného majetku a pojistných událostí.

Mimořádné výnosy v objemu 4 mil. Kč tvořily refundace, vratky a přeplatky.

III. Aktiva a pasíva

III. 1. Shrnutí – celkově

Objem bilanční sumy se v roce 1999 pohyboval v rozmezí od cca 540 mld. Kč až do 630 mld. Kč. Od počátku roku 1999 do konce první červencové dekády 1999 se bilanční suma postupně zvyšovala až na stav 628 mld. Kč, což souviselo především s poklesem kurzu koruny. V důsledku toho docházelo ke zvyšování korunové hodnoty pohledávek vůči zahraničí na straně aktiv a k nárůstu zisku na straně pasív. V následujícím období, tedy od druhé červencové dekády do 30.9.1999, se objem pohledávek a závazků vůči zahraničí naopak snížil (především z důvodu poklesu repo operací), což se odrazilo i v poklesu bilanční sumy, která na konci hodnoceného období dosáhla 587 mld. Kč. V průběhu posledního čtvrtletí došlo v důsledku nárůstu objemu devizových rezerv k postupnému zvyšování celkové bilanční sumy, takže na konci roku 1999 dosáhla celkové výše 622 mld. Kč.

Pokud jde o celkový objem bilanční sumy, je nutno připomenout, že počínaje rokem 1999 začala ČNB vykazovat emitované poukázky ČNB kompenzovaně se zpětně odkoupenými poukázkami ČNB včetně repo operací a souvisejícím časově rozlišeným úrokem. Tímto způsobem vykazování došlo k podstatnému snížení bilanční sumy (o 350 mld. Kč k 31.12.1998).

V příloze č. 3 je uveden přehled aktiv a pasív k ultimu jednotlivých čtvrtletí.

III. 2. Komentář k vybraným položkám aktiv a pasív

III. 2. 1. Aktiva

V porovnání se stavem k 31.12.1998 nedošlo v průběhu hodnoceného období k významnějším změnám v podílu jednotlivých položek aktiv na celkovém objemu bilanční sumy ČNB.

Pohledávky vůči zahraničí zaujímaly k 31.12.1999 77 % celkového objemu aktiv. Zahrnují souhrn prostředků na nostro účtech a termínovaných vkladech u korespondentských bank v zahraničí, v cenných papírech v cizí měně a ve valutách, přepočtený na Kč. Vykazují se zde i prostředky vložené do reverzního repa ve volně směnitelných měnách.

Devizové rezervy banky v dolarovém vyjádření oproti konci roku 1998 vzrostly o 0,28 mld. USD, takže na konci roku 1999 dosáhly hodnoty 12,9 mld. USD. Na objem devizových rezerv (vyjádřených v USD) působila v průběhu roku řada vlivů, takže celková výše rezerv se postupně měnila. Mezi nejvýznamnější vlivy patřily intervence na devizovém trhu, kterými ČNB čelila v průběhu IV. čtvrtletí apreciaci koruny. Dalším významným vlivem byly kurzové rozdíly, které souvisely s pohybem kurzu USD vůči EUR (měny, ve kterých je denominován rozhodující objem devizových rezerv ČNB) a splátky dluhové služby. Korunová hodnota devizových rezerv vzrostla oproti konci roku 1998 o 85 mld. Kč, což bylo dáno nárůstem objemu devizových rezerv a dále pak celkovým oslabením kurzu koruny vůči USD v období 31.12.1998 až 31.12.1999.

Pokud jde o devizové rezervy, je nutno připomenout ještě jeden významný moment, který se uskutečnil na přelomu roku 1998/1999. Jedná se o redenominaci části devizových rezerv z bývalých měn některých zemí EU (především německých marek) do eura. V souhrnu byly redenominovány devizové rezervy v celkové hodnotě cca 7,1 mld. EUR. Tato hodnota odpovídala zhruba dvěma třetinám devizových rezerv banky.

Pohledávky vůči MMF tvoří členský vklad ČR v MMF. V důsledku navýšení našeho členského podílu v únoru z 589,6 mil. SDR na 819,3 mil. SDR (jedná se o zvláštní práva čerpání) a květnového kurzového přepočtu vzrostl objem pohledávek vyjádřený v Kč od počátku roku 1999 o cca 13,1 mld. Kč a dosáhl částky 39,4 mld. Kč. Pohledávky vůči MMF zaujímaly z celkového objemu aktiv 6,3 %.

Pohledávky vůči klientům vykazují stav úvěrů poskytnutých klientům s výjimkou bank, včetně úvěrů převzatých od bank v důsledku konsolidace bankovního sektoru a úvěrů bývalým bankám. V průběhu druhé červencové dekády se jejich objem v důsledku řešení problematiky Bohemia banky zvýšil. Ke snížení pohledávek naopak došlo u standardních úvěrů poskytnutých České finanční, s.r.o. Pohledávky vůči klientům zaujímaly 6,4 % celkového objemu aktiv, což je 39,9 mld. Kč.

Pohledávky vůči tuzemským bankám zobrazují zejména úlohu emisní banky jako zprostředkovatele refinancování obchodních bank. Pohledávky zahrnují převážně různé druhy úvěrů poskytnutých tuzemským peněžním ústavům. Pohledávky vůči tuzemským bankám zaujímaly 5 % celkového objemu aktiv. Od počátku roku 1999 poklesly o cca 23 mld. Kč, což souviselo především se záručním vkladem uloženým v ČSOB, splátkou redistribučního úvěru a snížením pohledávek za Komerční bankou, a.s., z titulu redistribuce zásob českých peněz klientům ČNB. K 31.12.1999 bylo v bilanci ČNB evidováno 30,7 mld. Kč pohledávek vůči tuzemským bankám.

V rámci položky **ostatních aktiv** je zahrnut hmotný a nehmotný majetek ČNB včetně jeho pořízení. Problematika investic a zásob za rok 1999 je podrobněji uvedena v kapitole III. 3.

III. 2. 2. Pasíva

V pasívech jsou obdobně jako v předchozím období rozhodujícími bilančními položkami závazky vůči tuzemským bankám a emise oběživa.

Závazky vůči tuzemským bankám zahrnují závazky banky z titulu přijatých vkladů od tuzemských bank především povinných minimálních rezerv, dále závazky z repo operací s poukázkami ČNB a ostatní vklady bank. Závazky vůči tuzemským bankám zaujímaly 44 % celkového objemu bilanční sumy. Rozhodující objem tvoří repo operace s poukázkami banky a povinné minimální rezervy. Výše přijatého úvěru z titulu repo operací dosahovala v průměru 195 mld. Kč. Oproti konci roku 1998 vzrostly závazky z repo operací o 45 mld. Kč. Rovněž tak vzrostly krátkodobé termínované vklady bank o 24,7 mld. Kč a běžné účty o 1 mld. Kč. Povinné minimální rezervy bank dosáhly objemu 26,3 mld. Kč, což je oproti konci roku 1998 pokles o 60,3 mld. Kč (vlivem snížení sazby povinných minimálních rezerv na 2 % s účinností od 7.10.1999). Od června 1998 byl v této bilanční položce vykazován i přijatý úvěr ve výši 19,7 mld. Kč, který se postupně snižoval až na objem k 31.12.1999 ve výši 4,9 mld. Kč.

Emise oběživa představuje závazek emisní banky z titulu vydaných bankovek a mincí, které se nacházejí v pokladnách bank a u nebankovní veřejnosti. Emise oběživa dosáhla výše cca 184 mld. Kč, což je oproti konci roku 1998 o 38 mld. Kč více. Tato položka se podílela na celkové bilanční sumě 29,6 %.

Závazky vůči MMF tvoří bezúročný dluhopis emitovaný ČNB ve prospěch MMF a depozita na účtech MMF č. 1 a 2 držených v ČNB. Závazky MMF zaujímaly 6,3 % z celkového objemu pasív. Jejich vývoj v roce 1999 je shodný s vývojem pohledávek vůči MMF.

Vklady klientů zahrnují závazky banky za přijaté vklady od jiných subjektů než od státu, státních fondů a bank. Vklady klientů zaujímaly 5,3 % celkového objemu pasív. K 31.12.1999 bylo na účtech ČNB uloženo 33 mld. Kč, což je v podstatě stejný objem jako na konci roku 1998.

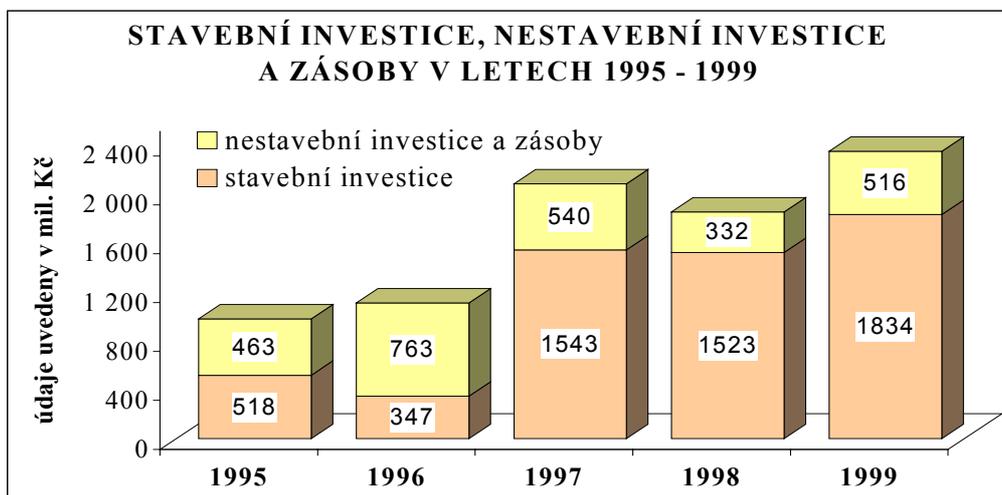
Rezervy banky poklesly absolutně o 20,7 mld. Kč, což souviselo především s rozpuštěním rezervy na pohledávky za NBS (zároveň však byla vytvořena opravná položka, takže celkový vliv na hospodářský výsledek banky byl negativní, a to ve výši 9,4 mld. Kč) a s aktualizací objemu rezerv na konsolidační program. Celková výše rezerv tak dosáhla 33,6 mld. Kč, což činilo 5,4 % z celkového bilančního úhrnu. Samostatná pasáž o stavu rezerv (a opravných položek) je uvedena v kapitole III. 4.

III. 3. Investice a zásoby

V roce 1999 bylo na pořízení majetku (investice a zásoby) čerpáno 2 350 mil. Kč, tj. o cca 85 % méně než v roce 1998. V roce 1998 však byly realizovány objemově významné kapitálové investice. V roce 1999 nebyly čerpány žádné finanční prostředky na kapitálové investice. Při srovnání součtu pouze stavebních investic, nestavebních investic a zásob došlo v roce 1999 oproti roku 1998 k navýšení o cca 27 %. Toto navýšení bylo způsobeno zejména stěžejní fází pokračující rekonstrukce budov ústředí ČNB v Praze 1. V následující tabulce a grafu jsou pro srovnání uvedeny realizované investice a zásoby v letech 1995 až 1999. V grafu nejsou uvedeny významově specifické kapitálové investice, neboť se jedná o majetkovou účast týkající se konsolidace bankovního sektoru.

údaje v mil. Kč

INVESTICE A ZÁSoby v letech 1995 až 1999				
Rok	Stavební investice	Nestavební investice a zásoby	Kapitálové investice	CELKEM
1995	518	463	0	980
1996	347	763	0	1 110
1997	1 543	540	2 481	4 564
1998	1 523	332	13 333	15 188
1999	1 834	516	0	2 350



Z tabulky i grafu je zřejmé, že výdaje na stavební a nestavební investice a zásoby jsou v posledních třech letech podobné, přičemž jejich vyšší úroveň je dána vlivem rekonstrukce budov ústředí ČNB.

III. 3. 1. Stavební investice

Na investiční akce stavebních investic bylo za rok 1999 čerpáno 1 834 mil. Kč. Naprostá většina finančních prostředků stavebních investic směřovala do rekonstrukce budov ústředí ČNB v Praze 1. Ostatní finanční prostředky byly využity na menší stavební úpravy na pobočkách a dalších objektech ČNB, např. pro zvýšení bezpečnosti provozu platebních systémů v Ústí nad Labem či úpravu peněžního provozu a dotačních boxů v Brně.

Na rekonstrukci budov ústředí ČNB bylo v oblasti stavebních investic během roku 1999 vynaloženo 1 817 mil. Kč. Z toho největší objem tvořily prostředky na stavební práce a dodávky v částce 1 320 mil. Kč. Na projektovou dokumentaci a inženýrskou činnost bylo proinvestováno 496 mil. Kč.

Stavba je rozčleněna celkem na 9 stavebních objektů, 36 provozních souborů a 10 ostatních ucelených dodávek. Objemem stavebních prací a dodávek nejrozsáhlejší, technicky nejnáročnější a z hlediska celé rekonstrukce nejvýznamnější, jsou stavební objekty „Hlavní budova“ a „Plodinová burza“.

V roce 1999 se rekonstrukce budov ústředí ČNB dostala do své závěrečné fáze. Byla dokončena rozhodující část stavebních prací a dodávek i montáží technologií u všech stavebních objektů, provozních souborů i ostatních ucelených dodávek. V závěru druhé poloviny roku byl zahájen proces kolaudace a postupného předávání a přejímání od zhotovitele objednateli. Do konce roku 1999 nabylo právní moci kolaudační rozhodnutí pro většinu prostor rekonstruovaných budov.

V objektu „Hlavní budova“ byla dokončena většina kancelářských i shromažďovacích prostor a zprovozněny všechny technologie potřebné pro provoz budovy. Bylo provedeno osazení koncových aktivních prvků počítačové sítě a zprovozněna „demilitarizovaná zóna“. Došlo k vytvoření podmínek pro postupné stěhování zaměstnanců, provozů a zařízení z náhradních objektů. Byla zahájena integrace jednotlivých systémů integrovaného bezpečnostního systému, elektromechanických bezpečnostních prvků, systému technického zařízení budov a elektrické požární signalizace. Současně probíhalo odstraňování kolaudačních vad a nedodělků i vad zjištěných v rámci přejímacího řízení.

V průběhu II. pololetí proběhla úspěšně úřední kolaudace pasáže spojující ulici Na Příkopě se Senovázským náměstím s tím, že následně byla pasáž předána k užívání veřejností spolu s nájemními prostory.

Objekt „Plodinová burza“ byl dokončen, zkolaudován a předán. Do zkušebního provozu byl uveden vzdělávací komplex, odborná knihovna, stravovací komplex a kongresový sál. Byla dokončena bytová část a pasáž s nájemními prostory. Současně rovněž pokračovaly práce na odstraňování kolaudačních závad a vad i nedodělků zjištěných při přejímacím řízení a následků havárie vody v mezaninu budovy.

III. 3. 2. Nestavební investice a zásoby

Na nestavební investice a zásoby bylo za rok 1999 čerpáno 516 mil. Kč, tj. o cca 55 % více než v roce 1998. (Nákupem zásob je pořízení hmotného majetku s pořizovací

cenou do 40 tis. Kč, nehmotného majetku s pořizovací cenou do 60 tis. Kč, případně hmotného i nehmotného majetku s dobou použitelnosti kratší než 1 rok.) Navýšení oproti roku 1998 je způsobeno jednak nákupem HW a SW produktů pro rekonstruovanou budovu, ale i významnými investicemi (objem cca 125 mil. Kč) do clearingového centra (zabezpečení ochrany a bezpečnosti dat, zajištění on-line přenosu dat).

Nejvíce prostředků z celkové uvedené částky bylo využito pro pořízení výpočetní techniky (HW) v objemu 145 mil. Kč. Z této částky nejvíce finančních prostředků směřovalo na obnovu systémového prostředí v ČNB (63 mil. Kč), na on-line přenos dat do clearingového centra (44 mil. Kč) a na projekt „Spisová služba“ (9 mil. Kč).

Investice do projektů a do aplikačního programového vybavení zajišťovaného dodavatelským způsobem dosáhly částky 110 mil. Kč a na programové vybavení prostředků výpočetní techniky bylo vynaloženo 60 mil. Kč. Do nákupu techniky pro místní a dálkovou datovou komunikaci včetně zabezpečené datové komunikace bylo investováno 69 mil. Kč.

Dále byly vynaloženy finanční prostředky v objemu 52 mil. Kč na vybavení pracovišť nábytkem a technologickým zařízením. Do zabezpečovacích zařízení pro ochranu uschovacích míst a budov bylo investováno 11 mil. Kč a do nákupu dopravních prostředků pro převozy hotovostí rovněž 11 mil. Kč. Výtvarná a umělecká díla byla nakoupena za 9 mil. Kč a na investice do techniky na zpracování hotovostí byly vynaloženy 3 mil. Kč.

Na ostatní nestavební investice a zásoby, které zahrnovaly zejména nákup skladových tiskopisů, obalového materiálu, kancelářských potřeb a ostatního materiálu bylo vynaloženo zbývajících 46 mil. Kč.

Zefektivňování systému hospodaření v ČNB

Při vynakládání finančních prostředků je v ČNB uplatňován systém stanovený vnitřními předpisy ČNB. Cílem tohoto systému je dosažení maximální efektivity jednotlivých finančních výdajů ČNB. Součástí systému jsou důsledné kontrolní mechanismy. V rámci toho dochází k podrobnému prověřování požadavků jednotlivých útvarů ČNB. Tyto požadavky jsou současně posuzovány v návaznosti na vnitřní standardy ČNB. Proces je aplikován na investiční i neinvestiční výdaje a probíhá na všech stupních řízení ČNB.

V průběhu roku 1999 bylo dokončeno přepracování předpisové základny týkající se vnitřního hospodaření ČNB i výběru obchodních partnerů ČNB. Pro výběr obchodních partnerů byly stanoveny podrobnější pravidla než dříve. Výběry se v závislosti na předpokládaném finančním rozsahu předmětu obchodního případu provádějí zejména různými formami výběrových řízení, přičemž pro každý typ výběrového řízení je předpisem přesně stanoveno zastoupení jednotlivých útvarů ve výběrové komisi i exaktní popis celého průběhu výběrového řízení. Cílem je především zvýšení objektivizace i efektivity procesu každého výběrového řízení.

III. 4. Stav rezerv (a opravných položek) a stav vlastních zdrojů

III. 4. 1. Stav rezerv a opravných položek

K 31.12.1999 měla Česká národní banka vytvořeno celkem 88 854 mil. Kč rezerv a opravných položek, přičemž 33 602 mil. Kč připadalo na rezervy a 55 252 mil. Kč na opravné položky. Oproti konci roku 1998 činil čistý úbytek rezerv 20 768 mil. Kč a čistý přírůstek opravných položek 31 695 mil. Kč.

Z celkového stavu rezerv a opravných položek k 31.12.1999 připadalo na opravnou položku na pohledávku za Národní bankou Slovenska z titulu dělení bilance bývalé Státní banky československé a z titulu dělení federálního oběživa 25 810 mil. Kč (pohledávka je pokryta ve výši 100 %) a na rezervy a opravné položky z titulu konsolidace bankovního sektoru 58 924 mil. Kč. Přehled o struktuře podává tabulka č. 2. Zbývající část rezerv a opravných položek se vztahovala k poskytnutému redistribučnímu úvěru, klasifikovaným pohledávkám za klienty ČNB, cizoměnovým cenným papírům, poskytnutým zárukám a k ostatním dlužníkům.

Tabulka č. 2 – Struktura rezerv a opravných položek na konsolidační program

	údaje uvedeny v mil. Kč		
	31.12.98	31.12.99	nárůst/pokles
Pohledávky za bankami	2 930	6 239	3 309
Aktiva odkoupená od bank	374	169	- 205
Záruky	8 740	1 424	-7 316
Majetkové újmy	20 540	19 717	- 823
Česká finanční, s.r.o.	28 030	31 375	3 345
Celkem	60 614	58 924	- 1 690

III. 4. 2. Stav vlastních zdrojů

K 31.12.1999 evidovala Česká národní banka v pasívech vlastní finanční zdroje, jejichž výše je v porovnání s rokem 1998 uvedena v následující tabulce č. 3.

Tabulka č. 3 – Stav vlastních zdrojů

	údaje uvedeny v mil. Kč		
Název fondu	31.12.98	31.12.99	nárůst/pokles
Statutární fond	1 400	1 400	0
Všeobecný rezervní fond	7 773	7 773	0
Ostatní rezervní fondy ze zisku	159	159	0
Ostatní kapitálové fondy	292	257	- 35
Sociální fond	9	14	5
Fond odměn	2	0	- 2
Celkem	9 635	9 603	- 32

IV.

Rozdělení hospodářského výsledku

Na základě paragrafu 47 odst. 2 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, hraří Česká národní banka ze svých výnosů nezbytné náklady na svoji činnost. Vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu a dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu.

Česká národní banka vykázala za rok 1999 zisk v celkové výši 32 378 mil. Kč. Bankovní rada schválila jeho konečné rozdělení následujícím způsobem (projeví se v účetnictví roku 2000):

- úhrada ztráty z roku 1998 ve výši 32 347 mil. Kč,
- dotace sociálnímu fondu pro rok 2000 ve výši 31 mil. Kč.

Rozdělení zisku bylo provedeno s tím, že naprostou prioritou byla úhrada ztráty z roku 1998. V návaznosti na to je možno konstatovat, že i po provedení úhrady zůstane v bilanci nadále neuhrazená ztráta z předchozích období, a to ve výši 18 393 mil. Kč, která bude uhrazena ze zisků dosažených v příštích letech.

V.

Odvod volného zůstatku zisku státnímu rozpočtu

Z hospodářského výsledku České národní banky za rok 1999 nebude do státního rozpočtu odveden žádný zisk, neboť celý vytvořený zisk byl v souladu se zásadami finančního hospodaření a plánem rozdělení hospodářského výsledku na rok 1999 použit pro zajištění potřeb banky. Jednalo se o úhradu ztráty z roku 1998 v maximálně možném objemu a o doplnění sociálního fondu (ve výši dohodnuté v kolektivní smlouvě na rok 2000).

Česká národní banka tedy nedisponuje žádným volným zůstatkem zisku, který by mohl být odveden do státního rozpočtu.

VI.

Závěr

Česká národní banka vytvořila za rok 1999 zisk v celkové výši 32 378 mil. Kč. Dosažený výsledek neumožní provést odvod volného zůstatku zisku státnímu rozpočtu, neboť celý vytvořený zisk byl použit pro zajištění potřeb banky – zejména k úhradě ztráty z roku 1998.

Výsledek hospodaření byl kromě dopadu kurzových rozdílů významnou měrou ovlivněn realizovanými měnově politickými opatřeními ČNB, povinností dotvoření celé výše dosud nepokryté části pohledávky za Národní bankou Slovenska a dále také výnosy z titulu prodeje majetkového podílu v ČSOB.

Ve vnitřním hospodaření (oblast všeobecných provozních nákladů a oblast investic a zásob) postupovala Česká národní banka hospodárně, v souladu se stanoveným rozpočtem.

Rozsah realizovaných investic, které souvisely s vlastním provozem, byl o cca 27 % vyšší než v minulém roce. Tato skutečnost byla dána vyšším objemem jak stavebních investic (zejména z důvodu probíhající rekonstrukce), tak i nestavebních investic (mimo jiné z důvodu významných finančních výdajů do rozvoje clearingového centra).

Stanovené úkoly v oblasti péče o zaměstnance banky vyplývající z kolektivní smlouvy byly splněny.

SROVNÁNÍ NÁKLADŮ A VÝNOSŮ ČNB V LETECH 1998 a 1999

údaje v mil. Kč

Rozpočtovaná položka	n á k l a d y				v ý n o s y				s a l d o			
	1998		1999		1998		1999		1998		1999	
	rozpočet	skutečnost	rozpočet	skutečnost	rozpočet	skutečnost	rozpočet	skutečnost	rozpočet	skutečnost	rozpočet	skutečnost
Okruh 1.												
OBLAST MĚNOVÁ												
* provádění měnové politiky	-	47 342	-	24 692	-	27 019	-	10 321	-	-20 323	-	-14 371
* správa devizových rezerv	-	1 421	-	4 817	-	15 994	-	20 255	-	14 573	-	15 438
* dluhová služba	-	1 320	-	1 496	-	699	-	845	-	-621	-	-651
* kurzové rozdíly	-	40 655	-	8 776	-	5 042	-	40 293	-	-35 613	-	31 517
* nestandardní operace	-	64 053	-	41 909	-	60 407	-	46 033	-	-3 646	-	4 124
* klientské operace	-	3 083	-	1 453	-	434	-	516	-	-2 649	-	-937
> celkově za oblast měnovou (okruh 1.)	-	157 874	-	83 143	-	109 595	-	118 263	-	-48 279	-	35 120
Okruh 2.												
OBLAST EMISE A SPRÁVY OBĚŽIVA												
> celkově za oblast emise a správy oběživa	299	302	395	357	27	20	11	21	-272	-282	-384	-336
OBLAST PROVOZNÍ												
* zaměstnanci	648	643	681	649	0	0	0	0	-648	-643	-681	-649
* správní činnost	523	434	767	654	3	9	9	9	-520	-425	-758	-645
* provoz bankovních objektů a zařízení	1 065	1 104	1 231	1 098	3	18	10	10	-1 062	-1 086	-1 221	-1 088
* provoz nebankovních objektů a zařízení	35	32	41	23	28	22	18	18	-7	-10	-23	-5
* mimořádné náklady/výnosy	21	18	11	23	0	3	4	4	-21	-15	-7	-19
* rezerva	165	-	-191	-	-	-	-	-	-165	-	191	-
> celkově za oblast provozní	2 457	2 231	2 540	2 447	34	52	41	41	-2 423	-2 179	-2 499	-2 406
> celkově za okruh 2.	2 756	2 533	2 935	2 804	61	72	52	62	-2 695	-2 461	-2 883	-2 742
Celkem												
		160 407		85 947		109 667		118 325		-50 740		32 378
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK												

Poznámka:

V rámci 1. okruhu se závazný rozpočet nákladů a výnosů nesestavuje. Na kalendářní rok je zpracovávána pouze predikce vývoje nákladů a výnosů, která se na konci každého čtvrtletí aktualizuje podle momentálního vývoje měnových ukazatelů.

SROVNÁNÍ INVESTIC A ZÁSOB ČNB V LETECH 1998 a 1999

údaje v mil. Kč

Oblast investic a zásob	1998		1999	
	rozpočet	skutečnost	rozpočet	skutečnost
STAVEBNÍ INVESTICE				
projektová dokumentace	359	307	504	498
stavební práce a dodávky	1 373	1 216	1 343	1 336
nákup pozenků budov a staveb	0	0	3	1
celkově stavební investice	1 732	1 523	1 850	1 834
NESTAVEBNÍ INVESTICE A ZÁSoby				
dopravní prostředky	0	0	21	11
kancelářská technika a spotřební elektrotechnika	5	3	5	1
technika na zpracování hotovostí	6	4	23	3
výpočetní technika (HW)	139	60	290	145
programové vybavení prostředků výpočetní techniky (SW)	58	15	159	60
výukové programy	0	0	0	0
technika pro výuku	3	1	4	3
investice do projektů a do aplikačního programového vybavení zajišťovaného dodavatelským způsobem	208	137	189	110
vybavení pracovišť nábytkem a technologickým zařízením	79	28	86	52
technika pro místní a dálkovou datovou komunikaci včetně zabezpečené datové komunikace	129	9	142	69
zbraně a obranné prostředky	0	0	3	0
zabezpečovací zařízení pro ochranu uschovacích míst a budov	5	2	16	11
trezorové skříně a komorové trezory s výjimkou vnitřních technologií	2	0	1	0
výtvarná a umělecká díla a movité kulturní památky	13	0	15	9
telekomunikační technika pro hlasový bezdrátový přenos	48	1	52	2
ostatní	78	73	49	40
celkově nestavební investice a zásoby	773	332	1 056	516
KAPITÁLOVÉ INVESTICE				
s podstatným vlivem	0	0	0	0
s rozhodujícím vlivem	13 333	13 333	0	0
celkově kapitálové investice	13 333	13 333	0	0
REZERVA	134		28	
CELKEM investice a zásoby	15 972	15 188	2 934	2 350

PŘEHLED AKTIV A PASÍV K ULTIMU JEDNOTLIVÝCH ČTVRTLETÍ

AKTIVA

Název bilanční položky	k 31.12.1998		k 31.3.1999		k 30.6.1999		k 30.9.1999		k 31.12.1999	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%
	* zlato	541,1	0,1	541,1	0,1	541,0	0,1	540,9	0,1	840,2
* pohledávky vůči MMF	26 319,9	4,9	36 573,8	6,2	39 404,6	6,4	39 404,6	6,7	39 404,6	6,3
- v CM	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- v Kč	26 319,9	4,9	36 573,8	6,2	39 404,6	6,4	39 404,6	6,7	39 404,6	6,3
* pohledávky vůči zahraničí	402 412,2	74,2	445 385,8	75,0	464 978,3	75,4	443 425,4	75,5	478 223,7	76,9
- v CM	402 412,2	74,2	445 385,8	75,0	464 978,3	75,4	443 425,4	75,5	478 223,7	76,9
- v Kč	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
* pohledávky vůči tuz.bankám	53 822,4	9,9	51 475,7	8,7	50 264,3	8,2	35 447,9	6,0	30 739,3	4,9
* pohledávky vůči klientům	29 113,3	5,4	28 751,6	4,8	28 610,8	4,6	35 731,5	6,1	39 949,6	6,4
* tuzemské CP a účasti	17 177,9	3,2	17 177,9	2,9	17 177,9	2,8	15 824,7	2,7	15 824,7	2,5
* běžné hosp.státního rozpočtu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
* ostatní pohl.vůči st. rozpočtu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
* pokladna	868,7	0,2	1 033,1	0,2	996,8	0,2	655,9	0,1	1 063,6	0,2
* ostatní aktiva	11 801,1	2,2	13 271,1	2,2	14 439,2	2,3	15 909,5	2,7	16 129,7	2,6
C e l k e m	542 056,6	100,0	594 210,1	100,0	616 412,9	100,0	586 940,4	100,0	622 175,4	100,0

PASÍVA

Název bilanční položky	k 31.12.1998		k 31.3.1999		k 30.6.1999		k 30.9.1999		k 31.12.1999	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%
	* emise oběživa	146 059,8	26,9	149 699,9	25,2	159 723,4	25,9	162 853,3	27,7	183 938,7
* závazky vůči MMF	26 319,9	4,9	36 573,8	6,2	39 404,6	6,4	39 404,5	6,7	39 404,5	6,3
- v CM	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- v Kč	26 319,9	4,9	36 573,8	6,2	39 404,6	6,4	39 404,5	6,7	39 404,5	6,3
* závazky vůči zahr. včetně CP	11 382,7	2,1	13 877,2	2,3	26 154,9	4,2	15 299,5	2,6	30 544,9	4,9
- v CM	10 952,1	2,0	13 455,7	2,3	25 724,8	4,2	14 868,9	2,5	30 128,8	4,8
- v Kč	430,6	0,1	421,5	0,1	430,1	0,1	430,6	0,1	416,1	0,1
* závazky vůči tuzemským bankám	275 927,5	50,9	287 151,3	48,3	278 949,3	45,3	269 548,8	45,9	275 883,7	44,3
z toho: PMR	86 605,7	16,0	86 605,7	14,6	50 553,7	8,2	66 263,4	11,3	26 278,5	4,2
* vklady klientů	31 811,8	5,9	26 316,2	4,4	26 533,8	4,3	27 035,9	4,6	33 122,9	5,3
* emitované tuzemské CP		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
* běžné hosp.státního rozpočtu	0,0	0,0	1 884,3	0,3	4 694,6	0,8	1 231,3	0,2	0,0	0,0
* ostatní závazky vůči st.rozpočtu	28 370,5	5,2	16 383,8	2,8	15 552,4	2,5	15 043,8	2,6	27 069,2	4,4
* rezervy	54 369,7	10,0	54 369,7	9,1	54 369,7	8,8	48 469,0	8,3	33 602,3	5,4
* základní jmění	1 400,0	0,3	1 400,0	0,2	1 400,0	0,2	1 400,0	0,2	1 400,0	0,2
* fondy	8 234,1	1,5	8 228,0	1,4	8 219,7	1,3	8 213,5	1,4	8 203,5	1,3
* zisk (ztráta) z předchozího období	0,0	0,0	(50 740,1)	-	(50 740,1)	-	(50 740,1)	-	(50 740,1)	-
* zisk (ztráta) za účetní období	(50 740,1)	-	38 794,9	6,5	42 565,9	6,9	43 425,1	7,4	32 378,4	5,2
* ostatní pasíva	8 920,7	1,6	10 271,1	1,7	9 584,7	1,6	5 755,8	1,0	7 367,4	1,2
C e l k e m	542 056,6	100,0	594 210,1	100,0	616 412,9	100,0	586 940,4	100,0	622 175,4	100,0