

## I.

### Roční účetní závěrka Státní banky československé k 31. 12. 1990

---

Bilance Státní banky československé vykázala k 31. 12. 1990 celkový úhrn aktiv a pasív ve výši 419,1 mld Kčs.

1. V roce 1990 byla provedena delimitace aktiv a pasív Státní banky československé podle stavu k 31. 12. 1989, která vycházela z usnesení vlády ČSSR č. 196/1988, usnesení vlády ČSSR č. 384/1989 a ustanovení zákona č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách.

Za nástupnické banky jsou ve smyslu výše uvedených usnesení vlády a ustanovení zákona považovány Komerční banka, státní peněžní ústav, Praha, Všeobecná úvěrová banka, státní peněžní ústav, Bratislava, Investiční banka, státní peněžní ústav, Praha a Státní banka československá, Praha, jako ústřední banka státu.

Souhrnné protokoly byly s jmenovanými bankami projednány a podepsány jejich statutárními zástupci.

V souladu se stanovenými zásadami pro delimitaci jednotlivých položek aktiv a pasív byly vzniklé rozdíly mezi delimitovanými aktivy a pasív u nástupnických bank vyrovnány v jejich výchozích bilancích redistribučním úvěrem poskytnutým Státní bankou československou.

V souvislosti s novou působností Státní banky československé bylo rozhodnuto i o delimitaci vládních úvěrů /t.j. jejich korunovém krytí/ z SBČS na federální ministerstvo financí a o převodu výkonu funkce orgánu hospodářského řízení u Československé obchodní banky, a.s., Praha a u Živnostenské banky, státního peněžního ústavu Praha z federálního ministerstva financí na Státní banku československou.

Podrobná struktura aktiv a pasiv v bilanci SBČS k 31. 12. 1990 je uvedena v příloze č. 1.

2. Výsledky hospodaření SBČS byly výrazně ovlivněny ekonomickým a měnovým vývojem ČSFR, který je podrobněji analyzován v části II. tohoto materiálu. Hospodaření Státní banky čs. skončilo v roce 1990 ziskem ve výši 554 359 895,73 Kčs.

V souladu se zásadami hospodaření SBČS na rok 1990 schválenými usnesením vlády ČSFR č. 384/1989 měla banka provést přiděly do svých fondů v předpokládané výši 2 040 000 tis. Kčs /z toho rizikového fondu 1 500 000 tis. Kčs, všeobecnému rezervnímu fondu 470 000 tis. Kčs a ostatním fondům, t.j. fondu rozvoje, obrátovému fondu, FKSP, fondu odměn a na ostatní použití zisku celkem 70 000 tis. Kčs/ a zbývající část zisku v předpokládané výši 1 429 000 tis. Kčs odvést do státního rozpočtu.

Skutečný zisk banky za rok 1990 je proti předpokladu velmi nízký, neboť byl ovlivněn podstatně vyššími nákladovými úroky /saldo výnosových a nákladových úroků bylo proti předpokladu nižší o 1 425 mil. Kčs/ z důvodů vysokého nárůstu devizově tuzemského závazku SBČS ve vztahu k ČSOB, který byl důsledkem devalvačních procesů v r. 1990. Výši nákladových úroků ovlivnily kurzové ztráty z bankovní devizové pozice. Jde o kurzové ztráty z běžných devizových operací ve vztahu k běžným pohybům kurzů.

Tvorba zisku v rozhodujících ukazatelích nákladů a výnosů je uvedena v následující tabulce:

/v mil. Kčs/

Náklady	rozpočet	skut.	rozdíl	Výnosy	rozpočet	skut.	rozdíl
úroky	3 165	5 292	+2 127	úroky	7 361	8 063	+ 702
provozní a ostat. náklady	703	701	- 2	ost.výnosy	50	170	+ 120
mzd.náklady	74	70	- 4	kurzové zisky	-	216	+ 216
kursové ztráty	-	1 832	+1 832				
náklady celkem	3 942	7 895	+3 953				
zisk	3 469	554	-2 915				
Úhrnem	7 411	8 449	+1 038	Úhrnem	7 411	8 449	+1 038

U provozních a ostatních nákladů byla dosažena úspora 2 mil. Kčs. Tato výsledná úspora sestává z úspor na vlastních věcných nákladech ve výši 118 mil. Kčs a je kompenzována částkou 116 mil. Kčs jako náhrady škod, které banka z důvodu své odpovědnosti platila jiným organizacím.

Ve mzdových nákladech a ostatních osobních nákladech byla dosažena úspora 4 mil. Kčs v důsledku jen postupného naplňování plánovaného počtu pracovníků pro nové činnosti SBČS.

3. S ohledem na výši zisku nelze provést dotace do fondů banky v uvažované výši s tím, že nebude dotován rizikový fond a ostatní fondy budou dotovány celkovou částkou 540 000 tis. Kčs.

Na základě všech výše uvedených skutečností navrhuje SBČS provést rozdělení zisku takto:

bilanční zisk	Kčs	554 359 895,73
minus dodatečný odvod do SR na základě revize OFS Praha 1 v Hospodářských službách Praha z prosince 1990	- Kčs	9 412,00
zbývá k rozdělení	Kčs	554 350 483,73
z toho:		
- všeobecnému rezervnímu fondu	Kčs	470 000 000,00
- fondu rozvoje	Kčs	48 421 091,25
- obrátovému fondu /doplnění na skutečný stav zásob/	Kčs	10 531 301,35
- FKSP /3,8 % z objemu mzdových prostředků/	Kčs	2 784 108,00
- fondu odměn /zúčtování odměn za celoroční výsledky práce roku 1990/	Kčs	4 249 554,00
- ostatní použití výsledku hospodaření	Kčs	4 013 945,40

/pokračování přehledu o rozdělení zisku/

dotace fondům banky	Kčs	540 000 000,00
odvod do SR	Kčs	14 350 483,73
<b>c e l k e m</b>	Kčs	<u>554 350 483,73</u>

odvedeno na zálohách do SR	Kčs	1 721 495 000,00
vypočtený odvod do SR	Kčs	14 350 483,73
<b>přeplatek odvodu do SR</b>	Kčs	<u>1 707 144 516,27</u>

Vzhledem k tomu, že banka odvedla za rok 1990 v měsíčních zálohách ze zisku do státního rozpočtu celkem 1 721 495 tis. Kčs, požádala o vrácení příslušného přeplatku. Podle zásad hospodaření SBČS na rok 1990 schválených usnesením vlády ČSFR č. 384/1989 SBČS odvádí do státního rozpočtu zůstatek vytvořeného zisku po odpočtu přídělů do svých fondů. Odvod ze zisku není pro SBČS procentně limitován.

4. Periodickou revizi hospodaření s finančními prostředky provedlo federální ministerstvo financí ve Státní bance čs. v závěru roku 1989 a bylo při ní konstatováno zlepšení stavu v porovnání se závěry revize provedené v roce 1986. I když revizní orgán přijetí nápravných opatření nepožadoval, byla přijata příslušná opatření, která jsou běžně kontrolována a plněna.
5. Všechny číselné údaje, uvedené v této části materiálu, mají vazbu na roční účetní závěrku Státní banky československé k 31. 12. 1990, t.j. na přílohy č. 1 a 2.

## Sestava aktiv a pasiv Státní banky československé v sčítáních ekonomických ukazatelůh k 31. 12. 1990

		v tis. Kčs	
A K T I V A	Zůstatek k rozvah. dni	P A S I V A	Zůstatek k rozvah. dni
Redistribuční úvěr	91 313 000	Vlastní prostředky SBČS	3 734 019
Zvýhodněný redistribuční úvěr	48 121 000	Delimitační vklady	-
Refinanční úvěr	35 000 000	Povinné minimální rezervy	35 092 666
Jiné poskytnuté úvěry - krátkodobé	1 794 685	Krátkodobé vklady pen. úst.	146 771 372
- střednědobé	-	Střednědobé vklady pen. úst.	-
- dlouhodobé	-	Dlouhodobé vklady pen. úst.	100
Úločky SBČS a jiných peněž. ústavů	-	Emise peněz	73 648 989
Pohledávka v Kčs z průčetování CDZ	139 831 911	Zůvasek v Kčs z průčetování CDZ	138 163 499
Prostředky státního rozpočtu	2 333 961	Prostředky státního rozpočtu	-
Prostřed. evidence stát. aktiv a pasiv	56 690 096	Prostř. evidence stát. aktiv a pasiv	-
Pokladna	3 649	Prostředky státních fondů	119 077
Cenné papíry a účasti	530 100	Prostředky organizací	2 673 838
Ostatní aktiva v Kčs	8 920 013	Ostatní pasiva v Kčs	10 445 504
Zlato a drahé kovy	5 800 945	Prostředky NV	4 441 854
Devizová aktiva ve vztahu k zahraničí	15 799 806	Devizová pasiva ve vztahu k zahraničí	2 213 194
Devizová aktiva ve vztahu k tuzemsku	12 969 808	Devizová pasiva ve vztahu k tuzemsku	1 804 862
Ú h r n a k t i v	419 108 974	Ú h r n p a s i v	419 108 974

Náklady a výnosy Státní banky československé v základních ukazatelích za rok 1990.

NÁKLADOVÉ ÚROKY, ODMĚNY A OSTATNÍ NÁKLADY

Úroky ze vkladů hosp. a ost.organizací - na viděnou	13.413.297,86
- termínovaných	58.586.755,98
Úroky ze vkladů peněžních ústavů a pojišťoven	1.845.019.482,96
Úroky ze zahraničních operací	3.375.266.240,24
Poplatky a provize vypl .org. v zahr. plat.styku	5.942.188,57
Poplatky a provize v tuz.platebním styku	369.706.433,04
Úroky vyplacené obyvatelstvu	1.640,29
Kurzové ztráty	1.831.793.838,90
Pokladní schodky a schodky ve valutách a devizách	6.359,85
Osobní náklady	69.311.660,00
Věcné a ostatní náklady	326.010.859,53
Z i s k	554.359.895,73
	8.449.418.652,95

VÝNOSOVÉ ÚROKY, ODMĚNY A OSTATNÍ VÝNOSY

Úroky z provozních úvěrů hosp.org. - průmysl a staveb.	159.173.500,61
Úroky z provozních úvěrů hosp.org. - vnitřní obchod	1.818.829,10
Úroky z inv. úvěrů a půjček - průmysl a stavebnictví	51.564.415,04
Úroky z provozních úvěrů rozp. org.	23.990.666,75
Úroky z poskyt. úvěrů a půjček pen. ústavům	- 145.000.000,00
Úroky z vlast. úložek a z úvěrů v Kčs tuz. pen.úst.	6.648.029.130,28
Úroky ze zahr.operací, zahr. a tuz.cen.pap. a účastí	1.323.374.457,66
Poplatky a náhrady přijaté od org. - v tuz.plat.styku	74.362.779,46
- zahr. operace	3.384.764,93
Poplatky a náhrady přijaté od obyvatelstva	106.409,54
Kurzové zisky	216.051.970,04
Pokladní přebytky	2.673,00
Jiné příjmy	92.559.056,54
	8.449.418.652,95