

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ZA ROK 1994

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ZA ROK 1994**

OBSAH:

AUDITORSKÁ ZPRÁVA

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

ROZVAHA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE



Auditorská zpráva pro bankovní radu České národní banky

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky České národní banky k 31. prosinci 1994. Vedení banky je odpovědné za sestavení účetní závěrky a vedení účetnictví tak, aby bylo úplné, průkazné a správné v souladu s platnými zákony a předpisy. Naší odpovědností je vyjádřit názor na účetní závěrku jako celek na základě provedeného auditu.

Náš audit jsme provedli v souladu se zákonem č. 524/1992 Sb. o auditorech a Komoře auditorů České republiky, auditorskými směrnicemi vydanými Komorou auditorů a mezinárodními auditorskými standardy. Tyto směrnice a standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli audit s cílem získat přiměřenou míru jistoty, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje ověření, provedené výběrovým způsobem, účetních záznamů a dalších informací prokazujících údaje účetní závěrky a posouzení účetních postupů a významných odhadů, použitých bankou při sestavení závěrky a také posouzení celkové prezentace účetní závěrky. Na základě výsledků použitých auditorských procedur jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by naznačovaly, že účetní záznamy banky nebyly ve všech podstatných aspektech v souladu s platnými zákony a předpisy. Domníváme se, že provedený audit dává přiměřený základ pro vyslovení výroku na účetní závěrku.

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech podstatných aspektech věrně zobrazuje majetek, závazky, vlastní jmění a finanční situaci České národní banky k 31. prosinci 1994 a výsledky jejího hospodaření za účetní období 1994 v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví a příslušnými předpisy.

Přestože vydáváme výrok bez výhrad, chtěli bychom upozornit na bod 11 c) přílohy. Aktiva banky k 31. prosinci 1994 zahrnují částku 26.172 mil. Kč, která představuje pohledávku ČNB za Národní bankou Slovenska z titulu rozdělení aktiv a pasiv původní Státní banky Československé a z titulu ztráty z rozdělení federálního oběživa. Návratnost této pohledávky závisí na výsledku jednání mezi oběma stranami a nelze ji v tomto okamžiku přesně posoudit.

V Praze dne 10. března 1995

Auditorská firma:
Deloitte & Touche, spol. s r.o.
Licence č. 79

Odpovědný auditor:
Michal Petrman
Dekret č. 1105

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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT PÚ 2 - 01

č. ř.	IKF	Rok	IČO
0182809194	48136450		

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

Název banky : Česká národní banka

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

Kód banky :

0	7	1	0

1 x ČNB bankovnímu dohledu

Klíč :

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT BANK

k 31. prosinci 19. 94
 (v tisících Kč)

Odesláno dne : 8.3.1995	Razítko a podpis statutárního orgánu <i>Kysilka</i> Ing. Kysilka CSc	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis <i>Hámpel</i> Ing. Hámpel	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis Štéglová <i>Štéglová</i>
			tel.: 2441 3112

Výkaz zisků a ztrát

č.pól.	položka	č.řádku	skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
	A. Náklady			
1.	Náklady na pokladní			
	a mezibankovní operace (611)	1	11.479.088	8.912.680
1.1.	Placené úroky	2	11.426.667	8.553.343
1.2.	Placené poplatky a provize	3	52.421	359.337
2.	Náklady na operace s klienty (612)	4	71.099	82.260
2.1.	Placené úroky	5	71.099	82.260
2.1.1.	Placené úroky klientům z běžných účtů	6	16.419	68.360
2.1.2.	Placené úroky z termínovaných vkladů	7	54.680	13.900
2.1.3.	Úroky z úsporných vkladů	8		
2.1.4.	Úroky z vkladových certifikátů	9		
	a pokladních poukázek			
2.2.	Placené poplatky a provize	10		
3.	Náklady na leasing (613)	11		
4.	Náklady na emitované dluhopisy	12	1.740.832	1.242.192
4.1.	Úroky z emitovaných dluhopisů (614)	13	1.740.832	1.242.192
4.2.	Poplatky a provize	14		
5.	Náklady na operace s cennými papíry (615)	15	1.459.983	233.679
5.1.	Ztráta z prodeje cenných papírů	16	1.458.916	225.683
5.1.1.	Ztráta z prodeje cenných papírů			
	s pevným výnosem (bez majetkových účastí)	17	1.458.916	225.683
5.1.2.	Ztráta z prodeje ostatních cenných papírů			
	(bez majetkových účastí)	18		
5.2.	Poplatky a provize při operacích	19	1.067	7.996
	s cennými papíry			
6.	Náklady na devizové operace (616)	20	1.894.793	3.312.921

č. pol.	položka	č.řádku	skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
6.1.	Úroky ze swapových operací	21	1.248.441	592.132
6.2.	Ztráty z nerealizovaných termínovaných devizových operací	22		
6.3.	Kurzové ztráty z devizových operací	23	376.105	2.720.789
6.4.	Poplatky a provize při devizových operacích	24	270.247	
7.	Náklady na ostatní operace (617)	25	5.108	5.890
7.1.	Poplatky a provize	26	5.108	5.808
8.	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí (618)	27	502.128	695.640
9.	Všeobecné provozní náklady (úč.sk.63)	28	960.772	1.092.431
9.1.	Náklady na zaměstnance (631)	29	283.080	211.013
9.1.1.	Mzdy a platy (z 631)	30	282.469	208.235
9.1.2.	Ostatní odměny (631)	31	611	2.778
9.2.	Sociální náklady (632)	32	104.212	91.463
9.3.	Daně a poplatky (635)	33	2.042	593
9.4.	Nakupované výkony (636)	34	311.353	611.373
9.5.	Odpisy hmotného majetku (637)	35	228.349	158.593
9.6.	Odpisy nehmotného majetku (638)	36	31.736	19.396
10.	Tvorba rezerv a opravných položek (účt.sk.65)	37	6.474.727	3.053.190
10.1.	Tvorba opravných položek (651)	38	457.016	146.341
10.1.1.	Tvorba opravných položek ke klasifikovaným úvěrům	39	130.323	146.341
10.1.2.	Tvorba opravných položek k cenným papírům	40	326.693	
10.1.3.	Tvorba opravných položek k majetkovým účastem	41		
10.1.4.	Tvorba opravných položek k hmotnému majetku	42		
10.1.5.	Tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	43		
10.2.	Tvorba rezerv osvobozených od daně (652)	44	2.676.100	2.850.708
10.2.1.	Tvorba rezervy na úvěry po sjednané lhůtě splatnosti	45	2.618.460	2.472.768

č.pol.	položka	č.řádku	skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
10.2.2.	Tvorba rezervy na úvěry se sjednanou lhůtou			
	splatnosti delší než jeden rok	46	11.910	362.250
10.2.3.	Tvorba rezervy na poskytnuté záruky	47	45.730	15.690
10.2.4.	Tvorba rezervy na konkurz a vyrovnání	48		
10.2.5.	Tvorba rezervy na opravy hmotného majetku	49		
10.3.	Tvorba ostatních rezerv (653)	50	3.341.611	56.141
11.	Ostatní provozní náklady (účet.sk.66)	51	175.112	87.150
11.1.	Odepsané pohledávky za bankami (661)	52		
11.2.	Odepsané pohledávky za klienty (662)	53		
11.3.	Náklady z převodu majetkových účastí (665)	54		
11.4.	Náklady z převodu ostatního majetku (666)	55	7.535	2.148
11.5.	Jiné provozní náklady (667)	56	167.577	85.002
11.5.1.	Daň z přidané hodnoty (667)	57	149.632	85.002
12.	Daň z příjmů z běžné činnosti	58		44.694
12.1.	Splatná (681)	59		44.694
12.2.	Odložená (682)	60		
13.	Zisk z běžné činnosti po zdanění (z 583)	61	1.438.216	1.509.222
14.	Mimořádné náklady (671)	62	1.353	715.086
15.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	63		
15.1.	Splatná (683)	64		
15.2.	Odložená (684)	65		
16.	Zisk z mimořádné činnosti po zdanění (z 583)	66		
17.	Zisk za účetní období (z 583)	67	1.438.216	1.509.222
	Součet (pol. 1 až 17 mimo 13 a 16)	68	26.203.211	20.987.035
	Kontrolní číslo	69	83.201.995	65.151.304

č.pol.	položka	č.řádku	skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
	B. Výnosy			
1.	Výnosy z pokladních a mezibankovních činností (711)	70	20.364.813	16.007.168
1.1.	Přijaté úroky	71	20.065.052	15.797.728
1.2.	Přijaté poplatky a provize	72	299.761	209.440
2.	Výnosy z operací s klienty (712)	73	378.259	557.646
2.1.	Přijaté úroky	74	270.042	417.428
2.1.1.	Úroky z úvěrů	75	270.017	308.593
2.1.2.	Úroky z debetních zůstatků na běžných účtech (sankční úrok)	76	25	108.835
2.2.	Přijaté poplatky a provize	77	108.217	140.218
3.	Výnosy z leasingu (713)	78		
4.	Výnosy z operací s cennými papíry (715)	79	2.425.722	2.222.166
4.1.	Úroky z cenných papírů s pevným výnosem	80	2.282.270	1.811.822
4.1.1.	Úroky z majetkových účastí s pevným výnosem	81		
4.1.2.	Úroky z ostatních cenných papírů s pevným výnosem	82	2.282.270	1.811.822
4.2.	Dividendy z cenných papírů s proměnlivým výnosem	83	27.214	81.082
4.2.1.	Dividendy z majetkových účastí s proměnlivým výnosem	84		55.018
4.2.2.	Dividendy z ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem	85	27214	26.064
4.3.	Přijaté poplatky a provize	86		2.966
4.4.	Zisk z prodeje cenných papírů	87	116.238	326.296
5.	Výnosy z devizových operací (716)	88	2.682.771	1.225.811
5.1.	Úroky ze swapových operací	89	762.200	369.014
5.2.	Zisky z ostatních termínovaných devizových operací	90		

č.pol.	položka	č.řádku	skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
5.3.	Kurzové zisky z devizových operací	91	1.920.571	856.797
5.4.	Přijaté poplatky a provize	92		
6.	Výnosy z ostatních operací (717)	93	2	
6.1.	Přijaté poplatky a provize	94	2	
7.	Výnosy z emise bankovek a mincí (718)	95	124.488	17.191
8.	Použití rezerv a opravných položek (úč.sk.75)	96	160.487	706.365
8.1.	Použití opravných položek (751)	97	104.346	
8.1.1.	Použití opravných položek ke klasifikovaným			
	úvěrům	98	104.346	
8.1.2.	Použití opravných položek k cenným papírům	99		
8.1.3.	Použití opravných položek k majetkovým			
	účastem	100		
8.1.4.	Použití opravných položek k hmotnému majetku	101		
8.1.5.	Použití opravných položek k nehmotnému majetku	102		
8.2.	Použití rezerv osvobozených od daně (752)	103		800
8.2.1.	Použití rezervy na úvěry po sjednané lhůtě			
	splatnosti	104		
8.2.2.	Použití rezervy na úvěry se sjednanou lhůtou			
	splatnosti delší než jeden rok	105		
8.2.3.	Použití rezervy na poskytnuté záruky	106		800
8.2.4.	Použití rezervy na konkurz a vyrovnání	107		
8.2.5.	Použití rezervy na opravy hmotného majetku	108		
8.3.	Použití ostatních rezerv (753)	109	56.141	705.565
9.	Ostatní provozní výnosy (účt.sk.76)	110	55.449	47.615
9.1.	Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami (761)	111		
9.2.	Výnosy z odepsaných pohledávek za klienty (762)	112		
9.3.	Výnosy z převodu majetkových účastí (765)	113		

č.pól.	položka	č.řádku	skutečnost v účetním období	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
9.4.	Výnosy z převodu ostatního majetku (766)	114	6.886	353
9.5.	Jiné provozní výnosy (767)	115	48.563	47.262
10.	Ziráta z běžné činnosti po zdanění (z 583)	116		
11.	Mimořádné výnosy (771)	117	11.220	203.073
12.	Ztráta z ^{mimořádné} běžné činnosti po zdanění (z 583)	118		
13.	Ztráta za účetní období (z 583)	119		
	Součet (pol. 1 až 13 mimo 10 a 12)	120	26.203.211	20.987.035
	Kontrolní číslo	121	81.157.797	65.051.973

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

ROZVAHA PÚ 1 - 01

č. ř.	I K F					Rok		I Č O									
0	1	8	2	8	0	9	1	9	4	4	8	1	3	6	4	5	0

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

Název banky : Česká národní banka

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

Kód banky :



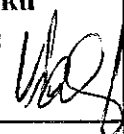
0	7	1	0

1 x ČNB bankovnímu dohledu

Klíč :

R O Z V A H A B A N K

k 31. prosinci 1994
(v tisících Kč)

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

A K T I V A

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	
a	b	c	1	2	3	4
1.	Pokl. hodnoty, vklady u emisních bank, pošt. šekové účty	1	4,838,024	0	4,838,024	4,170,908
1.1.	Pokladní hodnoty	2	4,838,024	0	4,838,024	4,170,908
1.1.1.	Pokladna	3	501,837		501,837	276,711
1.1.2.	Zlato	4	3,955,809		3,955,809	3,860,031
1.1.3.	Jiné pokladní hodnoty	5	380,378		380,378	34,166
1.2.	Vklady u emisních bank	6	0	0	0	0
1.2.1.	Splatné na požádání	7				
1.2.2.	Na termín nebo výpověď	8				
1.2.3.	Povinné minimální rezervy	9				
1.3.	Šekové poštovní účty	10				
2.	Vklady a úvěry u jiných bank	11	0	0	0	0
2.1.	Vklady	12	0	0	0	0
2.1.1.	Běžné účty	13				
2.1.2.	Vklady na termín nebo výpověď	14				
2.2.	Úvěry	15	0	0	0	0
2.2.1.	Splatné na požádání	16				
2.2.2.	Ostatní úvěry	17				
2.2.3.	Nelikvidní úvěry	18				
3.	Nakoupené státní pokladniční poukázky	19	18,352,032	0	18,352,032	10,637,375
3.1.	Státní pokladniční poukázky vydané v tuzemsku	20	3,359,000		3,359,000	902,000
3.2.	Státní pokladniční poukázky vydané v zahraničí	21	14,993,032		14,993,032	9,735,375
4.	Nakoupené pokladní poukázky a jiné obdobné dluhopisy	22	109,491,004	0	109,491,004	38,022,251
4.1.	Pokladní poukázky ČNB	23	45,233,000		45,233,000	14,090,000
4.2.	Pokladní poukázky a jiné obdobné hodnoty	24	64,258,004		64,258,004	23,932,251
5.	Úvěry klientům	25	4,967,376	165,816	4,801,560	2,013,233
5.1.	Standardní úvěry	26	3,939,468		3,939,468	982,945
5.2.	Běžné účty klientů	27	35,697		35,697	158,763
5.3.	Klasifikované úvěry	28	992,211	165,816	826,395	871,525
5.4.	Úvěry poskytnuté orgánům republiky	29				
5.5.	Úvěry poskytnuté místním orgánům	30				
5.6.	Úvěry poskytnuté veřejným fondům	31				
5.7.	Vklady rozpočtových prostředků místní správy	32				
6.	Dluhopisy (obligace) a jiné cenné papíry s pevným výn.	33	36,159,472	327,064	35,832,408	32,966,844
6.1.1.	Dluhopisy emitované veřejnými emitenty	34	32,723,845	327,064	32,396,781	29,656,256
6.1.2.	Dluhopisy emitované bankami a ostatními emitenty	35	3,435,627		3,435,627	3,310,588
6.1.3.	Vlastní obligace k obchodování	36				
7.	Akcie a cenné papíry s proměnlivým výnosem	37	49,668		49,668	49,476
7.1.	Vlastní akcie pro obchodování	38				
8.	Uspořádací účet k nakoupeným cenným papírům	39				
9.	Pohledávky z obchodu s cen. papíry na účet třetí osoby	40				
10.	Majetkové účasti s podstatným vlivem	41	1,362,300	0	1,362,300	1,353,200

a	b	c	1	2	3	4
10.1.	V bankách	42	1,362,300		1,362,300	1,353,200
10.1.1.	Oceňovací rozdíl	43				
10.2.	V ostatních subjektech	44				
10.2.1.	Oceňovací rozdíl	45				
11.	Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	46	0	0	0	0
11.1.	V bankách	47				
11.1.1.	Oceňovací rozdíl	48				
11.2.	V ostatních subjektech	49				
11.2.1.	Oceňovací rozdíl	50				
12.	Akcionáři a společníci	51				
13.	Vlastní akcie	52				
14.	Prostř. dlouhodobě posk.pob. a jednatelstvím v zahr.	53				
15.	Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	54				
16.	Nehmotný majetek	55	125,687	57,403	68,284	95,562
16.1.	Goodwill	56				
16.2.	Zřizovací výdaje	57				
16.3.	Ostatní nehmotný majetek	58	125,687	57,403	68,284	95,562
17.	Hmotný majetek	59	2,158,320	587,241	1,571,079	819,321
17.1.	Provozní hmotný majetek	60	1,995,930	567,846	1,428,084	791,082
17.1.1.	Pozemky a stavby pro bankovní činnost	61	941,618	103,672	837,946	216,724
17.1.2.	Ostatní hmotný majetek - provozní	62	1,054,312	464,174	590,138	574,358
17.2.	Neprovozní hmotný majetek	63	162,390	19,395	142,995	28,239
18.	Pořízení majetku	64	1,260,292	0	1,260,292	971,883
18.1.	Pořízení hmotného majetku	65	1,244,359		1,244,359	971,883
18.2.	Pořízení nehmotného majetku	66	15,933		15,933	
19.	Hmotný majetek v leasingu	67				
20.	Zásoby	68				
21.	Ostatní aktiva	69	304,215	6,502	297,713	1,791,923
21.1.	Různí dlužníci	70	297,848	6,502	291,346	1,779,385
21.2.	Poskytnuté provozní zálohy	71	6,367		6,367	12,538
21.3.	Zúčtování se sociálními institucemi	72				
21.4.	Zúčtování se státním rozpočtem	73				
22.	Tuzemské pobočky a jednatelství	74				
23.	Hodnoty k inkasu	75				1
24.	Časové rozlišení - aktivní	76	2,885,184	0	2,885,184	1,615,507
24.1.	Náklady příštích období	77	1,531,799		1,531,799	271,040
24.2.	Příjmy příštích období	78	1,353,385		1,353,385	1,344,467
25.	Dohadné účty aktivní	79	30		30	
26.	Uspořádací účty	80	1,714,891	0	1,714,891	0
26.1.	Operace s finančními nástroji	81				
26.2.	Devizové operace	82	292,631		292,631	
26.3.	Ostatní operace	83	1,422,260		1,422,260	
27.	Neuhrazená ztráta minulých let	84				
28.	Ztráta za účetní období	85				
29.	Mezisoučet (pol. 1 až 28)	86	183,668,495	1,144,026	182,524,469	94,507,484

a	b	c	1	2	3	4
30.	Rezervní pozice v MMF a ZPČ	87	24,672,966		24,672,966	23,782,927
31.	Pohledávky za EFMPs	88				
32.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí - úvěry a vklady	89	86,235,511		86,235,511	109,497,630
33.	Pohledávky z refinancování	90	73,297,665		73,297,665	75,035,831
34.	Ostatní pohledávky vůči tuzemsku	91	2,480,583		2,480,583	2,016,785
35.	Nelikvidní úvěry	92	582,941		582,941	
36.	Rozpočtové výdaje rozpočtu republiky	93				
37.	Ostatní pohledávky vůči státnímu rozpočtu	94	1,050		1,050	3,668
38.	Zúčtování prostředků ČR z minulých let	95	32,355,572		32,355,572	43,433,063
	A K T I V A C E L K E M	96	403,294,783	1,144,026	402,150,757	348,277,388
A.	Pohledávky vlády ve vztahu k zahraničí	97	26,546,613		26,546,613	25,682,866
B.	Aktiva ČSOB z agend z pověření	98				
41.	Kontrolní číslo	99	1,207,257,425	5,143,950	1,202,113,475	916,165,123

P A S Í V A

Číslo pol.	P o l o ž k a	Čís.řád.	Stav v běžném úč.období	Stav v min.úč.období
a	b	c	5	6
1.	Závazky k bankám	100	0	0
1.1.	Úvěry od emisních bank	101	0	0
1.1.1.	Úvěry splatné na požádání	102		
1.1.2.	Úvěry na termín nebo výpověď	103		
1.2.	Úvěry od ostatních bank	104	0	0
1.2.1.	Úvěry splatné na požádání	105		
1.2.2.	Ostatní úvěry na termín nebo výpověď	106		
2.	Vklady ostatních bank	107	0	0
2.1.	Běžné účty (131-kreditní zůstatek)	108		
2.1.	Běžné účty (134-kreditní zůstatek)	109		
2.2.	Vklady na termín nebo s výpovědí	110		
3.	Závazky vůči klientům	111	16,821,537	5,574,702
3.1.	Běžné účty		7,211,946	5,414,813
3.2.	Úsporné vklady	112	0	0
3.2.1.	Splatné na požádání	113		
3.2.2.	Splatné na výpověď	114		
3.3.	Termínované vklady	115	9,218,991	136,259
3.4.	Ostatní závazky	116	390,600	23,630
3.5.	Účelově vázané vklady	117		
3.6.	Vklady rozpočtových prostředků místní správy	118		
4.	Vkladové certifikáty a pokladní poukázky	119	0	0
4.1.	Vydané v tuzemsku	120		
4.2.	Vydané v zahraničí	121		
5.	Vklady mimorozpočtových prostředků	122	8,856,383	6,234,945
5.1.	Orgánů republik	123	5,597,129	2,596,551
5.2.	Místních orgánů	124	3,259,254	3,638,394
5.3.	Veřejných fondů	125		
6.	Subvence a obdobné prostředky	126	1,967	1,786
7.	Emise obligací	127	21,149,625	25,138,707
8.	Základní jmění	128	1,400,000	1,400,000
8.1.	Upsané základní jmění - splacené	129	1,400,000	1,400,000
8.1.1.	Rozdíly z přepočtu základního jmění v cizí měně	130		
9.	Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	131	0	0
9.1.	Přijaté úvěry od bank	132		
9.2.	Přijaté úvěry od klientů	133		
10.	Dlouhodobý závazek zahraniční pobočky k centrále	134		
11.	Ažlový fond	135		
12.	Ostatní kapitálové fondy	136	473,125	351,523
13.	Fond z oceňovacího rozdílu majetkových účastí	137	2,339	0
13.1.	Oceňovací rozdl k majetkovým účastem s podstatným vlivem	138	2,339	0
13.1.1.	v bankách	139		

a	b	c	5	6
13.1.2.	v ostatních subjektech	140	2,339	
13.2.	Oceňovací rozdíl z majetkových účastí s rozhodujícím vlivem	141	0	0
13.2.1.	v bankách	142		
13.2.2.	v ostatních subjektech	143		
14.	Rezervy	144	10,186,147	4,224,577
14.1.	Rezervy osvobozené od daně	145	6,321,608	2,884,708
15.	Rezervní fondy	146	4,779,035	3,363,070
15.1.	Zákonné rezervní fondy	147	4,779,035	3,363,019
16.	Ostatní fondy ze zisku	148	16,221	15,296
17.	Nerozdělený zisk z předchozích období	149		
18.	Závazky z obchodování s cennými papíry na účet třetí osoby	150		
19.	Ostatní závazky z emise cenných papírů	151		
20.	Závazky z nesplacených cenných papírů	152	0	0
20.1.	Závazky z nesplacených cenných papírů	153		
20.2.	Závazky z upsaných majetkových účastí	154		
21.	Účty s připsáním platby po jejím inkasu	155		
22.	Tuzemské pobočky a jednatelství	156		
23.	Ostatní pasíva	157	308,850	129,391
23.1.	Různí věřitelé	158	53,775	42,774
23.2.	Zúčtování se zaměstnanci	159	241	2,622
23.3.	Zúčtování se sociálními institucemi	160		
23.4.	Zúčtování se státním rozpočtem	161	253,842	83,021
23.5.	Přijaté provozní zálohy	162	992	974
24.	Časové rozlišení - pasivní	163	3,872,255	2,185,109
24.1.	Výdaje příštích období	164	1,214,622	1,784,208
24.2.	Výnosy příštích období	165	2,657,633	400,901
25.	Dohadné účty pasivní	166	37,165	15,956
26.	Uspořádací účty	167	285,906	3,382,501
26.1.	Operace s finančními nástroji	168	285,906	721,236
26.2.	Devizové operace	169		2,351,741
26.3.	Ostatní operace	170		309,524
27.	Zisk za účetní období	171		
28.	Mezisoučet (pol. 1 - 27)	172	68,190,555	52,017,563
29.	Závazky vůči MMF - vyrovnávací položka k ZPČ	173	24,672,973	55,273,360
30.	Závazky EFMPs	174		
31.	Ostatní závazky vůči zahraničí	175	4,326,312	38,894,304
32.	Peněžní rezervy bank u ČNB	176	51,285,490	58,952,064
33.	Závazky z poukázek emitovaných ČNB	177	85,000,000	38,000,000
34.	Ostatní závazky vůči tuzemsku	178	23,751,546	6,836,948
35.	Rozpočtové příjmy rozpočtu republiky	179		
36.	Ostatní závazky ke státnímu rozpočtu	180	1,530,787	306,961
37.	Zúčtování prostředků ČR z minulých let	181	47,067,577	29,460,213
38.	Emise peněz	182	96,325,517	68,535,975
	PASÍVA CELKEM	183	402,150,757	348,277,388
A.	Závazky vlády ve vztahu k zahraničí	184	26,546,613	25,682,866
B.	Pasíva z agend z pověření ČSOB	185		
39.	Kontrolní číslo	186	941,688,934	799,409,580

P O D R O Z V A H A

Číslo pol	P o l o ž k a	Čís.rád.	Stav v běžném úč.období	Stav v min.úč.období
a	b	c	7	8
1.	Potenciální závazky celkem	187	6,888,809	283,225
1.1.	Akcepty směnek a indosamenty od bank	188		
1.2.	Akcepty směnek a indosamenty od klientů	189	246,091	283,225
1.3.	Závazky ze záruk	190	6,642,718	
2.	Potenciální úvěrová rizika	191		
2.1.	Závazky vzešlé ze zástavních obchodů	192		
3.	Pohledávky z operací s finančními nástroji	193		
4.	Závazky z operací s finančními nástroji	194		
5.	Pohledávky z termínovaných devizových operací	195	6,112	100,914
6.	Závazky z termínovaných devizových operací	196		1,711,645
7.	Pohledávky z ostatních operací	197	1,369,313	450
8.	Závazky z ostatních operací	198		
9.	Kontrolní číslo	199	15,153,043	2,379,459

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

ROZVAHA PÚ 1 - 01

č. ř.	IKF	Rok	IČO
01828091944	8136450		

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

Název banky : Česká národní banka

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

Kód banky :




0	7	1	0

1 x ČNB bankovnímu dohledu

Klíč :

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

k 31. prosinci 1994
 (v tisících Kč)

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

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 1994

1. VŠEOBECNĚ

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

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

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

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

2. PŘEHLED ÚČETNÍCH ZÁSAD

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

Základní východiska

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

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

a) Oceňování a související účetní postupy

Zlato

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

Cenné papíry

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

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

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

Majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

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

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

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

Pohledávky vůči peněžním ústavům

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

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

Úvěry a ostatní pohledávky vůči klientům

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

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

Emitované cenné papíry

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

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

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

Přepočítání cizích měn

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

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

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

Výnosy z úroků, poplatků a provizí

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

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

Prodej finančního majetku

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

b) Hmotný a nehmotný investiční majetek a jeho odepisování

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

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

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

c) Změny účetních metod

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

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

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

3. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

a) Všeobecné provozní náklady		celkem	960 772
- mzdy a odměny	283 080		
- sociální náklady	104 212		
-ostatní všeobecné provozní náklady	573 480		

b) Průměrný počet zaměstnanců banky během roku		celkem	1 587
Počet členů - bankovní rady	6		
- obchodní vedení	19		
(kromě členů bankovní rady)			
Ostatní zaměstnanci	1 562		

4. DANĚ

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

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

5. POUŽITÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU ROKU 1994

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

Hospodářský výsledek **1 438 216**
byl použit takto:

Příděl rezervnímu fondu	1 416 016
Příděl sociálnímu fondu	22 200

6. CENNÉ PAPÍRY

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

7. MAJETKOVÉ ÚČASTI

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

8. ZŘIZOVACÍ NÁKLADY

ČNB neviduje žádné zřizovací náklady.

9. PROVOZNÍ HMOTNÝ MAJETEK (ř. 60)

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

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

10. HMOTNÝ MAJETEK KUPOVANÝ NA ZÁKLADĚ FINANČNÍHO LEASINGU

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

11. ÚVĚRY POSKYTNUTÉ KLIENTŮM A BANKÁM V DOMÁCÍ MĚNĚ

Členění úvěrů klientům a bankám dle splatnosti

a) Dle původní smluvní doby splatnosti

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

b) Dle zbytkové doby splatnosti

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

c) Vztah k NBS

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

d) Zajištění úvěrů

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

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

e) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům ani ostatním bankám

12. ODPIS NEDOBYTNÝCH POHLEDÁVEK A VÝNOSY Z ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK

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

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

13. KONSORCIÁLNÍ ÚVĚRY

Banka se nepodílí na konsorciálních úvěrech

14. OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

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

Zbytková splatnost je shodná s původní

15. EMITOVANÉ OBLIGACE

Bondy emitované ČNB v zahraničí (ř. 127)

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

Celkem bondů v Kč: 21 149 625

16. ZÁKLADNÍ JMĚNÍ

ve výši 1 400 000 má formu statutárního fondu.

17. STAV STATUTÁRNÍHO FONDU A OSTATNÍCH FONDŮ BANKY

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

18. REZERVY

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

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

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

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

19. PŘIJATÉ ÚVĚRY

Členění přijatých úvěrů dle splatnosti

a) Dle původní smluvní doby splatnosti

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

b) Zbytková splatnost je shodná s původní.

c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům, ani ostatním bankám

20. OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ A TUZEMSKU

Ostatní závazky vůči zahraničí a MMF mezi největší položky (z ř. 173, 175) patří

	k 1.1.1994	k 31.12.1994
IMF Securit. Account	55 213 762	24 611 145
MMF úvěr Stand, CCFE	32 296 573	0

Ostatní závazky vůči tuzemsku mezi největší položky (z ř. 178) patří

	k 1.1.1994	k 31.12.1994
běžné účty bank	1 423 596	10 941 336
závazky z repo operací	0	6 062 371
závazky vůči bankám	5 168 903	4 957 275

21. POKLADNÍ POUKÁZKY ČNB (ř. 177)

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

22. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU DO SPRÁVY

ČNB nepřevzala žádné hodnoty do správy

23. CELKOVÉ ČÁSTKY MAJETKU A ZÁVAZKŮ V CIZÍCH MĚNÁCH

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

24. POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY A POHLEDÁVKY

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