

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA  
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA 1995  
OBSAH**

---

	STRANA
AUDITORSKÁ ZPRÁVA	3
ÚČET ZISKŮ A ZTRÁT	4
ROZVAHA	5
VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	6
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	7

**AUDITORSKÁ ZPRÁVA PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ  
BANKY**

Provedli jsme audit příložené rozvahy České národní banky (ČNB) ke dni 31. prosince 1995, výkazu zisků a ztrát a výkazu o peněžních tocích za období od 1. 1. do 31. 12. 1995. Odpovědnost za účetní závěrku má bankovní rada ČNB. Naši povinností je na základě provedeného auditu vyjádřit názor na tuto účetní závěrku.

Náš audit jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy. Tyto 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 prokazujících údaje účetní závěrky. Audit dále zahrnuje posouzení použitých účetních postupů a významných odhadů a také posouzení celkové prezentace účetní závěrky. 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 finanční situaci České národní banky k 31. prosinci 1995 a výsledky jejího hospodaření a pohyb peněžních toků za účetní období 1995 v souladu s mezinárodními účetními standardy.

Přestože vydáváme výrok bez výhrad, chtěli bychom upozornit na poznámku 5 k účetní závěrce. Pohledávky za bankami k 31. prosinci 1995 zahrnují částku 26.172 mil. Kč, která představuje pohledávku ČNB za Národní bankou Slovenska z titulu rozdělení aktiv a pasív 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.

Deloitte & Touche  
20. června 1996

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT**  
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 95


	Poznámky	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Přijaté úroky	2	30.670	22.617
Placené úroky	3	22.517	13.725
<b>ČISTÉ VÝNOSY Z ÚROKŮ</b>		8.153	8.892
<b>OSTATNÍ VÝNOSY</b>			
Čisté zisky / (ztráty) z transakcí s cennými papíry		1.175	(1.670)
Čisté kurzové zisky / (ztráty)		1.001	1.545
Čistý výnos z poplatků a provizí		398	79
Dividendy z majetkových cenných papírů		167	27
Prodej pamětních mincí		9	2
Ostatní provozní výnosy		234	182
<b>CELKOVÉ OSTATNÍ VÝNOSY</b>		2.984	165
<b>OSTATNÍ NÁKLADY</b>			
Náklady na emisi bankovek a mincí		317	502
Mzdové a sociální náklady		473	387
Odpisy		360	260
Ostatní provozní náklady		640	482
<b>CELKOVÉ OSTATNÍ NÁKLADY</b>		1.790	1.631
<b>OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY</b>	4	8.345	5.988
<b>ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>		1.002	1.438

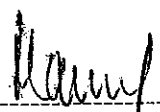
Viz příloha k účetní závěrce.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**ROZVAHA**  
**K 31. PROSINCI 1995**

	Poznámky	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
<b>AKTIVA</b>			
Peníze a běžné účty u bank		4.134	2.110
Pohledávky za bankami - po snížení o opravné položky k úvěrům	5	244.848	155.684
Zlato a jiné drahé kovy	6	3.775	3.700
Dlužné cenné papíry	7	212.543	118.735
Komerční úvěry - po snížení o opravné položky k úvěrům	8	568	4.676
Pohledávky za státem	9	12.532	32.356
Členská kvóta v MMF	15	23.875	24.674
Pohledávky z úroků a ostatní aktiva	10	7.933	2.964
Majetkové cenné papíry	11	1.418	1.412
Investiční majetek - účetní zůstatková hodnota	12	3.524	2.900
		<u>515.150</u>	<u>349.211</u>
<b>PASÍVA</b>			
Závazky vůči bankám	13	166.398	75.619
Běžné účty a termínované vklady		72.329	25.678
Vydané poukázky a ostatní výpůjčky	14	47.350	41.815
Závazky vůči MMF	15	23.870	24.674
Závazky vůči státu	9	36.349	47.068
Vydané obligace	16	19.776	21.150
Dlouhodobé závazky	17	2.491	1.696
Emise oběživa		120.441	96.325
Závazky z úroků a ostatní pasíva		10.114	6.215
Rezervy	4	8.378	2.300
		<u>507.496</u>	<u>342.540</u>
<b>KAPITÁL A OSTATNÍ FONDY</b>			
Kapitál		1.400	1.400
Rezervní a ostatní fondy	18	6.254	5.271
		<u>7.654</u>	<u>6.671</u>
		<u>515.150</u>	<u>349.211</u>

Účetní závěrka, zahrnující účetní postupy a poznámky, byla schválena bankovní radou ČNB 20. června 1996 a podepsána jejím jménem.

  
 -----  
 Ing. Pavel Kysilka CSc.  
 Viceguvernér

  
 -----  
 Ing. Jan Hampl  
 Vrchní ředitel

Viz příloha k účetní závěrce.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH**  
 Za období od 1. 1. do 31. 12. 1995

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
<b>PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>		
Zisk za účetní období	1.002	1.438
Úpravy o nepeněžní operace:		
Opravné položky a rezervy	8.345	5.988
Odpisy investičního majetku	360	260
Kurzové rozdíly	(1.468)	(3.999)
Změna výše pohledávek / závazků vůči státu	9.105	28.685
Snížení (zvýšení) členské kvóty v MMF	799	(890)
Zvýšení pohledávek z úroků a ostatních aktiv	(4.970)	(58)
Zvýšení oběživa	24.116	27.790
Zvýšení závazků z úroků a ostatních závazků	3.899	3.002
<b>Čistá hotovost získaná z provozních činností</b>	<u>41.188</u>	<u>62.216</u>
<b>INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>		
Čisté zvýšení dlužných cenných papírů	(93.808)	(22.995)
(Zvýšení) snížení pohledávek za bankami	(90.771)	19.590
Snížení (zvýšení) komerčních úvěrů	3.468	(2.804)
Zvýšení majetkových cenných papírů	(24)	(10)
Nákup investičního majetku	(985)	(1.281)
<b>Čistá hotovost použitá pro investiční činnosti</b>	<u>(182.120)</u>	<u>(7.500)</u>
<b>FINANČNÍ ČINNOSTI</b>		
Dlouhodobé závazky	795	-
Zvýšení zůstatků na běžných a depozitních účtech	46.651	13.561
Zvýšení vydaných poukázek a ostatních výpůjček	5.535	11.613
Zvýšení závazků vůči bankám	90.779	(19.214)
Snížení závazků vůči MMF	(804)	(62.897)
<b>Čistá hotovost získaná z (použitá při) finančních činnostech</b>	<u>142.956</u>	<u>(56.937)</u>
<b>Čisté zvýšení (snížení) hotovosti a běžných účtů u bank</b>	2.024	(2.221)
<b>Hotovost a běžné účty u bank na začátku roku</b>	2.110	4.331
<b>Hotovost a běžné účty u bank na konci roku</b>	<u>4.134</u>	<u>2.110</u>
<b>Úroky placené v průběhu roku</b>	<u>22.611</u>	<u>14.278</u>
<b>Úroky přijaté v průběhu roku</b>	<u>30.091</u>	<u>22.608</u>
Viz příloha k účetní závěrce.		

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA  
PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ  
ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

---

## **1. ÚČETNÍ POSTUPY A OBECNÉ INFORMACE**

Česká národní banka (ČNB) je ústřední bankou České republiky (státu). Byla založena 1. ledna 1993 po rozdělení České a Slovenské federativní republiky, přičemž v České republice nahradila Státní banku československou, která byla ústřední bankou bývalé federativní republiky.

ČNB byla založena jako nezávislá instituce podle Zákona č. 6/1993 "O České národní bance" a její základní funkcí je zajišťovat stabilitu české měny a provádět dohled nad bankovní sektorem. ČNB je odpovědná za určování měnové politiky, vydávání bankovek a mincí, řízení peněžní zásoby a dohled nad bankovním sektorem. ČNB také poskytuje bankovní služby státu, včetně vedení účtů státního rozpočtu, státních fondů a státních finančních aktiv a pasív. ČNB také poskytuje eskontní a reeskontní úvěry tuzemským komerčním bankám a v omezené míře úvěry vybraným státním podnikům.

Činnost ČNB je zajišťována jejím ústředím v Praze a sedmi pobočkami rozmístěnými na území České republiky.

Významné účetní postupy přijaté ČNB jsou uvedeny níže.

### **ZÁKLADNÍ PRINCIPY**

Účetní závěrka byla zpracována na bázi pořizovacích nákladů v souladu s Mezinárodními účetními standardy. Účetní závěrka je uvedena v českých korunách (Kč) a všechny částky jsou v miliónech.

Některé částky z předchozího účetního období byly překlasifikovány, aby byly v souladu s použitým způsobem prezentace pro běžné účetní období. Srovnatelné údaje jsou uvedeny z informativních důvodů.

### **ÚROKY, POPLATKY A PROVIZE**

Úroky, poplatky a provize jsou zachyceny v tom období, ke kterému se vztahují. Úroky vztahující se k pochybným aktivům se vykazují ve výnosech a současně se tvoří specifická opravná položka. Úrok z aktiv v cizích měnách se přepočítává oficiálním kurzem koruny k datu realizace.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

---

## 1. ÚČETNÍ POSTUPY A OBECNÉ INFORMACE (pokračování)

### ZAHRANIČNÍ MĚNY

Transakce uvedené v zahraničních měnách jsou převedeny na české koruny kurzem platným ke dni transakce. Peněžní aktiva a pasiva, stejně jako závazky z nákupu a prodeje deviz, jsou převedeny příslušným okamžitým nebo forwardovým směnným kurzem platným ke dni sestavení účetní závěrky. Všechny výsledné zisky a ztráty jsou zaznamenány ve výkazu zisků a ztrát. ČNB neprovádí obchody za účelem spekulace.

Hlavní směnné kurzy použité k 31. prosinci 1995 pro převod peněžních aktiv a pasív do Kč byly následující:

německé marky (DEM)	1 : 18.573
americké dolary (USD)	1 : 26.602
japonské jeny (JPY)	100 : 25.928

Čistá devizová pozice ČNB k 31. prosinci:

	1995	1994
	Mil. Kč	Mil. Kč
Aktiva v cizích měnách	468.141	232.782
Pasiva v cizích měnách	<u>125.632</u>	<u>52.994</u>
	<u>342.509</u>	<u>179.788</u>

### REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM

Částky pohledávek za bankami a komerční úvěry jsou uvedeny po odečtení opravných položek k pohledávkám. Opravné položky jsou vytvářeny k úvěrům po podrobném prověření dlužníkovy schopnosti splácet a hodnoty úvěrového zajištění. Dále jsou vytvářeny rezervy na standardní pohledávky vytvořené ke krytí případných ztrát, které existují, ale nebyly specificky identifikovány.

Rezervy se tvoří na základě ohrožení návratnosti aktiv a rizika vzniku závazků z příslibů a záruk. Tyto rezervy jsou uvedeny v ostatních pasívech.

Změny ve výši opravných položek a rezerv k pohledávkám a závazkům z příslibů a záruk jsou uvedeny ve výkazu zisků a ztrát.

### ZLATO A OSTATNÍ DRAHÉ KOVY

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou cenou, protože je vedení považuje za dlouhodobé investice. Zlato ve swapových transakcích je vykázáno v ostatních aktivech.



**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

---

## **1. ÚČETNÍ POSTUPY A OBECNÉ INFORMACE (pokračování)**

### **DLUŽNÉ CENNÉ PAPIRY**

Dlužné cenné papíry jsou vedením klasifikovány buď jako krátkodobé investice nebo jako dlouhodobé investice na základě období, po které je vedení zamýšlí mít v držení. Krátkodobé investice jsou ty, které vedení zamýšlí mít v držení po dobu kratší než jeden rok a jsou snadno převeditelné do peněžní hotovosti, zatímco dlouhodobé investice jsou ty, které vedení zamýšlí mít v držení po dobu delší než jeden rok.

Vedení prohlašuje, že všechny dlužné cenné papíry v držení jsou krátkodobými investicemi a jsou proto celkově uvedeny v nižší z hodnot ceny pořízení nebo tržní ceny. Opravná položka je tvořena pro jakýkoli pokles celkové tržní ceny pod cenu pořízení. Dlouhodobé investice, pokud existují, budou uvedeny v ceně pořízení.

Pokladní poukázky a obdobné cenné papíry jsou uvedeny v nominální hodnotě a s nimi související nákupní diskont je veden v přechodných účtech pasív. Diskont je lineárně odepisován do výnosů po dobu platnosti cenného papíru.

Obligace jsou oceněny cenou pořízení. Při splatnosti nebo prodeji obligací je rozdíl mezi čistými výnosy a váženým aritmetickým průměrem ceny pořízení zahrnut do výnosů nebo nákladů spojených s transakcemi s cennými papíry.

Cenné papíry prodané na základě smluv o zpětném nákupu (REPO operace) s výjimkou pokladních poukázek ČNB zůstávají uvedené v cenných papírech a jsou zaúčtovány podle druhu cenného papíru. Tomu odpovídající závazek z cenných papírů v REPO operacích je uveden v pasívech. Částky poskytnuté na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní REPO operace) jsou uvedeny v pohledávkách za bankami. Úroky z cenných papírů v REPO operacích a cenných papírů v reverzních REPO operacích jsou časově rozlišovány.

### **ČLENSKÁ KVÓTA V MEZINÁRODNÍM MĚNOVÉM FONDU**

Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu ("MMF") je stanovena ve Zvláštních právech čerpání a převedena na české koruny nejaktuálnějším kurzem oznámeným MMF. Převažující kurz pro rok 1995 byl 40,49 Kč za 1 SDR, pro rok 1994 41,85 Kč za 1 SDR.

### **MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIRY**

Majetkové cenné papíry jsou drženy jako dlouhodobé investice a jsou uváděny v historické ceně pořízení. Na každý stálý pokles hodnoty je vytvořena opravná položka.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

---

## **1. ÚČETNÍ POSTUPY A OBECNÉ INFORMACE (pokračování)**

### **INVESTIČNÍ MAJETEK**

Investiční majetek je uveden v pořizovací ceně snížené o oprávky. Pozemky se neodepisují. Ostatní majetek je odepisován lineárně v průběhu předpokládané životnosti tohoto majetku, která je stanovena na 50 let pro budovy, 4 - 8 let pro nábytek a vybavení a čtyři roky pro software.

Majetek na účtu pořízení je uveden v pořizovací ceně. Odpisy jsou zahájeny v roce, kdy je majetek poprvé uveden do užívání.

### **VYDANÉ POUKÁZKY A OSTATNÍ VÝPŮJČKY**

Vydané poukázky jsou uvedeny v nominální hodnotě. Odpovídající diskont nebo ážio je uveden kompenzovaně v ostatních aktivech a je účtován jako úroky placené po dobu životnosti cenného papíru. Zůstatek vydaných poukázek je snížen o zpětně odkoupené poukázky.

### **FINANČNÍ INSTRUMENTY**

Swapové smlouvy o cizích měnách a úrokových sazbách jsou uzavírány pouze v souvislosti s řízením bankovních rizik spojených s cizími měnami a úrokovými sazbami, vznikajícími při výpůjčkách v cizích měnách. Výnosy nebo náklady jsou účtovány do výkazu zisků a ztrát v průběhu platnosti těchto smluv.

### **DANĚ**

ČNB je podle § 17 odst. 2 zákona ČNR č. 586/92 Sb. o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů osvobozena od platby daně z příjmů.

### **KAPITÁL**

Kapitál ČNB představuje statutární fond ve výši 1.400 miliónů Kč.

### **VŠEOBECNÁ REZERVA**

ČNB tvoří všeobecnou rezervu pro měnově-politická opatření ve výši maximálně 1% z celkové bilanční sumy. Bankovní rada schválila, že tato všeobecná rezerva je určena na krytí nákladů spojených s opatřeními měnového charakteru, včetně nákladů spojených s mimořádnými pohyby kursu koruny. .

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

**2. PŘIJATÉ ÚROKY**

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Vklady u bank	24.718	15.245
Pohledávky za státem	2.573	4.820
Dlužné cenné papíry a depozita ve zlatě	3.213	2.282
Komerční půjčky a pohledávky	166	270
	<u>30.670</u>	<u>22.617</u>

**3. PLACENÉ ÚROKY**

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Závazky vůči státu	5.513	4.331
Vydané poukázky a ostatní výpůjčky	10.975	6.022
Vydané obligace a ostatní dlouhodobé závazky	1.605	2.227
Závazek vůči MMF	-	614
Závazky vůči bankám	2.359	460
Běžné a depozitní účty	2.065	71
	<u>22.517</u>	<u>13.725</u>

**4. OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY**

Opravné položky	Pohledávky za bankami Mil. Kč	Komerční úvěry Mil. Kč	Ostatní položky Mil. Kč	Celkem Mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 1995	7.261	291	506	8.058
Zvýšení specifických opravných položek	2.672	184	19	2.875
Snížení specifických opravných položek	(468)	(394)	-	(862)
Zvýšení všeobecných opravných položek		254	-	254
Převody	<u>(597)</u>	<u>597</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Zůstatek k 31. prosinci 1995	<u>8.868</u>	<u>932</u>	<u>525</u>	<u>10.325</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

**4. OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY (pokračování)**

	Mil. Kč
Všeobecné rezervy	
Zůstatek k 1. lednu 1995	2.300
Zvýšení specifických rezerv	3.566
Snížení specifických rezerv	(11)
Zvýšení všeobecných rezerv	<u>2.523</u>
Zůstatek k 31. prosinci 1995	<u><u>8.378</u></u>

**5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI**

	1995		
	Domáci banky Mil. Kč	Zahraníční banky Mil. Kč	Celkem Mil. Kč
Termínované vklady u zahraničních bank	-	86.787	86.787
Smlouvy o zpětném prodeji cenných papírů	-	69.161	69.161
Krátkodobé re-eskontované směnky	6.104	-	6.104
Dlouhodobé redistribuční úvěry	61.774	-	61.774
Ostatní dlouhodobé úvěry	1.964	-	1.964
Ostatní mezibankovní pohledávky	1.754	26.172	27.926
	<u>71.596</u>	<u>182.120</u>	<u>253.716</u>
Mínus: opravné položky (poznámka 4)	(403)	(8.465)	(8.868)
	<u><u>71.193</u></u>	<u><u>173.655</u></u>	<u><u>244.848</u></u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

**5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI (pokračování)**

	1994		
	Domáci banky Mil. Kč	Zahraníční banky Mil. Kč	Celkem Mil.Kč
Termínované vklady u zahraničních bank	-	32.319	32.319
Smlouvy o zpětném prodeji cenných papírů	-	29.295	29.295
Krátkodobé re-eskontované směnky	8.128	-	8.128
Nouzové úvěry	571	-	571
Dlouhodobé redistribuční úvěry	65.020	-	65.020
Ostatní dlouhodobé úvěry	1.290	-	1.290
Ostatní mezibankovní pohledávky	150	26.172	26.322
	<u>75.159</u>	<u>87.786</u>	<u>162.945</u>
Mínus: opravné položky (poznámka 4)	<u>(1.413)</u>	<u>(5.848)</u>	<u>(7.261)</u>
	<u>73.746</u>	<u>81.938</u>	<u>155.684</u>

Dlouhodobé redistribuční úvěry byly původně poskytnuty v roce 1990 a skládají se z 38.760 miliónů Kč dlužných Konsolidační bankou, s.p.ú. (KOBP) a 23.014 miliónů Kč (1994: 26.260 miliónů Kč) dlužných Investiční a Poštovní bankou, a.s. (IPB).

Úvěr KOBP, který je garantován státem, je splatný 31. prosince 1999 následujícími platbami:

	Mil. Kč
1997	11.000
1998	10.500
1999	17.260
	<u>38.760</u>

Úvěry poskytnuté IPB se skládají z částky 18.414 miliónů Kč k 31. prosinci 1995, která byla poskytnuta na financování družstevní výstavby. Tento úvěr je splatný formou ročních plateb založených na splátkách klientů IPB a jeho konečná splatnost nebyla stanovena. Zbývající část dlouhodobého redistribučního úvěru poskytnutého IPB tvoří částka 4.600 miliónům Kč, která je splatná pololetními platbami ve výši 1.150 miliónů Kč a má splatnost 15. prosince 1997.

Úroková sazba pro tyto úvěry, která byla v roce 1995 v rozmezí od 8.0 do 9.5 procent a mezi 7.0 a 8.5 v roce 1994, je založena na diskontní sazbě ČNB.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

---

**5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI (pokračování)**

Ostatní mezibankovní pohledávky - zahraniční tvoří pohledávka za Národní bankou Slovenska ve výši 26.172 miliónů Kč. Tato částka se skládá z:

24.572 miliónů Kč vzniklých v důsledku rozdělení aktiv a pasív bývalé Státní banky československé. Tato aktiva byla rozdělena s platností od 1. ledna 1993 při vzniku samostatných následnických ústředních bank v České republice a ve Slovenské republice; a

1.600 miliónů Kč představujících ztrátu vzniklou ČNB po rozdělení federální měny. Tato částka je Národní bankou Slovenska splatná při rozdělení celkového přebytku, který vznikl ze zrušení federální měny.

Konečná splatnost těchto částek závisí na výsledku jednání mezi příslušnými stranami.

**6. ZLATO A OSTATNÍ DRAHÉ KOVY**

	<b>1995</b>	<b>1994</b>
	<b>Mil. Kč</b>	<b>Mil. Kč</b>
Zlato	3.750	3.677
Ostatní drahé kovy	<u>25</u>	<u>23</u>
	<u>3.775</u>	<u>3.700</u>

Tržní hodnota zlata a ostatních drahých kovů k 31. prosinci 1995 byla 23.831 miliónů Kč a k 31. prosinci 1994 byla 24.547 miliónů Kč. Realizace výše uvedené tržní hodnoty zlata a ostatních drahých kovů nemusí být dosažena při okamžitém prodeji celkových zásob ČNB.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

**7. DLUŽNÉ CENNÉ PAPÍRY**

Politikou ČNB je nakupovat pouze ty dlužné cenné papíry, které jsou snadno realizovatelné a lze je tedy klasifikovat jako krátkodobé investice. Vedení zamýšlí držet všechny cenné papíry nanejvýše jeden rok. Následuje detailní přehled cenných papírů podle jejich typů:

	<b>1995</b> Mil. Kč Účetní hodnota	Tržní hodnota	<b>1994</b> Mil. Kč Účetní hodnota	Tržní hodnota
<b>Krátkodobé investice</b>				
Státní a ostatní pokladniční poukázky	93	91	3.359	3.251
Zahraniční státní pokladniční poukázky	26.056		15.064	
Poukázky Banky pro mezinárodní zúčtování	118.903		64.479	
	<u>144.959</u>	<u>143.191</u>	<u>79.543</u>	<u>77.677</u>
Zahraniční státní obligace	67.491	67.885	32.397	32.397
Obligace obchodních bank	-	-	3.436	3.436
	<u>212.543</u>	<u>211.167</u>	<u>118.735</u>	<u>116.761</u>

Tržní hodnota je stanovena na základě oficiálně publikovaných tržních cen.

ČNB má dále v držení 90.709 miliónů Kč k 31. prosinci 1995 (1994: 45.233 miliónů Kč) vlastních vydaných pokladních poukázek, ze kterých je 78.163 miliónů použito v repo operacích. O tyto zpětně nakoupené poukázky jsou sníženy vydané cenné papíry.

Dlužné cenné papíry jsou v následujících měnách:

	<b>1995</b> Mil. Kč	<b>1994</b> Mil. Kč
České koruny	93	3.724
Německé marky	132.857	70.403
Americké dolary	79.593	44.608
	<u>212.543</u>	<u>118.735</u>

Viz analýza splatnosti dlužných cenných papírů v poznámce 20 k těmto finančním výkazům.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA  
PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ  
ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

**8. KOMERČNÍ ÚVĚRY A POHLEDÁVKY**

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Komerční úvěry	1.500	4.967
Mínus: opravné položky (poznámka 4)	(932)	(291)
	568	4.676
 Portfolio komerčních úvěrů obsahuje:		
	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Ocel, strojírenství a elektronika	177	94
Zemědělství a lesnictví	588	466
Fond národního majetku	-	3.742
Ostatní	735	665
	1.500	4.967

**9. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI STÁTU**

Pohledávky za státem zahrnují úvěry související se závazky z kurzových rozdílů bank a z převzetí vládních úvěrů:

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Úvěr z převzetí vládních úvěrů	-	16.761
Úvěr na kurzové rozdíly	12.532	15.595
	12.532	32.356

Splácení úvěru na kurzové rozdíly je stanoveno smlouvou mezi ČNB a státem, nejsou vyžadovány pravidelné splátky a smlouva neuvádí datum splatnosti. Vedení očekává, že úvěr bude splacen v roce 1996. Úroková sazba je schválena bankovní radou a závisí na diskontní sazbě ČNB.

Závazky vůči státu se skládají z následujících částek:

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Státní aktiva	29.118	36.165
Přebytek státního rozpočtu	7.231	10.903
	36.349	47.068



**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

---

**9. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI STÁTU (pokračování)**

Přebytky státního rozpočtu jsou deponovány u ČNB a stát získává preferenční úrokovou sazbu.

ČNB přispívá do státního rozpočtu veškerým nerozděleným ziskem. V roce 1995 a 1994 žádná taková částka nevznikla. ČNB se podílí spolu s ministerstvem financí na úhradě nákladů bank v souvislosti se stabilizací bankovního sektoru.

**10. POHLEDÁVKY Z ÚROKŮ A OSTATNÍ AKTIVA**

	<b>1995</b>	<b>1994</b>
	<b>Mil. Kč</b>	<b>Mil. Kč</b>
Pohledávky z úroků	1.932	1.353
Ostatní pohledávky	2.263	622
Úroky příštích období u vydaných pokladních poukázek ČNB	4.244	1.495
Mínus: opravné položky (poznámka 4)	<u>(506)</u>	<u>(506)</u>
	<u>7.933</u>	<u>2.964</u>

**11. MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIRY**

	<b>1995</b>	<b>1994</b>
	<b>Mil. Kč</b>	<b>Mil. Kč</b>
Československa obchodní banka	1.353	1.353
Banka pro mezinárodní zúčtování	49	49
Ostatní	<u>16</u>	<u>10</u>
	<u>1.418</u>	<u>1.412</u>

Investice v Československé obchodní bance, obchodní bance registrované v České republice, se skládá z 3.532 nekótovaných akcií v hodnotě 100.000 Kč za každou akcií a 200 nekótovaných akcií v hodnotě 5 miliónů Kč za každou akcií. Tato investice představuje 26,5% vydaných akcií.

Investice v Bance pro mezinárodní zúčtování, mezinárodní finanční instituci registrované ve Švýcarsku, se skládá z 5.330 akcií v hodnotě 2.500 zlatých franků za každou akcií, což představuje 1,1% vydaných akcií. Na základě tržní ceny zlatého švýcarského franku byla nominální hodnota akcií držaných k 31. prosinci 1995 1.406 miliónů Kč a k 31. prosinci 1994 1.468 miliónů Kč.

Položka ostatní zahrnuje zejména investice v Institutu bankovního vzdělávání, společnosti registrované v České republice, která zajišťuje bankovní vzdělávání. Podíl v Institutu se skládá ze 131 nekótovaných akcií v hodnotě 100.000 Kč za každou akcií. Investice představuje 29,9% vydaných akcií.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

---

**11. MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIRY (pokračování)**

Investice v Československé obchodní bance a v Institutu bankovního vzdělávání jsou uvedeny v ceně pořízení, protože ČNB se nesnaží tyto instituce ovlivňovat jinak, než v rámci úlohy centrální banky.

**12. INVESTIČNÍ MAJETEK**

Přehled investičního majetku:

	<b>1995</b>	<b>1994</b>
	<b>Mil. Kč</b>	<b>Mil. Kč</b>
Pozemky a budovy	1.927	1.087
Nábytek a vybavení	1.326	981
Software	172	142
Pořízení majetku	969	1.257
	<u>4.394</u>	<u>3.467</u>
Mínus oprávky	<u>(870)</u>	<u>(567)</u>
Investiční majetek - zůstatková hodnota	<u>3.524</u>	<u>2.900</u>

**13. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM**

	<b>1995</b>	<b>1994</b>
	<b>Mil. Kč</b>	<b>Mil. Kč</b>
Závazky vůči domácím bankám:		
Povinné minimální rezervy	75.179	51.285
Vklady bez výpovědní lhůty	15.957	17.645
Smlouvy o zpětném nákupu cenných papírů	74.640	6.063
Termínované vklady	44	44
Závazky vůči zahraničním bankám:		
Termínované vklady bank mimo OECD	578	582
	<u>166.398</u>	<u>75.619</u>

Závazky na základě smluv o zpětném nákupu vznikají z prodeje zahraničních a státních pokladničních poukázek, dluhopisů a zlata podle smluv o zpětném nákupu na požádání a s pevně stanovenou splatností. Povinné minimální rezervy nejsou úročeny.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

**14. VYDANÉ POUKÁZKY A OSTATNÍ VÝPŮJČKY**

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Pokladní poukázky České národní banky	46.258	39.767
Ostatní výpůjčky	1.092	2.048
	47.350	41.815

Pokladní poukázky ČNB jsou vydávány se lhůtou splatnosti do 6 měsíců a jsou uvedeny po snížení o poukázky zpětně odkoupené v hodnotě 90.709 miliónů Kč za rok 1995 a 45.233 miliónů Kč za rok 1994.

**15. VZÁJEMNÝ VZTAH S MEZINÁRODNÍM MĚNOVÝM FONDEM**

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Členská kvóta u MMF	23.875	24.674
Závazek vůči MMF	23.813	24.611
Běžný účet MMF	57	63
Celkový závazek vůči MMF	23.870	24.674

Členská kvóta ČNB v MMF je denominována ve zvláštních právech čerpání (SDR). Toto členství bylo financováno vydáním směnek splatných na požádání. Jako podmínka členství jsou u MMF deponovány částky 23.875 miliónů Kč k 31.12.95 a 24.674 miliónů Kč k 31.12.94. Tento vklad musí být ve výši alespoň 0,25 % ekvivalentu členské kvóty.

**16. VYDANÉ OBLIGACE**

Následující obligace v cizích měnách byly k 31. prosinci 1995 a 1994 nesplacené:

Datum emise	Původní měna	Úroková sazba	Splatnost	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Duben 1993	USD 375 miliónů	7%	Duben 1996	9.975	10.518
Listopad 1991	JPY 2,8 miliard	8,5%	Listopad 1997	726	788
Srpen 1993	JPY 35 miliard	6,6%	Srpen 2000	9.075	9.844
				19.776	21.150

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA  
PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ  
ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

---

**16. VYDANÉ OBLIGACE (pokračování)**

V prohlášení ČNB pro emisi obligací je mimo jiné také uvedeno, že ČNB ze žádného důvodu nezastaví svá aktiva. Dlouhodobý dluh v USD splatila ČNB k datu jeho splatnosti v dubnu 1996.

**17. DLOUHODOBÝ ÚVĚR**

**Export-Import Bank of Japan**

Dlouhodobý úvěr představuje půjčky na základě úvěrové smlouvy mezi Českou a Slovenskou Federativní Republikou a Export-Import Bank of Japan (EXIM Bank) uzavřenou 9. prosince 1991. Tento úvěr je poskytnut v rámci úvěrové smlouvy se Světovou bankou do výše 450 miliónů dolarů a je k dispozici v různých měnách na účely financování exportních aktivit obchodních bank v České republice. Tato úvěrová smlouva stanovuje ČNB jako správce tohoto úvěru. Úvěr je poskytnut ve třech tranších. Jejich výše a zůstatky k 31. prosinci 1995 a 1994 byly následující:

Výše tranše (JPY)	Datum poskytnutí úvěru	Výše úvěru (JPY)	Zůstatek k 31.12.95 Mil. Kč	Úroková sazba	Zůstatek k 31.12.94 Mil. Kč
15 miliard	9. března 1993	5,226 miliard	1.355	4,7%	1.470
7,5 miliard	1. února 1995	1,742 miliard	452	4,7%	-
7,5 miliard	17. července 1995	1,742 miliard	452	2,5%	-
			2.259		1.470

Úroková sazba těchto úvěrů je rovna japonské dlouhodobé základní úvěrové sazbě převládající v den splátky minus 0,2 %. Dohodnuté pololetní splátky ve výši 1.289 JPY budou zahájeny 15. března 1997 a jsou založeny na celkové poskytnuté částce. Předčasné splátky v násobcích 1 miliónu JPY mohou být provedeny na základě oznámení 30 dní předem spolu se zaplacením sankce ve výši 0,5 % předem splacené částky. ČNB platí poplatek za nevyčerpanou část tohoto úvěru ve výši 0,5 % ročně.

**Evropská investiční banka (EIB)**

Zbývající část dlouhodobých úvěrů ve výši 232 miliónů Kč k 31. prosinci 1995 a 226 miliónů Kč k 31. prosinci 1994 představuje úvěr od Evropské investiční banky, který je poskytnut v ECU v rámci úvěrové smlouvy umožňující poskytnutí úvěrů až do výše 57 miliónů ECU. Tato smlouva poskytla prostředky pro financování specifických projektů schválených ČNB a vypršela v únoru 1996. Splátky jsou pololetní a začínou 15. srpna 1998 ve výši 5% celkové poskytnuté částky, poslední platba je splatná 15. února 2008. Úroková sazba tohoto úvěru se k 31. prosinci 1995 rovná 7,05 %.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

**17. DLOUHODOBÝ ÚVĚR (pokračování)**

Úvěry poskytnuté ČNB obchodním bankám v rámci úvěrů od EXIM Bank a EIB tvořily celkem k 31. prosinci 1995 1.908 miliónů Kč a k 31. prosinci 1994 1.264 miliónů Kč.

**18. REZERVNÍ A OSTATNÍ FONDY**

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
K 1. lednu	5.271	3.754
Zisk za účetní období	1.002	1.438
Ostatní převody	(19)	79
	6.254	5.271
K 31. prosinci	6.254	5.271

**19. PŘÍSLIBY, PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY A PODROZVAHA**

	1995 Mil. Kč	1994 Mil. Kč
Poskytnuté záruky	7.960	9.025
Akceptované směnky	47	246
Pohledávky ze swapových operací	9.842	12.957
Závazky ze swapových operací	11.212	13.243

Poskytnuté záruky se skládají z 7.014 miliónů Kč k 31. prosinci 1995 a 7.025 miliónů Kč k 31. prosinci 1994, které představují potenciální závazky z převodu aktiv a pasív v určitých obchodních bankách na základě smluv o společných zárukách s Ministerstvem financí. Zbylé záruky představují 946 miliónů Kč k 31. prosinci 1995 a 2.000 miliónů Kč k 31. prosinci 1994, jedná se o záruky poskytnuté jiným bankám.

ČNB uzavřela swapové smlouvy, aby se zajistila proti rizikům, které vyplývají z kurzových změn a změn úrokových sazeb, týkajících se obligací vydaných v JPY v celkové výši 35 miliard JPY. ČNB platí úroky v DEM a dostává pevně stanovený úrok v JPY splatný pololetně, který je používán ke splácení úroků z obligací ČNB v JPY. Tyto swapové transakce jsou splatné 8. srpna 2000 společně se splatností obligací ČNB. Při splatnosti těchto swapových operací ČNB obdrží 35.070 miliónů JPY a zaplatí 534 miliónů DEM.

<b>Základ pro výpočet úroků</b>	<b>Sazba pro úroky</b>	
	<b>placené pololetně</b>	<b>přijaté pololetně</b>
20 miliard JPY		JPY 6,6%
318 miliónů DEM	DEM 6m LIBOR + 2,13%	
15 miliard JPY		JPY 6,6%
239 miliónů DEM	DEM 8,6%	

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA  
PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ  
ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

**19. PŘÍSLIBY, PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY A PODROZVAHA (pokračování)**

ČNB také uzavřela několik krátkodobých swapových smluv se splatností v rozmezí 4 - 6 měsíců, aby se zajistila proti rizikům, které vyplývají z kurzových změn, týkajících se úvěrů poskytnutých EXIM Bank v celkové výši 8,7 miliard JPY. Takto získané fondy jsou dále poskytnuty vybraným domácím obchodním bankám v cizích měnách, a to v DEM a v USD. ČNB se uzavřením krátkodobých swapových operací zajistila proti kurzovým rizikům z těchto úvěrů, v dohodnutém budoucím termínu získá stanovenou částku v JPY a zaplatí pevně stanovenou částku v DEM a v USD. Krátkodobé swapové operace představují následující operace:

Nákup		Prodej	
2.957.992.727	JPY	3.018.086.157	JPY
31.100.680	DEM	31.100.680	DEM
10.309.550	USD	10.309.550	USD

**20. ANALÝZA SPLATNOSTI**

Období zbývající do splatnosti peněžních aktiv a pasív k 31. prosinci 1995 bylo následující:

	Do 1 roku Mil. Kč	1-4 roky Mil. Kč	Více než 4 roky Mil. Kč	Celkem Mil. Kč
<b>Peněžní aktiva</b>				
Peníze a běžné účty u bank	4.134	-	-	4.134
Pohledávky za bankami	181.165	43.360	20.323	244.848
Zlato a ostatní drahé kovy	-	-	3.775	3.775
Dlužné cenné papíry	212.543	-	-	212.543
Komerční úvěry	424	126	18	568
Pohledávky za státem	12.532	-	-	12.532
Členská kvóta v MMF	23.875	-	-	23.875
Pohledávky z úroků a ostatní aktiva	7.933	-	-	7.933
Majetkové cenné papíry	-	-	1.418	1.418
	442.606	43.486	25.534	511.626
<b>Peněžní pasíva</b>				
Závazky vůči bankám	166.354	-	44	166.398
Běžné a depozitní účty	60.053	12.276	-	72.329
Vydané poukázky a ostatní výpůjčky	47.350	-	-	47.350
Závazek vůči MMF	23.870	-	-	23.870
Závazek vůči státu	36.349	-	-	36.349
Vydané obligace	9.975	726	9.075	19.776
Dlouhodobé úvěry	-	-	2.491	2.491
Závazky z úroků a ostatní pasíva	10.114	-	-	10.114
	354.065	13.002	11.610	378.677

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**  
**PŘEHLED ÚČETNÍCH POSTUPŮ**  
**ROK UKONČENÝ 31. PROSINCE 1995**

---

**21. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI**

V rámci programu stabilizace bankovního sektoru poskytla ČNB obchodním bankám následně po konci roku 1995 úvěry ve výši 6 miliard Kč.

Ministerstvo financí  
 České republiky  
 schváleno č.j. 282/65 785/1995  
 ze dne 9. listopadu 1995

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

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

1 x ČNB odboru bankovního  
 dohledu

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

Název banky : Česká národní banka


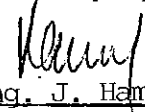
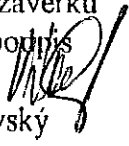
Kód banky :

0	7	1	0

Klíč :

# PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

k 31. prosinci 1995  
 ( v tisících Kč )

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
15.3.1996	 Ing. P. Kysilka, CSc.	 Ing. J. Hampl	 V. Víčovský
		tel: 2441 3402	tel: 2441 4424



# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 1995

### I. VŠEOBECNĚ

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

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.

## 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 závazku 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.) ve znění pozdějších předpisů.

#### a) Oceňování a související účetní postupy

##### Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou cenou (cenou pořízení). Zlaté ewapy jsou zachyceny v pohledávkách ze zajištění a související závazek v závazcích vůči zahraničí. Deposita ve zlatě jsou zachycena na účtu zlata a související časově rozlišený úrok v příjmech příštích období.

##### 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.

Nákupy obligací jsou oceněny cenou pořízení, úbytky jsou oceněny 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.

Při splatnosti nebo prodeji cenných papírů je rozdíl mezi tržbou a váženým aritmetickým průměrem, který zahrnuje případný diskont nebo premium zahrnut do výnosů nebo nákladů spojených s transakcemi s cennými papíry.

#### 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.

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

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

#### Úvěry a ostatní pohledávky vůči bankám a klientům

Úvěry a ostatní pohledávky vůči bankám a 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 a byla překlasifikována dle opatření banky.

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

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.

Pokladní poukázky, které ČNB zpětně nakoupila, jsou vedeny na aktivní straně rozvahy (v řádku 23) v nominální hodnotě. Pasívní strana obsahuje celou výši emise poukázek. Výnosové a nákladové úroky související s poukázkami drženými ve vlastním portfoliu jsou ve výkazu zisků a ztrát zachyceny odděleně.

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

### Přepočet cizích měn

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

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.

Při tvorbě rezervy vytvořené na ostatní bankovní rizika jsou brána v úvahu i rizika vyplývající ze změn kurzů.

### 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 opravná položka. Úrok z pevně úročených aktiv v cizích měnách se přepočítává oficiálním směnným kurzem koruny k datu realizace.

## **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 odepisových 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 1995 byla záúčtována do nákladů v souladu s opatřením Ministerstva financí.

### **c) Změny účetních metod**

V souladu s opatřením Ministerstva financí č. 72, kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky provedla ČNB přetřídění některých položek rozvahy a výkazu zisků a ztrát z předchozího období tak, aby údaje za rok 1994 byly porovnatelné s údaji za rok 1995.

V návaznosti na novelu zákona o tvorbě rezerv došlo k překlasifikaci některých rezerv na opravné položky (viz bod 12 a 13).

V roce 1995 došlo v souladu s opatřením Ministerstva financí ke změně v zúčtování kurzových rozdílů. Kurzové zisky (ztráty) byly nekompenzovaně podle měn v plné výši zúčtovány do výnosů (nákladů) banky bez rozlišování kurzových rozdílů realizovaných a nerealizovaných.

Banka vytvořila všeobecnou rezervu na krytí mimořádných nákladů spojených s měnově-politickými opatřeními ve výši maximálně 1 % z celkové bilanční sumy. Bankovní rada rozhodla, že tato rezerva je určena na krytí nákladů spojenými s opatřeními měnového charakteru, včetně nákladů spojených s mimořádnými pohyby kursu koruny.

## 2. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK

ČNB nemá odložený daňový závazek.

ČNB je podle § 17 odst. 2 zákona ČNR č. 586/92 Sb. o daních z příjmu ve znění pozdějších předpisů od daně osvobozena. Její vztah ke státnímu rozpočtu je upraven v § 47 odst. 2 zákona ČNR č. 6 z roku 1993 Sb. o ČNB.

Zisk, který není rozdělen do fondů banky, se převádí formou odvodu do státního rozpočtu. V roce 1995 nebyl v souladu se zásadami hospodaření odveden do státního rozpočtu žádný zisk.

## 3. CENNÉ PAPIRY

	Řádek	Nominální	Nominální	Tržní cena
	rozvahy	cena	cena minus	
			diskont	
<u>Tuzemské</u>				
Státní pokladniční poukázky	20	93 000	91 094	91 087
Pokladní poukázky ČNB	23	12 546 000	12 381 303	12 345 173
Akcie	38	20 570	20 570	
Opravná položka	38		-18 500	
<b>Celkem</b>		<b>12 659 570</b>	<b>12 474 467</b>	<b>12 436 260</b>
REPO pokl. poukázky ČNB	16	78 163 000	74 797 814	
<u>Zahraniční</u>				
Státní pokladniční poukázky	21	26 056 393	25 523 650	
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	24	158 544 797	157 253 741	
Rev. REPO	104	- 39 642 214	- 39 601 608	
<b>Celkem</b>		<b>144 958 976</b>	<b>143 175 783</b>	<b>143 190 549</b>
		<b>Nominální</b>	<b>Cena</b>	<b>Tržní cena</b>
		<b>cena</b>	<b>pořízení</b>	
Ostatní zahraniční obligace	34	94 337 439	96 808 315	
Rev. REPO	104	- 27 784 446	- 29 317 365	
		66 552 993	67 490 950	67 884 896
Kupóny cenných papírů		1 388 397		

		Majetková účást na kapitálu	Cena pořízení
Akcie S.W.I.F.T.	38	-	225
Banka pro mezinárodní platby	38	1,1%	49 476

#### 4. MAJETKOVÉ ÚČASTI

Název	Řádek rozvahy	Majetková účast na kapitálu	Cena pořízení
Institut bankovního vzdělávání	42	29,9 %	13 100
ČSOB	42	26,5 %	1 353 200

#### 5. ZÁKLADNÍ JMĚNÍ (ř. 133)

ve výši 1 400 000 má formu statutárního fondu.

#### 6. EMITOVANÉ OBLIGACE A POKLADNÍ POUKÁZKY ČNB

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	725. 984	9.975 750	9.074 800

**Celkem bondů v Kč: 19 776 534**

Tyto dluhopisy jsou zajištěny swapy, které jsou popsány v části 18.

Pokladní poukázky ČNB (ř. 179)

<b>Datum emise</b>	<b>splatnosti</b>	<b>Nominální hodnota celkem</b>	<b>Kotace</b>
6. 10. 95	5. 1. 96	10 000 000	9,40 %
20. 10. 95	19. 1. 96	2 950 000	9,40 %
27. 10. 95	26. 1. 96	4 203 000	9,40 %
3. 11. 95	2. 2. 96	8 000 000	9,40 %
11. 8. 95	9. 2. 96	10 000 000	9,40 %
10. 11. 95	9. 2. 96	5 000 000	9,40 %
17. 11. 95	16. 2. 96	2 658 000	9,40 %
24. 11. 95	23. 2. 96	1 256 000	9,45 %
8. 12. 95	8. 3. 96	2 900 000	9,45 %
13. 10. 95	12. 4. 96	10 000 000	9,45 %
2. 11. 95	26. 4. 96	50 000 000	9,45 %
8. 12. 95	7. 6. 96	<u>30. 000 000</u>	9,45 %
		<b>136 967 000</b>	

Z toho banka zpětně nakoupila poukázky za 90 709 000 tis. Kč, z nichž poukázky za 78 163 000 tis. Kč (ř. 15) byly prodány v REPO operacích a poukázky za 12 546 000 tis. Kč (ř. 23) jsou evidovány v majetku (cenných papírech) ČNB.



## 7. ÚVĚRY POSKYTNUTÉ KLIENTŮM A BANKÁM V DOMÁCÍ MĚNĚ

### Členění úvěrů klientům a bankám dle splatnosti

#### a) Dle původní smluvní doby splatnosti

	Řádek rozhahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Refinanční úvěry	90	6 103 526	-	-	6 103 526
Redistribuční úvěry	90	-	-	61 774 360	61 774 360
Ostatní úvěry bankám ze	89	26 172 255	-	-	26 172 255
Nelikvidní úvěry bank	92	54 877	-	-	54 877
Úvěry státu	95	-	-	12 532 179	12 532 179
Úvěry klientům	25	650 488	793 423	56 009	1 499 920
		32 981 146	793 423	74 362 548	108 137 117
Minus: opravné položky	28,92	- 322 582	- 610 752	- 13 905	- 947 239
<b>Celkem</b>		<b>32 658 564</b>	<b>182 671</b>	<b>74 348 643</b>	<b>107 189 878</b>

#### b) Dle zbytkové doby splatnosti

Refinanční úvěry	90	6 103 526	-	-	6 103 526
Redistribuční úvěry	90	-	43 360 046	18 414 314	61 774 360
Ostatní úvěry bankám ze	89	26 172 255	-	-	26 172 255
Nelikvidní úvěr bank	92	54 877	-	-	54 877
Úvěry státu	95	-	-	12 532 179	12 532 179
Úvěry klientům	25	744 305	724 677	30 938	1 499 920
		33 074 963	44 084 723	30 977 431	108 137 117
Minus: opravné položky	28	- 335 817	- 598 687	- 12 735	- 947 239
<b>Celkem :</b>		<b>32 739 146</b>	<b>43 486 036</b>	<b>30 964 696</b>	<b>107 189 878</b>

### c) Vztah k NBS

Ostatní úvěry obsahující pohledávku Kč 26. 172. 255 za Národní bankou Slovenska, vzniklou z rozdělení aktiv a pasív Státní banky československé mezi centrální banky České republiky a Slovenské republiky a 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) ČNB nemá opačné zůstatky na účtech úvěrů.

### e) Zajištění úvěrů

Úvěry klientům a bankám byly zajištěny takto :

Záruka státu za úvěry bankám	38 760 603
Směnky z tuzemských reeskontních úvěrů	4 317 040
Směnky z tuzemských eskontních úvěrů	1 786 486
Zástava nemovitostí za úvěry klientům	194 927
<b>Celkem</b>	<b>45 059 056</b>

### f) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům ani ostatním bankám.

## 8. PŘIJATÉ ÚVĚRY

### Členění přijatých úvěrů dle splatnosti

#### a) Dle původní smluvní doby splatnosti

	Řádek	Krátkodobé rozhavy (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
Závazky ze zlatého swapu	177	1 092 043	-	-	1 092 043
Ostatní	177	-	-	2 491 458	2 491 458
<b>Celkem</b>		<b>1 092 043</b>	<b>-</b>	<b>2 491 458</b>	<b>3 583 501</b>

b) Zbytková splatnost je shodná s původní.

c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízený dluh)

Banka nemá podřízený dluh vůči klientům, ani ostatním bankám.

## 9. KONSORCIÁLNÍ ÚVĚRY

Banka se nepodílí na konsorciálních úvěrech.

## 10. OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem
---------------	------------------------	--------------------------	------------------------------	--------

### a) Dle původní smluvní doby splatnosti

Běžné účty	110	10 312 702	-	-	10 312 702
Termínované vklady	114	40 407 404	12 276 146	-	52 683 550
Účty státního rozpočtu	123, 124 182, 183	22 327 442	24 587 093	-	46 914 535
Jiné částky dlužné klientům	115	50 729	-	-	50 729
<b>Celkem</b>		<b>73 098 277</b>	<b>36 863 239</b>	-	<b>109 961 516</b>

### b) Dle zbytkové doby splatnosti

Řádek rozvahy	Krátkodobé (do 1 roku)	Střednědobé (1 - 4 roky)	Dlouhodobé (více než 4 roky)	Celkem	
Běžné účty	110	10 312 702	-	-	10 312 702
Termínované vklady	114	40 407 404	12 276 146	-	52 683 550
Účty státního rozpočtu	123, 124 182, 183	46 914 535	-	-	46 914 535
Jiné částky dlužné klientům	115	50 729	-	-	50 729
<b>Celkem</b>		<b>97 685 370</b>	<b>12 276 146</b>	-	<b>109 961 516</b>

## 11. ODPIS NEPROMLČENÝCH POHLEDÁVEK

Banka nezinkasovala žádné částky, které byly již dříve odepsány. Stav opravných položek v účetním období byl následující :

Počáteční stav k 1. 1. 1995 (včetně opr. pol. k CP)	499 382
Tvorba	184 373
Převod z rezev	682 793
Použití	- 394 787
<b>Konečný stav k 31. 12. 1995 (ř. 25, 38, 69, 92 )</b>	<b>971 761</b>

## 12. REZERVY

Tvorba zákonných rezerv na klasifikované úvěry byla vypočtena v souladu s požadavky hlavy 5 (bankovní rezervy) zákona č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu takto :

Počáteční stav k 1. 1. 1995	6 321 608	
Tvorba	úvěry a pohledávky po splatnosti 10 % pohledávka za NBS	2 617 250
	rezerva na pohl. pob. 701 -převod do opr. pol.	- 85 896
<b>Konečný stav k 31. 12. 1995</b>	<b>8 852 962</b>	

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

Počáteční stav k 1. 1. 1995	3 864 539
Tvorba	6 089 455
Rozpuštění	- 478 796
Převod do opr. položek	- 596 897
<b>Konečný stav k 31. 12. 1995</b>	<b>8 878 301</b>

## 13. ZŘIZOVACÍ NÁKLADY

ČNB neeviduje žádné zřizovací náklady.

#### 14. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (ř. 55 a 59)

Pořizovací cena	Pozemky	Budovy	Přístroje a zařízení	Ostatní	Nehmotný majetek	Celkem
stav k						
1. 1. 1995	147 075	940 185	978 051	93 010	125 687	2 284 008
<b>přír. - úbytky</b>	47 178	792 637	345 148	31 242	15 443	1 231 648
stav k						
31. 12. 1995	194 253	1 732 822	1 323 199	124 252	141 130	3 515 656
<b>Oprávký</b>						
stav k						
1. 1. 1995	-	113 660	396 051	77 530	57 403	644 644
31. 12. 1995	-	148 036	637 443	108 271	84 217	977 967
<b>Zůst. cena</b>						
k 31. 12. 1995	194 253	1 584 786	685 756	15 981	56 913	2 537 689

Účet pořízení majetku na řádku 64 představuje náklady spojené zejména s výstavbou a rekonstrukcí budov poboček. Stav k 1. 1. 1995 činí **1 260 292 tis. Kč**. Stav k 31. 12. 1995 je **987 198 tis. Kč**.

#### 15. HMOTNÝ MAJETEK KUPOVANÝ NA ZÁKLADĚ FINANČNÍHO LEASINGU.

K 31. 12. 1995 banka neměla žádné leasingové smlouvy.

#### 16. POUŽITÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU ROKU 1995

V řádku č. 67 výkazu zisků a ztrát PÚ 2 - 02 je obsažena částka Kč 1 002 358, která představuje hospodářský výsledek banky před provedením přidělu fondům dle rozpočtových pravidel.

Hospodářský výsledek byl použit takto: - přiděl rezervnímu fondu 980 158  
- přiděl sociálnímu fondu 22 200

## 17. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU DO SPRÁVY

ČNB nepřevzala žádné hodnoty do správy.

## 18. POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY A POHLEDÁVKY V ČLENĚNÍ NA ODVOLATELNÉ A NEODVOLATELNÉ

Potencionální závazky a pohledávky, závazky ze záruk a účetní hodnota swapových operací jsou uvedeny na podrozvahových účtech. Závazky ze záruk (řádek 192) jsou tvořeny částkou 7 013 846 tis. Kč, představující záruky za úvěry poskytnuté jinými bankami. Tyto záruky představují odhad vedení potenciálních závazků z převodu aktiv a pasív v určitých obchodních bankách ve zvláštním režimu na základě smluv o společných zárukách s Ministerstvem financí. Dále jsou závazky ze záruk tvořeny bankou vydanými zárukami v částce 946 534 tis. Kč.

Banka uzavřela swapové smlouvy, aby se zajistila proti rizikům, které vyplývají z kurzových změn a změn úrokových sazeb, týkajících se dluhopisů emitovaných v japonských jenech (JPY) v celkové výši 35 000 000 000 JPY. Banka platí úroky v markách (DEM) a dostává pevně stanovený úrok v jenech splatný pololetně, který je používán ke splácení úroků z dluhopisů emitovaných v jenech. Tyto swapové operace jsou splatné 8. srpna 2000 společně se splatností dluhopisů banky. Při splatnosti těchto swapových operací banka obdrží 35 070 000 000 JPY a zaplatí 534 327 226 DEM.

Základ pro výpočet úroků	Sazba pro úroky placené	přijaté
20 000 000 000 JPY		JPY 6,6 %
318 400 000 DEM	DEM 6M LIBOR + 2,13 %	
15 000 000 000 JPY		JPY 6,6 %
239 387 169 DEM	DEM 8,6 %	

Banka také uzavřela několik krátkodobých swapových smluv se splatností v rozmezí 4 - 6 měsíců, aby se zajistila proti rizikům, které vyplývají z kurzových změn, týkajících se úvěrů získaných od EXIM Bank of Japan v celkové výši 8 710 000 000 JPY, které jsou dále poskytnuty vybraným komerčním bankám v jiných cizích měnách (USD a DEM). Banka se uzavřením krátkodobých swapových operací zajistila proti kurzovým rizikům z těchto úvěrů. Banka v dohodnutém budoucím termínu získá stanovenou částku v jenech a zaplatí pevně stanovenou částku v markách a dolarech.

Krátkodobé swapové operace představují následující toky :

Nákup	Prodej
2 957 992 727 JPY	3 018 086 157 JPY
31 100 680 DEM	31 100 680 DEM
10 309 550 USD	10 309 550 USD

## 19. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

a) Osobní náklady včetně odměn vedení	473 248
aa) mzdy a odměny	342 199
ab) sociální náklady	131 049
b) Průměrný počet zaměstnanců banky během roku	celkem 1 660
Počet členů - bankovní rady	6
- obchodní vedení (kromě členů bankovní rady)	19
Ostatní zaměstnanci	1 635

## 20. CELKOVÉ ČÁSTKY MAJETKU A ZÁVAZKŮ V KONVERTIBILNÍCH MĚNÁCH

Celková aktiva v konvertibilních měnách činí 441 969 332 tis. Kč a celková pasíva činí 125 631 572 tis. Kč.