



FINANČNÍ VÝKAZY PRO ROK KONČÍCÍ 31.12.2000

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Provedli jsme audit přiložené rozvahy České národní banky. (dále jen „ČNB“) k 31. prosinci 2000, souvisejícího výkazu zisků a ztrát a přílohy za rok 2000 (dále jen „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky a za vedení účetnictví odpovídá vedení ČNB. Naší úlohou je vydat na základě auditu výrok k této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky. Tyto normy požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedená ověření průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních postupů a významných odhadů učiněných vedením ČNB a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vydání výroku.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka zobrazuje věrně ve všech významných ohledech majetek, závazky a vlastní jmění ČNB k 31. prosinci 2000 a výsledek jejího hospodaření za rok 2000 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

27. března 2001

PricewaterhouseCoopers

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupený

Paul Cunningham

Paul Cunningham
partner

Ing. Zdeněk Mojžíšek

Ing. Zdeněk Mojžíšek
auditor, osvědčení č. 1813

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


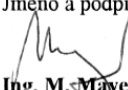
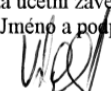
Název banky: **ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

Kód banky:

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

ROZVAHA

k 31. prosinci 2000
(v mil. Kč)

Odesláno dne: 15. 3. 2001	Razítko a podpisy statutárních zástupců  Doc. Ing. Z. Tůma, CSc.	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis  Ing. M. Mayer	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis  V. Vicořský
		tel.: 2441 4326	tel.: 2441 4424

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA

31. PROSINCE 2000

	Pozn.	Běžné účetní období			Minulé účetní období mil. Kč
		Hrubá částka mil. Kč	Úprava mil. Kč	Čistá částka mil. Kč	
<u>AKTIVA</u>					
1. Zlato	3	841	0	841	840
2. Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	42 802	0	42 802	39 405
3. Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	5	506 457	1 106	505 351	478 224
3.1. Vklady u zahraničních peněžních ústavů		92 805	0	92 805	75 751
3.2. Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům		14 240	0	14 240	7 659
3.3. Cenné papíry		399 352	1 106	398 246	394 772
3.4. Ostatní pohledávky vůči zahraničí		60	0	60	42
4. Pohledávky vůči tuzemským bankám	6	17 385	14	17 371	30 739
5. Pohledávky vůči klientům	7	42 422	4 680	37 742	39 949
6. Tuzemské cenné papíry a účasti	8	19 728	19 717	11	15 825
7. Běžné hospodaření státního rozpočtu		0	0	0	0
8. Ostatní pohledávky vůči státnímu rozpočtu		0	0	0	0
9. Pokladna v Kč		1 898	0	1 898	1 063
10. Investiční majetek	9	11 837	3 508	8 329	8 614
10.1 Hmotný investiční majetek		10 841	2 964	7 877	8 167
10.2 Nehmotný investiční majetek		996	544	452	447
11. Ostatní aktiva	10	3 149	1 477	1 672	7 516
11.1 Náklady a příjmy příštích období		431	0	431	686
11.2 Ostatní		2 718	1 477	1 241	6 830
AKTIVA CELKEM		646 519	30 502	616 017	622 175

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA (pokračování)

31. PROSINCE 2000

	<u>Pozn.</u>	Běžné účetní <u>období</u> mil. Kč	Minulé účetní <u>období</u> mil. Kč
<u>PASIVA</u>			
1. Emise oběživa	11	197 000	183 939
2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	42 399	39 405
3. Závazky vůči zahraničí včetně cenných papírů	12	13 829	30 545
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		13 415	17 798
3.2. Emise obligací		0	12 331
3.3. Ostatní závazky vůči zahraničí		414	416
4. Závazky vůči tuzemským bankám	13	295 871	275 884
4.1. Peněžní rezervy bank		26 575	26 279
4.2. Ostatní závazky		269 296	249 605
5. Vklady klientů	14	21 573	33 123
6. Emitované tuzemské cenné papíry	15	0	0
7. Běžné hospodaření státního rozpočtu		0	0
8. Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu	16	36 574	27 069
9. Rezervy	18	12 597	33 602
10. Základní jmění	17	1 400	1 400
11. Fondy	17	8 202	8 203
12. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	17	-18 393	-50 740
13. Zisk nebo ztráta za účetní období	17	2 524	32 378
14. Ostatní pasiva	19	2 441	7 367
14.1 Výnosy a výdaje příštích období		346	1 075
14.2 Ostatní		2 095	6 292
PASIVA CELKEM		616 017	622 175

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PODROZVAHA

31. PROSINCE 2000

	<u>Pozn.</u>	Běžné účetní <u>období</u> mil. Kč	Minulé účetní <u>období</u> mil. Kč
PODROZVAHA			
1. Budoucí možné závazky k plnění	20	78 740	37 631
1.1. Přijaté směnky (akcepty) a indosamenty směnek		0	0
1.2. Závazky ze záruk		78 740	37 631
1.3. Závazky ze zástav		0	0
2. Ostatní neodvolatelné závazky	20	0	0
3. Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	20	13 694	42 639
4. Závazky ze spotových, termínových a opčních operací	20	13 269	42 496
5. Přijaté záruky	20	30 445	22 500

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

31. PROSINCE 2000

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


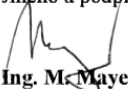
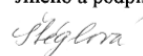
Název banky: ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

Kód banky:

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

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

k 31. prosinci 2000
(v mil. Kč)

Odesláno dne:	Razítko a podpisy statutárních zástupců	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis
15. 3. 2001	 Doc. Ing. Z. Tůma, CSc.	 Ing. M. Mayer	 O. Štéglová
		Tel.: 2441 4326	tel.: 2441 3112

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

31. PROSINCE 2000

	<u>Pozn.</u>	Běžné účetní období mil. Kč	Minulé účetní období mil. Kč
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	21	28 825	33 361
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		21 696	25 578
1.2. Ostatní		7 129	7 783
2. Náklady na úroky a podobné náklady	21	17 249	28 923
2.1. Náklady na úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		495	10 522
2.2. Ostatní		16 754	18 401
3. Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem		41	39
3.1. Výnosy z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem		41	39
3.2. Výnosy z majetkových účastí		0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí		450	542
5. Náklady na placené poplatky a provize		81	49
6. Zisk (ztráta) z finančních operací	22	- 5 074	25 666
7. Ostatní výnosy		116	16 217
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		8	21
7.2. Ostatní		108	16 196
8. Všeobecné provozní náklady	23	2 355	2 295
8.1. Náklady na zaměstnance		666	624
8.1.1 Mzdy a platy		484	454
8.1.2 Sociální a zdravotní pojištění		182	170
8.2. Ostatní provozní náklady		1 689	1 671
9. Tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
10. Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
11. Ostatní náklady	24	49 865	3 949
11.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		297	351
11.2. Ostatní		49 568	3 598

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

31. PROSINCE 2000

	<u>Pozn.</u>	Běžné účetní <u>období</u> mil. Kč	Minulé účetní <u>období</u> mil. Kč
12. Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám	18	1 351	32 667
13. Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám	18	33 008	8 814
14. Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím		0	0
15. Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím		15 814	0
16. Tvorba ostatních opravných položek a rezerv	18	33	1 440
17. Použití ostatních opravných položek a rezerv	18	1	17 035
18. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění		2 247	32 351
19. Mimořádné výnosy	25	280	53
20. Mimořádné náklady	25	3	26
21. Zisk nebo ztráta z mimořádné činnosti po zdanění		277	27
22. Zisk nebo ztráta za účetní období		2 524	32 378

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (dále také „Banka“ nebo „ČNB“) je centrální bankou České republiky. Banka vznikla dne 1. ledna 1993 rozdělením Státní banky československé na Českou národní banku a Národní banku Slovenska. Banka je zřízena na základě zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance. Banka je právnickou osobou se sídlem v Praze, nezapisuje se do obchodního rejstříku. Banka má ústředí v Praze a sedm poboček v České republice (Praha, Brno, Ostrava, České Budějovice, Plzeň, Ústí nad Labem a Hradec Králové).

Hlavním cílem Banky bylo k 31. prosinci 2000 zabezpečovat stabilitu české měny. Za tímto účelem Banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, včetně péče o jejich plynulost a hospodárnost, vykonává dohled nad prováděním bankovních činností a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v České republice. Banka provádí i další činnosti podle zákona o ČNB a dalších zákonů.

Banka je při zabezpečování svého hlavního cíle nezávislá na vládě a je odpovědná přímo Parlamentu České republiky.

Nejvyšším řídicím orgánem Banky je bankovní rada ČNB. Bankovní rada je sedmičlenná. Jejími členy jsou guvernér Banky, dva viceguvernéři Banky a další čtyři vedoucí pracovníci Banky. Členy bankovní rady jmenuje a odvolává prezident republiky. Členové bankovní rady jsou jmenováni na dobu šesti roků.

Členy bankovní rady k 31. prosinci 2000 byli:

Doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.	guvernér Banky	jmenován 29. listopadu 2000
RNDr. Luděk Niedermayer	viceguvernér Banky	jmenován 29. listopadu 2000
Ing. Oldřich Dědek, CSc.	viceguvernér Banky	jmenován 13. února 1999
Ing. Pavel Štěpánek, CSc.	vrchní ředitel Banky	jmenován 13. února 1999
Ing. Pavel Racoča, MIA	vrchní ředitel Banky	jmenován 13. února 1999
Ing. Michaela Erbenová, Ph.D.	vrchní ředitelka Banky	jmenována 29. listopadu 2000
Doc. Dr. Ing. Jan Frait	vrchní ředitel Banky	jmenován 29. listopadu 2000

Dnem 30. listopadu 2000 skončil doc. Ing. Josef Tošovský výkon funkce guvernéra Banky a Ing. Miroslav Hrnčíř, DrSc. výkon funkce člena bankovní rady.

Jménem ČNB jedná guvernér. V době jeho nepřítomnosti ho zastupuje jím pověřený viceguvernér.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Banka hospodaří podle rozpočtu schváleného bankovní radou. Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Vytvořený zisk používá k doplňování rezervního fondu a dalších fondů vytvářených ze zisku a k ostatnímu použití v rozpočtované výši.

Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu. Případná ztráta ČNB je uhrazována z budoucích zisků. Roční zprávu o výsledku svého hospodaření předkládá Banka Parlamentu České republiky.

Banka má v majetkoprávních vztazích při nakládání s vlastním majetkem postavení podnikatele.

Zákon č. 6/1993 Sb. byl s účinností od 1. ledna 2001 doplněn zákonem č. 442/2000 Sb. Hlavní změny spočívají:

- v úpravě hlavního cíle ČNB (nově zabezpečování cenové stability);
- ve zpřesnění nezávislosti ČNB na pokynech vlády, prezidenta republiky, Parlamentu, jiných správních úřadů či orgánů územní samosprávy;
- ve jmenování bankovní rady prezidentem republiky na návrh vlády;
- ve schvalování rozpočtu ČNB (Rozpočet, který se týká činnosti při zabezpečování hlavního cíle, schvaluje bankovní rada. V části provozních a investičních výdajů hospodaří ČNB podle rozpočtu schváleného Poslaneckou sněmovnou.);
- v projednání Roční zprávy o výsledku hospodaření ČNB Poslaneckou sněmovnou;
- ve změně právního postavení ČNB (nově má ČNB postavení veřejnoprávního subjektu).

2 ÚČETNÍ POSTUPY

(a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka je sestavována a účetnictví vedeno v souladu se zákonem o účetnictví (zákon č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů) se zohledněním účtové osnovy a postupů účtování pro banky vydanými Ministerstvem financí České republiky. Účetní závěrka je sestavena na principu historických cen.

Není-li uvedeno jinak, jsou částky v účetní závěrce vyjádřeny v milionech českých korun. V souladu s čl. I, odst. (1) Opatření, kterým se stanoví postupy pro provedení konsolidace účetní závěrky bank (č.j. 282/9090/1994 ze dne 18. února 1994 ve znění pozdějších předpisů) Banka nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(b) Cizí měny

Operace v cizích měnách se přepočítávají na české koruny kurzem platným ke dni účetní operace. Majetek a závazky, včetně dosud nesplatných příslibů prodeje nebo nákupu zahraničních měn při promptních nebo termínových devizových transakcích, jsou přepočteny na české koruny kurzem devizového trhu zveřejněným Bankou ke dni sestavení účetní závěrky. Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisků a ztrát.

(c) Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou cenou. Zlaté swapy jsou zaúčtovány na účtu zlata, související závazek ze swapu je vykázán v závazcích a oceněn cenou swapu. Depozita ve zlatě jsou vykázána na účtu zlata a související úrok je časově rozlišován do výnosů.

(d) Pokladna

Pokladna zahrnuje hotovost v českých korunách. Hotovost v cizích měnách je vykazována v ostatních pohledávkách vůči zahraničí.

(e) Cenné papíry

Transakce s cennými papíry jsou účtovány k datu vypořádání.

Zahraniční cenné papíry, obsažené v obchodním portfoliu, zahrnují cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu, t.j. státní bezkupónové dluhopisy, ostatní krátkodobé bezkupónové dluhopisy, státní kupónové dluhopisy a ostatní zahraniční dluhopisy. Část portfolia dluhopisů je spravována externím manažerem.

Bezkupónové dluhopisy a obdobné diskontované cenné papíry jsou oceňovány cenou pořízení. Diskontovaný úrok je časově rozlišován.

Kupónové dluhopisy jsou oceňovány cenou pořízení. Výnosové úroky jsou časově rozlišovány.

Pro oceňování úbytku cenných papírů je používána metoda váženého aritmetického průměru ceny pořízení.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(e) Cenné papíry (pokračování)

K cenným papírům je vytvářena opravná položka v případech, kdy cena pořízení je vyšší než tržní ocenění jednotlivého cenného papíru. Opravné položky nejsou tvořeny k vysoce bonitním cenným papírům se splatností do šesti měsíců, které jsou drženy do doby splatnosti. Opravné položky dále nejsou tvořeny k cenným papírům, které jsou předmětem termínového obchodu, jehož cena není nižší než cena pořízení cenného papíru.

(f) Majetkové účasti a ostatní finanční investice

Majetkové účasti a ostatní finanční investice představují podíly Banky na základním jmění společností s rozhodujícím a podstatným vlivem a ostatní běžně neobchodovatelné akcie nebo obchodovatelné akcie pořízené za účelem strategické držby.

Majetkové účasti a ostatní finanční investice jsou oceněny cenou pořízení. K majetkovým účastem a ostatním finančním investicím je vytvářena opravná položka, respektive rezerva ve výši rozdílu mezi cenou pořízení a tržní cenou, v případě kdy tržní ocenění není k dispozici, hodnotou majetkové účasti nebo ostatní finanční investice stanovenou na základě výše vlastního jmění společnosti, jestliže tržní cena nebo tato hodnota je nižší než cena pořízení.

Investiční zásoba cenných papírů zahrnuje dlužné a majetkové cenné papíry pořízené se záměrem držet je do splatnosti, je vedena v ceně pořízení upravené o amortizaci prémie nebo diskontu během doby do splatnosti. Úroky získané z investičního portfolia cenných papírů jsou uvedeny jako úrokové příjmy. Přijaté dividendy jsou zahrnuty do výnosů z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem. O snížení tržní hodnoty není účtováno, pokud není posouzeno jako trvalé.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(g) Smlouvy o financování cenných papírů

Cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace) a cenné papíry prodávané na základě smluv o zpětné koupi (repo operace) jsou považovány za úvěry se zajišťovacím převodem cenných papírů pouze v případě, kdy existuje úvěrová smlouva a dohoda o zajišťovacím převodu cenných papírů. Tyto operace jsou účtovány ke dni vypořádání.

Cenné papíry použité v repo operacích jsou oceněny původní průměrnou cenou pořízení. Cenné papíry použité v reverzních repo operacích jsou oceněny cenou pořízení cenných papírů použitých v těchto operacích v případě, že Banka má nebo měla tyto cenné papíry zahrnuté ve svém portfoliu (poslední známá průměrná cena pořízení) nebo ve výši poskytnutého úvěru.

Úroky z cenných papírů poskytnutých v repo operacích jsou časově rozlišovány.

V případě, kdy není uzavřena úvěrová smlouva a dohoda o zajišťovacím převodu cenných papírů, jsou transakce vykazovány jako promptní koupě a termínový prodej, respektive jako promptní prodej a termínová koupě.

(h) Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu

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

(i) Emitované cenné papíry

Kupónové dluhopisy emitované v zahraniční měně jsou vykazovány v nominální hodnotě. Nákladový úrok je časově rozlišován.

Emitované poukázky ČNB jsou v rozvaze kompenzovány se zpětně nakoupenými poukázkami v držení Banky. Banka nakupuje zpět celý objem emise poukázek ČNB a poukázky používá v repo operacích nebo operacích prodeje se zpětným nákupem s tuzemskými bankami. Nákladové úroky a výnosové úroky související s poukázkami Banky, které byly emitovány s nenulovým diskontem, jsou vykázány ve výkazu zisků a ztrát odděleně.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(j) Finanční deriváty

Banka vstupuje do obchodů s finančními deriváty pouze za účelem zajištění rizik. Banka nevstupuje do obchodů s finančními deriváty za účelem spekulace.

Podrozvahové pohledávky a závazky z měnových derivátů jsou oceňovány kurzem devizového trhu zveřejněným Bankou ke dni sestavení účetní závěrky. Kurzové rozdíly vznikající z přecenění podkladových nástrojů jsou vykazovány jako součást hospodářského výsledku. Zisky a ztráty z finančních derivátů a změny jejich reálných hodnot jsou součástí zisků a ztrát z devizových operací a jsou časově rozlišovány a vykazovány jako výnos nebo náklad stejným způsobem, jako odpovídající náklad nebo výnos ze zajišťované pozice.

Kritéria pro klasifikaci finančních derivátů jako zajišťovací instrumenty jsou následující:

- (a) transakce musí být přiměřeně schopná kompenzovat nebo eliminovat významnou část rizika zajišťované pozice, a
- (b) musí být prokázán záměr zajistit rizika již při uzavírání transakce.

(k) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky jsou časově rozlišovány. Výnosové úroky z nesplacených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a při splatnosti se o tyto částky zvyšuje nesplacená část úvěru. Nesplacené výnosové úroky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky ke klasifikovaným úvěrům.

Součástí výnosových úroků jsou též úrokové výnosy z dluhopisů. Nákladové úroky zahrnují náklad na kupóny z emitovaných kupónových dluhopisů, diskont z emitovaných poukázek ČNB a úroky z přijatých úvěrů a vkladů.

(l) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky za vedení běžných účtů a z jiných činností jsou časově rozlišovány.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(m) Rezervy a opravné položky

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

Stanovení výše opravných položek k úvěrům a k ostatním rizikovým aktivům je založeno na ocenění těchto aktiv ke dni sestavení účetní závěrky po zohlednění reálné hodnoty zajištění daného aktiva pro případ jeho nuceného prodeje. Při tvorbě opravných položek ke klasifikovaným aktivům spojeným s konsolidací bankovního sektoru byla zohledněna záruka na pokrytí rizika z těchto aktiv vydaná vládou České republiky (viz také bod 31 Přílohy - Konsolidace bankovního sektoru). Opravné položky na specifické úvěrové riziko snižující hodnotu úvěrů jsou stanoveny na odhadnuté úvěrové ztráty v okamžiku, kdy je návratnost úvěru ohrožena.

Rezervy na podrozvahová rizika a rezerva na standardní úvěry jsou zahrnuty v pasivech. Opravné položky korigují účetní hodnotu jednotlivých rizikových aktiv.

V případě úvěrů poskytnutých do zemí, ve kterých je zvýšené riziko spojené s obtížemi se správou vnějšího dluhu, by bylo provedeno ohodnocení politické a ekonomické situace a pokud by bylo nutné, byly by vytvořeny dodatečné opravné položky na krytí rizika země.

Pokud je úvěr nedobytný, je odepsán a související opravná položka na snížení hodnoty je rozpuštěna do výnosů. Následná úhrada odepsaného úvěru je připsána ve prospěch zisků a ztrát, jestliže byla předtím odepsána.

(n) Hmotný a nehmotný investiční majetek

Hmotný a nehmotný investiční majetek, s výjimkou osobních automobilů, je oceněn pořizovací cenou, která nezahrnuje daň z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Pořizovací cena osobních automobilů je zvýšena o DPH.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(n) Hmotný a nehmotný investiční majetek (pokračování)

Hmotný investiční majetek je odpisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Nehmotný investiční majetek je odepisován po dobu 4 let, není-li jeho užívání smluvně omezeno; jinak je odepisován po dobu smluvně stanovenou, maximálně 5 let. Drobný hmotný majetek s cenou vyšší než 2 000 Kč a současně nižší nebo rovno 40 000 Kč a drobný nehmotný majetek s cenou nižší nebo rovno 60 000 Kč je považován za investiční majetek a je plně odepsán při zahájení používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

Hmotný a nehmotný investiční majetek je odepisován následujícím způsobem:

Budovy a stavby	30 let
Inventář	6 let
Osobní motorová vozidla	4 roky
Kancelářské stroje a počítače	4 roky
Software	4 roky

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

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

O technické zhodnocení jednotlivé majtkové položky překračující 40 000 Kč ročně se zvyšuje cena majetku.

(o) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem DPH. Banka v daňovém přiznání neuplatňuje nárok na odpočet DPH vzhledem k tomu, že koeficient upravující nárok na odpočet DPH je nižší než 0,05, tj. příjmy podléhající DPH činí méně než 5 % celkových příjmů Banky. DPH na vstupu je účtována samostatnou položkou do nákladů vždy za příslušné zdaňovací období s výjimkou DPH, která je součástí pořizovací ceny (například při pořizování osobních motorových vozidel a plnění nesouvisejících s podnikáním).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

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

Banka je podle § 17, odst. 2 zákona ČNR č. 586/92 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů od daně z příjmů osvobozena. Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Zbývající zisk se odvádí do státního rozpočtu.

(q) Penzijní pojištění

Banka v současné době nespravuje žádný penzijní fond. K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

(r) Výkaz peněžních toků

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

(s) Změny účetních postupů

V roce 2000 se začalo účtovat o změnách reálných hodnot derivátů v rozvaze; změny reálných hodnot jsou součástí hospodářského výsledku. Tato změna významně neovlivnila výsledek hospodaření.

(t) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem podpisu účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem podpisu účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

3 ZLATO

	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč
Zlato celkem	<u>841</u>	<u>840</u>

Tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2000 činí 4 640 milionů Kč (k 31. prosinci 1999: 4 664 milionů Kč).

4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč
Členská kvóta u MMF (Čís. pol. 2 aktiv rozvahy)	42 406	39 405
Vklady u MMF (Čís. pol. 2 aktiv rozvahy)	396	0
Závazek vůči MMF (Čís. pol. 2 pasiv rozvahy)	- 42 291	- 39 306
Běžný účet MMF (Čís. pol. 2 pasiv rozvahy)	<u>- 108</u>	<u>- 99</u>
Celková pozice u MMF	<u>403</u>	<u>0</u>

Členská kvóta v MMF je denominována ve zvláštních právech čerpání (SDR) a financována směnkami splatnými na požádání vydanými vládou České republiky.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000****5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ**

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	1 134	1 062
Depozita	<u>91 671</u>	<u>74 689</u>
Vklady u zahraničních peněžních ústavů celkem	<u>92 805</u>	<u>75 751</u>
Reverzní repo operace se zahraničními peněžními ústavami	<u>14 240</u>	<u>7 659</u>
Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům celkem	<u>14 240</u>	<u>7 659</u>
Pokladna v cizích měnách	60	42
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	<u>0</u>	<u>25 810</u>
Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem	<u>60</u>	<u>25 852</u>
Pohledávky vůči zahraničí kromě cenných papírů	107 105	109 262
Opravná položka (bod 18)	<u>0</u>	<u>- 25 810</u>
Pohledávky za zahraničními institucemi celkem	<u>107 105</u>	<u>83 452</u>
Cenné papíry obchodované na peněžním trhu	130 125	177 713
Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem	269 177	219 940
Ostatní finanční investice	<u>50</u>	<u>50</u>
	<u>399 352</u>	<u>397 703</u>
Opravná položka (bod 18)	<u>- 1 106</u>	<u>- 2 931</u>
Cenné papíry celkem	<u>398 246</u>	<u>394 772</u>
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>505 351</u>	<u>478 224</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ (pokračování)

Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům

Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům představují výlučně reverzní repo operace.

Cenné papíry využité ve smlouvách o reverzních repo operacích zahrnují státní pokladniční poukázky, ostatní krátkodobé pokladniční poukázky a státní dluhopisy. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty poskytnutých úvěrů v rámci těchto smluv.

Reverzní repo operace zahrnují k 31. prosinci 2000 zahraniční dluhopisy poskytnuté protistranami v hodnotě 14 240 milionů Kč (k 31. prosinci 1999: 7 681 milionů Kč). Operace jsou splatné do 60 dnů.

Národní banka Slovenska

Mezi ostatními pohledávkami vůči zahraničí byla k 31. prosinci 1999 zahrnuta i pohledávka ve výši 25 810 milionů Kč za Národní bankou Slovenska (dále jen „NBS“) vzniklá z rozdělení aktiv a pasiv tehdejší Státní banky československé mezi centrální banky České republiky a Slovenské republiky a dále zahrnující ztrátu z rozdělení federálního oběživa k 31. prosinci 1992. Pohledávka ČNB vůči NBS byla zahrnuta do konečného smluvního dokumentu pro vypořádání majetku bývalé České a Slovenské Federativní Republiky z 24. listopadu 1999. Vláda České republiky schválila svým usnesením č. 1253 z 22. listopadu 1999 smlouvu o postoupení této pohledávky na stát (tj. na Českou republiku), a to za úhradu ve výši jedné koruny české (dále jen „Smlouva“).

Smlouva nabyla platnosti podpisem oběma smluvními stranami v roce 1999 a účinnosti v průběhu roku 2000. Proto ČNB zařadila pohledávku za NBS mezi nelikvidní pohledávky za bankami již k 31. prosinci 1999 a vytvořila k ní opravnou položku ve výši rozdílu mezi nominální hodnotou a cenou, za kterou bude pohledávka na stát postoupena. V roce 2000, po nabytí účinnosti Smlouvy, ČNB vykázala ztrátu z postoupení této pohledávky ve výši 25 810 milionů Kč. Jelikož ČNB současně rozpustila vytvořenou opravnou položku ve výši 25 810 milionů Kč, neměla tato transakce žádný dopad na výsledek hospodaření ČNB v roce 2000.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ (pokračování)

Geografické rozdělení ostatních pohledávek vůči zahraničí kromě cenných papírů
(řádky rozvahy 3.1., 3.2., 3.4):

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Velká Británie	48 819	46	11 196	10
Francie	26 987	25	30 833	28
Ostatní země Eurozóny	26 111	24	36 704	34
Slovensko	0	0	25 810	24
Ostatní evropské země	4	0	1 958	2
USA	5 119	5	2 717	2
Japonsko	1	0	2	0
Ostatní země	<u>64</u>	<u>0</u>	<u>42</u>	<u>0</u>
	<u>107 105</u>	<u>100</u>	<u>109 262</u>	<u>100</u>

Cenné papíry obchodované na peněžním trhu (řádek rozvahy 3.3.)

K 31. prosinci 2000

	<u>Cena pořízení</u>	<u>Tržní hodnota</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Státní pokladniční poukázky	48 823	48 846
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	<u>81 302</u>	<u>81 278</u>
	<u>130 125</u>	<u>130 124</u>
Opravná položka (bod 18)	<u>- 29</u>	
Cenné papíry obchodované na peněžním trhu celkem	<u>130 096</u>	

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ (pokračování)

Cenné papíry obchodované na peněžním trhu (řádek rozvahy 3.3. pokračování)

K 31. prosinci 1999

	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Tržní hodnota</u> mil. Kč
Státní pokladniční poukázky	61 354	61 355
Ostatní krátkodobé pokladniční poukázky	<u>116 359</u>	<u>116 342</u>
	<u>177 713</u>	<u>177 697</u>
Opravná položka (bod 18)	<u>- 23</u>	
Cenné papíry obchodované na peněžním trhu celkem	<u>177 690</u>	

Geografické rozdělení cenných papírů obchodovatelných na peněžním trhu:

	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> %	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1999</u> %
Velká Británie	4 014	3	17 668	10
USA	11 820	9	13 672	8
Itálie	13 745	11	14 373	8
Švýcarsko	56 237	43	62 058	35
Ostatní země Eurozóny	27 217	21	25 543	14
Ostatní evropské země	0	0	13 277	8
Japonsko	5 943	4	22 019	12
Ostatní země	<u>11 149</u>	<u>9</u>	<u>9 103</u>	<u>5</u>
	<u>130 125</u>	<u>100</u>	<u>177 713</u>	<u>100</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ (pokračování)

Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem (řádek rozvahy 3.3.)

Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem lze členit následujícím způsobem:

	<u>Cena pořízení k</u> <u>31. prosinci 2000</u> mil. Kč	<u>Tržní hodnota k</u> <u>31. prosinci 2000</u> mil. Kč	<u>Cena pořízení k</u> <u>31. prosinci 1999</u> mil. Kč	<u>Tržní hodnota k</u> <u>31. prosinci 1999</u> mil. Kč
Státní dluhopisy	237 953	238 300	193 824	191 244
Ostatní zahraniční dluhopisy	14 431	14 586	17 457	17 418
Dluhopisy spravované externím manažerem	11 219	11 219	4 508	4 480
Naběhlý úrok z dluhopisů	<u>5 574</u>	<u>5 573</u>	<u>4 151</u>	<u>4 151</u>
	<u>269 177</u>	<u>269 678</u>	<u>219 940</u>	<u>217 293</u>
Opravná položka (bod 18)	<u>- 1 077</u>		<u>- 2 908</u>	
Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem celkem	<u>268 100</u>		<u>217 032</u>	

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000****5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ (pokračování)****Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem (pokračování)**

Dluhopisy a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování k 31. prosinci 2000 a 31. prosinci 1999 zahrnují výlučně cenné papíry pevně úročené do data splatnosti.

Geografické rozdělení dluhopisů a jiných cenných papírů s pevným výnosem:

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Německo	49 807	19	42 931	20
Francie	36 793	14	36 173	16
Itálie	102 692	38	56 332	26
Ostatní země Eurozóny	28 234	10	25 121	11
USA	50 728	19	45 084	20
Ostatní evropské země	0	0	14 299	7
Ostatní země	<u>923</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>269 177</u>	<u>100</u>	<u>219 940</u>	<u>100</u>

Ostatní finanční investice (řádek rozvahy 3.3.)

	<u>Cena pořízení k</u> <u>31. prosinci 2000</u>	<u>Cena pořízení k</u> <u>31. prosinci 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Banka pro mezinárodní platby	<u>50</u>	<u>50</u>
Akcie celkem	<u>50</u>	<u>50</u>

Banka vlastní majetkovou účast ve společnosti SWIFT v pořizovací ceně nižší než 1 milion Kč (217 tis. Kč). Tržní hodnota ostatních zahraničních finančních investic se podle názoru vedení Banky významně neodlišuje od ceny pořízení.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Redistribuční úvěry	12 800	28 315
Nelikvidní úvěry	14	14
Úvěry poskytnuté z prostředků Export-Import Bank of Japan (dále „EXIM“) a Evropské investiční banky (dále jen „EIB“) (bod 12)	169	1 106
Ostatní pohledávky	<u>4 402</u>	<u>1 318</u>
	17 385	30 753
Opravná položka k pohledávkám za bankami (bod 18)	<u>- 14</u>	<u>- 14</u>
Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem	<u>17 371</u>	<u>30 739</u>

Redistribuční úvěry

Dlouhodobé redistribuční úvěry byly poskytnuty v letech 1990 a 1991 a k 31. prosinci 2000 činí 12 800 milionů Kč. Zvýhodněný redistribuční úvěr byl poskytnut na financování družstevní bytové výstavby. Je splatný formou ročních plateb založených na splátkách klientů a jeho konečná splatnost nebyla stanovena. Redistribuční úvěr byl v průběhu roku 2000 splacen.

Nelikvidní úvěry

Nelikvidní úvěry představují úvěry po splatnosti a úvěry vykazující jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000****7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM**

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Standardní úvěry	15 225	17 393
Klasifikované úvěry	<u>27 197</u>	<u>27 892</u>
	42 422	45 285
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (bod 18)	<u>- 4 680</u>	<u>- 5 336</u>
Pohledávky vůči klientům celkem	<u>37 742</u>	<u>39 949</u>

Klasifikované úvěry

Klasifikované úvěry jsou tříděny do čtyř kategorií podle definic vydaných Bankou (sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové), zahrnují nesplacenou jistinu a zúčtované výnosové úroky, jsou buď po splatnosti, nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka.

	<u>31. prosince 2000</u>	Reálná hodnota <u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>	Reálná hodnota <u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Sledované	0	0	23	22
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	36	18	69	34
Ztrátové	<u>27 161</u>	<u>0</u>	<u>27 800</u>	<u>0</u>
Klasifikované úvěry celkem	<u>27 197</u>	<u>18</u>	<u>27 892</u>	<u>56</u>

Potřeba tvorby opravných položek je u klasifikovaných úvěrů stanovena ve výši 27 179 milionů Kč (k 31. prosinci 1999: 27 836 milionů Kč). Vytvořené opravné položky činí 4 680 milionů Kč (k 31. prosinci 1999: 5 336 milionů Kč) (bod 18 Přílohy), zbývající část potřeby je pokryta zárukou vydanou vládou České republiky (bod 31 Přílohy).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIRY A ÚČASTI

Tuzemské cenné papíry a účasti zahrnují akcie nebo podíly emitované společnostmi, v nichž má Banka podstatný nebo rozhodující vliv a ostatní majetkové účasti:

	Cena pořízení k 31. prosinci 2000 mil. Kč	Tržní hodnota k 31. prosinci 2000 mil. Kč	Cena pořízení k 31. prosinci 1999 mil. Kč	Tržní hodnota k 31. prosinci 1999 mil. Kč
Institut bankovního vzdělávání, a. s.	11	11	11	11
Česká finanční, s. r. o.	0	0	15 814	0
Ostatní majetkové účasti:				
Akcie GE Capital	<u>19 717</u>	0	<u>19 717</u>	0
	19 728		35 542	
Opravná položka (bod 18)	<u>- 19 717</u>		<u>- 19 717</u>	
Majetkové účasti a ostatní finanční investice celkem	<u>11</u>		<u>15 825</u>	

Institut bankovního vzdělávání, a. s., změnil název na Bankovní institut vysoká škola, a. s. se sídlem Ověnecká 9/380, Praha 7.

V případě, že majetková účast není obchodována, stanoví se její tržní hodnota na základě výše vlastního jmění společnosti.

Investice ve společnosti s rozhodujícím vlivem

V červnu 2000 prodala Banka majetkovou účast v České finanční, s.r.o. (dále jen „ČF“), Konsolidační bance, s. p. ú., za 1 Kč (viz bod 31).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPÍRY A ÚČASTI (pokračování)

Investice ve společnostech s podstatným vlivem

K 31. prosinci 2000

<u>Název</u>	<u>Účetní hodnota</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč	<u>Základní jmění</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %
Institut bankovního vzdělávání, a. s.	<u>11</u>	13	44	30

K 31. prosinci 1999

<u>Název</u>	<u>Účetní hodnota</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč	<u>Základní jmění</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %
Institut bankovního vzdělávání, a. s.	<u>11</u>	13	44	30

Změny stavu majetkových účastí ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem lze rozčlenit takto:

	<u>Společnosti s rozhodujícím vlivem</u>		<u>Společnosti s podstatným vlivem</u>	
	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč	<u>Cena pořízení</u> mil. Kč	<u>Nominální hodnota</u> mil. Kč
Stav k 1. lednu 1999	15 814	15 814	1 364	1 364
Prodej podílu v Československé obchodní bance, a. s.			-1 353	-1 353
Stav k 31. prosinci 1999	15 814	15 814	11	11
Prodej podílu v ČF	<u>- 15 814</u>	<u>- 15 814</u>		
Stav k 31. prosinci 2000	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>11</u>	<u>11</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

9 INVESTIČNÍ MAJETEK

Hmotný investiční majetek

	<u>31. prosince 1999</u>	<u>Přírůstek</u>	<u>Úbytek</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
Pozemky	197	0	0	197
Budovy	2 751	4 295	0	7 046
Stroje a zařízení	2 003	855	151	2 707
Inventář	299	81	13	367
Ostatní	274	228	57	445
Pořízení HM včetně záloh a nevyfakturovaných dodávek	<u>5 007</u>	<u>6 149</u>	<u>11 077</u>	<u>79</u>
Pořizovací cena celkem	<u>10 531</u>	<u>11 608</u>	<u>11 298</u>	<u>10 841</u>
<u>Oprávky</u>				
Budovy	- 387	194	0	- 581
Stroje a zařízení	- 1 549	381	161	- 1 769
Inventář	- 180	47	25	- 202
Ostatní	<u>- 248</u>	<u>205</u>	<u>41</u>	<u>- 412</u>
Oprávky celkem	<u>- 2 364</u>	<u>827</u>	<u>227</u>	<u>- 2 964</u>
Zůstatková hodnota	<u>8 167</u>	<u>10 781</u>	<u>11 071</u>	<u>7 877</u>

Hodnota drobného hmotného investičního majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, činila v roce 2000 205 milionů Kč (1999: 17 milionů Kč).

Pozemky v hodnotě 197 milionů Kč byly v roce 1991 promítnuty do účetnictví v ceně stanovené podle vyhlášky Ministerstva financí č. 393/1991 Sb.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

9 INVESTIČNÍ MAJETEK (pokračování)

Nehmotný investiční majetek

	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
Software	650	307	1	956
Ostatní nehmotná aktiva	2	0	0	2
Pořízení nehmotného majetku	<u>177</u>	<u>192</u>	<u>331</u>	<u>38</u>
Pořizovací cena celkem	<u>829</u>	<u>499</u>	<u>332</u>	<u>996</u>
<u>Oprávky</u>				
Software	- 381	162	0	- 543
Ostatní nehmotná aktiva	<u>- 1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 1</u>
Oprávky celkem	<u>- 382</u>	<u>162</u>	<u>0</u>	<u>- 544</u>
Zůstatková hodnota	<u>447</u>	<u>337</u>	<u>332</u>	<u>452</u>

Hodnota drobného nehmotného investičního majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, činila v roce 2000 0,6 milionů Kč (1999: 2 miliony Kč).

Banka neposkytla žádný hmotný nebo nehmotný investiční majetek do zástavy k 31. prosinci 2000 ani k 31. prosinci 1999.

Banka nepoužívá hmotný nebo nehmotný investiční majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA
PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

10 OSTATNÍ AKTIVA

	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč
Náklady příštích období	19	80
Příjmy příštích období	412	606
Poskytnuté zálohy	2 136	5 939
Ostatní drahé kovy	16	14
Ostatní	<u>566</u>	<u>2 321</u>
	3 149	8 960
Opravná položka (bod 18)	<u>- 1 477</u>	<u>- 1 444</u>
Ostatní aktiva celkem	<u>1 672</u>	<u>7 516</u>

11 EMISE OBĚŽIVA

	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč
Bankovky v oběhu	191 584	178 962
Mince v oběhu	<u>5 416</u>	<u>4 977</u>
Emise oběživa celkem	<u>197 000</u>	<u>183 939</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Repo operace	13 246	17 601
Úvěr přijatý od EIB	<u>169</u>	<u>197</u>
Přijaté úvěry ze zahraničí celkem	<u>13 415</u>	<u>17 798</u>
Emise obligací celkem	<u>0</u>	<u>12 331</u>
Ostatní závazky vůči zahraničí celkem	<u>414</u>	<u>416</u>
Závazky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>13 829</u>	<u>30 545</u>

Úvěry přijaté od EIB a EXIM

ČNB přijala úvěry od EIB a EXIM. Z těchto zdrojů ČNB poskytla cizoměnové úvěry komerčním bankám v České republice. Úvěry přijaté a poskytnuté mají stejnou výši, stejnou dobu splatnosti a jsou nezajištěné. Úroky, které ČNB inkasuje od komerčních bank v České republice, jsou o úrokovou marži vyšší než úroky, které uhradí ČNB. Úvěr přijatý od EXIM ČNB splatila v roce 1998.

Přijaté úvěry ze zahraničí

Cenné papíry využité ve smlouvách o repo operacích zahrnují státní pokladniční poukázky a státní dluhopisy. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty přijatých úvěrů v rámci těchto smluv.

Emitované dluhopisy

	Průměrná <u>úroková sazba</u>	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
		mil. Kč	mil. Kč
Střednědobé emitované cenné papíry	6,6	0	12 331

Dluhopisy vydané Bankou k 31. prosinci 1999 zahrnují jednu emisi dluhopisů ve výši 12 331 milionů Kč. Dluhopisy byly emitovány dne 9. srpna 1993 v Japonsku, v japonských jenech (dále jen „JPY“), se 6,6 % kupónem. Celá emise byla splacena dne 9. srpna 2000.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000****12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)****Geografické rozdělení závazků vůči zahraničí včetně cenných papírů:**

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Německo	0	0	4 828	16
Francie	0	0	3 680	12
Itálie	1 796	13	4 416	14
Ostatní země Eurozóny	177	1	197	1
USA	11 856	86	5 093	17
Japonsko	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>12 331</u>	<u>40</u>
	<u>13 829</u>	<u>100</u>	<u>30 545</u>	<u>100</u>

13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Peněžní rezervy bank	<u>26 575</u>	<u>26 279</u>
Repo operace	251 386	209 657
Přijaté úvěry	0	4 929
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám	<u>17 910</u>	<u>35 019</u>
Ostatní závazky celkem	<u>269 296</u>	<u>249 605</u>
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>295 871</u>	<u>275 884</u>

Peněžní rezervy bank

Povinné minimální rezervy představují bezúročné vklady bank v České republice u ČNB. Povinné minimální rezervy udržují banky a pobočky zahraničních bank ve formě průměrného čtrnáctidenního stavu ve stanoveném procentním rozsahu z primárních závazků vůči nebankovním klientům. Povinné minimální rezervy činily v období od 7. října 1999 do data sestavení účetní závěrky 2 %.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM (pokračování)

Repo operace

Repo operace zahrnují k 31. prosinci 2000 251 386 milionů Kč (k 31. prosinci 1999: 209 657 milionů Kč) úvěrů přijatých od bank v České republice. Tyto úvěry jsou kryty zpětně nakoupenými poukázkami Banky. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty přijatých úvěrů v rámci těchto smluv.

14 VKLADY KLIENTŮ

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Běžné účty	7 070	19 815
Termínované vklady	2 134	2 323
Vklady mimorozpočtových prostředků	5 970	6 863
Ostatní vklady	<u>6 399</u>	<u>4 122</u>
Vklady klientů celkem	<u>21 573</u>	<u>33 123</u>

15 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIRY

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Emitované poukázky Banky	400 000	500 000
Časové rozlišení	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>400 000</u>	<u>500 000</u>
Poukázky nakoupené zpět:		
- v držení Banky	- 148 631	- 289 015
- v držení Banky v repo operacích	- 252 206	- 210 985
- reverzní repo operace	<u>837</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>

Poukázky Banky vykazované ke konci roku 1999 a v průběhu roku 2000 mají nulový diskont.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

16 OSTATNÍ ZÁVAZKY VŮČI STÁTNÍMU ROZPOČTU

	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč
Účty státních fondů	7 130	6 442
Ostatní státní aktiva	<u>29 444</u>	<u>20 627</u>
Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu celkem	<u>36 574</u>	<u>27 069</u>

17 VLASTNÍ JMĚNÍ

Změny vlastního jmění v průběhu 2000 a 1999 byly následující:

	<u>Základní</u> <u>jmění</u> mil. Kč	<u>Fondy</u> mil. Kč	Nerozdělený zisk / neuhrazená <u>ztráta</u> mil. Kč	Zisk / ztráta za účetní <u>období</u> mil. Kč	Vlastní jmění <u>celkem</u> mil. Kč
Stav k 1. lednu 1999	1 400	8 234	0	- 50 740	- 41 106
Převod ztráty roku 1998 do neuhrazených ztrát min. let	0	0	- 50 740	50 740	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 31	0	0	- 31
Zisk roku 1999	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>32 378</u>	<u>32 378</u>
Stav k 31. prosinci 1999	<u>1 400</u>	<u>8 203</u>	<u>- 50 740</u>	<u>32 378</u>	<u>- 8 759</u>
Úhrada části neuhrazených ztrát ze zisku roku 1999	0	0	32 347	- 32 347	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 32	0	0	- 32
Dotace sociálního fondu ze zisku za rok 1999	0	31	0	- 31	0
Zisk roku 2000	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 524</u>	<u>2 524</u>
Stav k 31. prosinci 2000	<u>1 400</u>	<u>8 202</u>	<u>- 18 393</u>	<u>2 524</u>	<u>- 6 267</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

17 VLASTNÍ JMĚNÍ (pokračování)

Zisk za rok 1999

Zisk za rok 1999 byl použit k dotaci sociálního fondu (31 mil. Kč) a k úhradě ztráty z minulých let (32 347 mil. Kč).

18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

K 31. prosinci 2000 a 31. prosinci 1999 vytvořila Banka tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Opravná položka k nelikvidním úvěrům tuzemským bankám (bod 6)	14	14
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům klientům (bod 7)	4 680	5 336
Opravná položka k cenným papírům celkem	20 823	22 648
- zahraniční cenné papíry (bod 5)	1 106	2 931
- tuzemské cenné papíry (bod 8)	19 717	19 717
Opravná položka k ostatním pohledávkám vůči zahraničí (bod 5)	0	25 810
Ostatní opravné položky (bod 10)	<u>1 477</u>	<u>1 444</u>
Opravné položky celkem	<u>26 994</u>	<u>55 252</u>
Rezerva na záruky (bod 20)	828	1 354
Rezerva na standardní úvěry (bod 6)	348	348
Rezerva na záruky spojené s konsolidací bankovního sektoru (bod 20,31)	11 421	31 900
- z toho ČF (bod 31)	<u>10 867</u>	<u>31 374</u>
Rezervy celkem	<u>12 597</u>	<u>33 602</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Pohledávky za bankami a ostatní pohledávky vůči <u>zahraničí</u> mil. Kč	Klasifikované <u>úvěry</u> mil. Kč	Cenné <u>papíry</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 1999	14	3 560	19 980	4	23 558
Tvorba	25 810	2 124	2 930	1 440	32 304
Kurzový rozdíl	0	0	20	0	20
Použití	<u>0</u>	<u>- 348</u>	<u>- 282</u>	<u>0</u>	<u>- 630</u>
K 31. prosinci 1999	<u>25 824</u>	<u>5 336</u>	<u>22 648</u>	<u>1 444</u>	<u>55 252</u>
Tvorba	0	23	1 534	34	1 591
Kurzový rozdíl	0	0	- 70	0	- 70
Použití	<u>- 25 810</u>	<u>- 679</u>	<u>- 3 289</u>	<u>- 1</u>	<u>- 29 779</u>
K 31. prosinci 2000	<u>14</u>	<u>4 680</u>	<u>20 823</u>	<u>1 477</u>	<u>26 994</u>

Tvorba a použití opravných položek k cenným papírům za roky 2000 a 1999 je zahrnuta v položce zisk / ztráta z finančních operací (bod 22 Přílohy).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000****18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)**

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Standardní úvěry</u> mil. Kč	<u>Konsolidace</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 1999	348	37 593	16 429	54 370
Tvorba	0	3 440	1 293	4 733
Použití	<u>0</u>	<u>- 9 133</u>	<u>- 16 368</u>	<u>- 25 501</u>
K 31. prosinci 1999	<u>348</u>	<u>31 900</u>	<u>1 354</u>	<u>33 602</u>
Tvorba	0	1 317	11	1 328
Použití	<u>0</u>	<u>- 21 796</u>	<u>- 537</u>	<u>- 22 333</u>
K 31. prosinci 2000	<u>348</u>	<u>11 421</u>	<u>828</u>	<u>12 597</u>

Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek

Banka v průběhu roku 2000 odepsala po skončení konkursního řízení pohledávku v částce 27 milionů Kč, nezinkasovala žádné částky z pohledávek, které byly již dříve odepsány.

19 OSTATNÍ PASIVA

	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč	<u>31. prosince 1999</u> mil. Kč
Výnosy a výdaje příštích období	<u>346</u>	<u>1 075</u>
Uspořádací účty prostředků územních orgánů	1 127	4 130
Ostatní pasiva	<u>968</u>	<u>2 162</u>
Ostatní celkem	<u>2 095</u>	<u>6 292</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>2 441</u>	<u>7 367</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

Přijaté a vydané záruky

Přijaté a vydané záruky lze členit takto:

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Vydané záruky ve prospěch klientů	540	526
Vydaná záruka ve prospěch ČF (bod 31)	10 867	31 375
Vydaná záruka v rámci konsolidace bankovního sektoru	<u>67 333</u>	<u>5 730</u>
Vydané záruky celkem	<u>78 740</u>	<u>37 631</u>
Přijatá záruka vydaná vládou České republiky (dále jen „ČR“) ke klasifikovaným aktivům převzatých Bankou při konsolidaci bankovního sektoru (bod 31)	22 500	22 500
Přijatá záruka od Ministerstva financí ČR	<u>7 945</u>	<u>0</u>
Přijaté záruky celkem	<u>30 445</u>	<u>22 500</u>

Ve vydaných zárukách v rámci konsolidace bankovního sektoru je zahrnut slib odškodnění a záruka za vklady IPB (viz bod 31 a 33).

Potřeba rezerv na potenciální ztráty za vydané záruky činí k 31. prosinci 2000 12 248 milionů Kč (k 31. prosinci 1999: 33 183 milionů Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)

Agrobanka, a.s.

ČNB vydala v roce 1996 záruku pro věřitele Agrobanky, a.s. (dále jen „Agrobanka“) zajišťující vklady a ostatní pohledávky klientů Agrobanky (dále jen „Záruka ČNB“). Platnost Záruky ČNB byla jeden rok po skončení nucené správy Agrobanky a skončila v září 1999. ČNB v této souvislosti přijala záruku od současného většinového vlastníka Agrobanky zajišťující pokrytí případných plnění ČNB z titulu záruky za vklady klientů, ale nikoliv za ostatní pohledávky klientů. Záruka ČNB v částce 562 milionů Kč k 31. prosinci 2000 odpovídá výši ostatních pohledávek věřitelů Agrobanky.

Pohledávky a závazky ze spotových, termínových a opčních operací

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

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky		
- ze spotových operací	494	2 023
- ze swapů (bod 30)	0	14 003
- z forwardových operací (bod 30)	6 368	20 049
- z opčních operací (bod 30)	<u>6 832</u>	<u>6 564</u>
Celkem pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	<u>13 694</u>	<u>42 639</u>
Závazky		
- ze spotových operací	493	2 021
- ze swapů (bod 30)	0	11 892
- z forwardových operací (bod 30)	5 944	22 019
- z opčních operací (bod 30)	<u>6 832</u>	<u>6 564</u>
Celkem závazky ze spotových, termínových a opčních operací	<u>13 269</u>	<u>42 496</u>

Soudní spory a urovnání

Banka vytvořila rezervy na náklady vyplývající ze soudních sporů vedených proti Bance v souladu s jejich pravděpodobným vývojem.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)

Investiční přísliby

Banka měla k 31. prosinci 2000 uzavřené smlouvy na pořízení hmotného a nehmotného majetku ve výši 12 milionů Kč (31. prosince 1999: 257 milionů Kč).

Hodnoty převzaté bankou od třetích osob a spravované jménem banky na cizí účet

Banka nepřevzala do správy žádné hodnoty od třetích osob.

21 ÚROKOVÁ MARŽE

	<u>2000</u>	<u>1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Výnosové úroky a podobné výnosy	28 825	33 361
Nákladové úroky a podobné náklady	<u>17 249</u>	<u>28 923</u>
Úroková marže	<u>11 576</u>	<u>4 438</u>

Výnosy z úroků a podobné výnosy

	<u>2000</u>	<u>1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Diskont ze zpětně nakoupených poukázek emitovaných Bankou	185	10 255
Diskont z cenných papírů	7 322	5 776
Úroky z cenných papírů	<u>14 189</u>	<u>9 547</u>
Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy celkem	<u>21 696</u>	<u>25 578</u>
Úroky z vkladů u bank	5 340	4 224
Úroky z pohledávek za klienty	979	1 803
Úroky ze swapových operací	498	717
Ostatní výnosové úroky	<u>312</u>	<u>1 039</u>
Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>7 129</u>	<u>7 783</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>28 825</u>	<u>33 361</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

21 ÚROKOVÁ MARŽE (pokračování)

Položka diskont ze zpětně nakoupených poukázek emitovaných Bankou zahrnuje k 31. prosinci 1999 zisk ve výši 499 milionů Kč ze zpětných nákupů poukázek emitovaných Bankou v průběhu roku 1999 s nulovým diskontem, které byly prodány se ztrátou z důvodu jejich prvotního ocenění cenou pořízení rovnající se nominální hodnotě. Ztráta z prodeje zpětně nakoupených poukázek emitovaných Bankou s nulovým diskontem je vykázána v položce ztráty z prodeje cenných papírů ve stejné výši (bod 22 Přílohy).

Podle odhadu vedení Banky bylo v roce 2000 do výnosů zahrnuto 32 milionů Kč výnosu z úroků z klasifikovaných úvěrů (1999: 94 milionů Kč). Nesplacené úroky jsou zúčtovány do výnosů a jejich výše je brána v úvahu při tvorbě opravných položek.

Náklady na úroky a podobné náklady

	<u>2000</u>	<u>1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Úroky a diskont z vydaných poukázek a dluhopisů	<u>495</u>	<u>10 522</u>
Úroky ze závazků vůči státu	1 020	1 371
Úroky ze závazků vůči bankám	14 959	15 506
Úroky ze závazků vůči klientům	319	692
Úroky ze swapových operací	432	700
Ostatní nákladové úroky	<u>24</u>	<u>132</u>
Ostatní náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>16 754</u>	<u>18 401</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>17 249</u>	<u>28 923</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000****22 ZISK / ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ**

Čisté zisky / ztráty z finančních operací za roky 2000 a 1999 lze členit takto:

	<u>2000</u>	<u>1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zisky z prodeje cenných papírů	691	356
Ztráty z prodeje cenných papírů	- 5 333	- 3 872
Kurzové zisky/ztráty	- 3 523	31 830
Ostatní výnosy	1 336	0
Tvorba opravných položek k cenným papírům	- 1 534	- 2 930
Použití opravných položek k cenným papírům	<u>3 289</u>	<u>282</u>
Zisk / ztráta z finančních operací celkem	<u>- 5 074</u>	<u>25 666</u>

23 VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

Všeobecné provozní náklady lze členit takto:

	<u>2000</u>	<u>1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Mzdy a platy	484	454
Sociální a zdravotní pojištění	<u>182</u>	<u>170</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>666</u>	<u>624</u>
Odpisy hmotného majetku	812	448
Odpisy nehmotného majetku	163	106
Nájemné	121	378
Ostatní	<u>593</u>	<u>739</u>
Ostatní provozní náklady celkem	<u>1 689</u>	<u>1 671</u>
Všeobecné provozní náklady celkem	<u>2 355</u>	<u>2 295</u>

Statistika zaměstnanců

	<u>2000</u>	<u>1999</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 458	1 447
Počet členů bankovní rady	7	7

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000****24 OSTATNÍ NÁKLADY**

	<u>2000</u> mil. Kč	<u>1999</u> mil. Kč
Náklady spojené s převodem pohledávky za NBS (bod 5)	25 810	0
Náklady z převodu majetkové účasti v ČF (bod 31)	15 814	0
Úhrada ztrát ČF (bod 31)	7 394	0
Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí	297	351
Prodej majetkové účasti v ČSOB	0	1 353
Majetková újma Union banky, a. s.	0	1 913
Ostatní	<u>550</u>	<u>332</u>
Ostatní náklady celkem	<u>49 865</u>	<u>3 949</u>

Na základě nálezu rozhodčího soudu a podle uzavřené Dohody o narovnání ze dne 27. prosince 1999 uhradila ČNB UNION BANCE, a.s. částku 1 913 milionů Kč jako dodatečné odškodnění smluvně definované majetkové újmy vzniklé ze Smlouvy o spolupráci při převzetí Bankovního domu SKALA, a.s. uzavřené dne 19. března 1996 mezi UNION BANKOU, a.s. a ČNB.

25 MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY A VÝNOSY

	<u>2000</u> mil. Kč	<u>1999</u> mil. Kč
Mimořádné náklady	3	19
Ostatní škody	<u>0</u>	<u>7</u>
Mimořádné náklady celkem	<u>3</u>	<u>26</u>
Mimořádné výnosy celkem	<u>280</u>	<u>53</u>

MMF v roce 2000 aktivoval dříve uhrazené poplatky v částce 279 mil. Kč a eviduje tuto částku jako vklad Banky u něj.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

26 RIZIKO LIKVIDITY

Zůstatek k 31. prosinci 2000	Do <u>1 měsíce</u>	1 – 3 <u>měsíce</u>	3 – 12 <u>měsíců</u>	1 – 5 <u>let</u>	Nad <u>5 let</u>	Nesta- <u>novena</u>	<u>Celkem</u>
Aktiva							
Zlato	841	0	0	0	0	0	841
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 802	42 802
Cenné papíry obchodované na peněžním trhu	29 972	63 147	36 977	0	0	0	130 096
Dluhopisy a jiné cenné papíry („CP“) s pevným výnosem	7 752	7 978	61 665	185 478	5 277	0	268 150
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	79 208	27 897	0	0	0	0	107 105
Pohledávky vůči tuzemským bankám	4 571	0	0	0	12 800	0	17 371
Pohledávky vůči klientům	22 519	0	15 161	2	60	0	37 742
Tuzemské CP a účasti	0	0	0	0	0	11	11
Pokladna	1 898	0	0	0	0	0	1 898
Investiční majetek	0	0	0	0	0	8 329	8 329
Ostatní aktiva	<u>1 224</u>	<u>0</u>	<u>432</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>16</u>	<u>1 672</u>
Aktiva celkem	<u>147 985</u>	<u>99 022</u>	<u>114 235</u>	<u>185 480</u>	<u>18 137</u>	<u>51 158</u>	<u>616 017</u>
Pasiva							
Emise oběživa	0	0	0	0	0	197 000	197 000
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 399	42 399
Závazky vůči zahraničí včetně CP	13 660	12	12	96	49	0	13 829
Závazky vůči tuzemským bankám	292 971	2 900	0	0	0	0	295 871
Vklady klientů	17 677	0	2 124	1 772	0	0	21 573
Ostatní závazky vůči státnímu rozpočtu (dále jen „SR“)	24 191	7 000	5 328	55	0	0	36 574
Rezervy	0	0	0	0	0	12 597	12 597
Základní jmění	0	0	0	0	0	1 400	1 400
Fondy	0	0	0	0	0	8 202	8 202
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0	0	- 18 393	- 18 393
Zisk / ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	2 524	2 524
Ostatní pasiva	<u>2 095</u>	<u>0</u>	<u>346</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 441</u>
Pasiva celkem	<u>350 594</u>	<u>9 912</u>	<u>7 810</u>	<u>1 923</u>	<u>49</u>	<u>245 729</u>	<u>616 017</u>
Otevřená pozice	<u>- 202 609</u>	<u>89 110</u>	<u>106 425</u>	<u>183 557</u>	<u>18 088</u>	<u>- 194 571</u>	<u>0</u>
Zůstatek k 31. prosinci 1999							
Aktiva celkem	179 989	109 482	92 796	169 821	17 509	52 578	622 175
Pasiva celkem	<u>313 601</u>	<u>27 455</u>	<u>23 606</u>	<u>7 723</u>	<u>1 603</u>	<u>248 187</u>	<u>622 175</u>
Otevřená pozice	<u>- 133 612</u>	<u>82 027</u>	<u>69 190</u>	<u>162 098</u>	<u>15 906</u>	<u>- 195 609</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

27 RIZIKO ÚROKOVÉ MÍRY

Zůstatek k 31. prosinci 2000

	Do 1 měsíce	1 – 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Necitlivá na úrok. míru	Celkem
Aktiva							
Zlato	841	0	0	0	0	0	841
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 802	42 802
Cenné papíry obchodované na peněžním trhu	29 972	63 147	36 977	0	0	0	130 096
Dluhopisy a jiné CP s pevným výnosem	53 941	54 495	159 714	0	0	0	268 150
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	79 208	27 897	0	0	0	0	107 105
Pohledávky vůči tuzemským bankám	17 371	0	0	0	0	0	17 371
Pohledávky vůči klientům	22 519		15 161	2	60		37 742
Tuzemské CP a účasti	0	0	0	0	0	11	11
Pokladna	1 898	0	0	0	0	0	1 898
Investiční majetek	0	0	0	0	0	8 329	8 329
Ostatní aktiva	<u>1 672</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 672</u>
Aktiva celkem	<u>207 422</u>	<u>145 539</u>	<u>211 852</u>	<u>2</u>	<u>60</u>	<u>51 142</u>	<u>616 017</u>
Pasiva							
Emise oběživa	0	0	0	0	0	197 000	197 000
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	42 399	42 399
Závazky vůči zahraničí včetně CP	13 660	12	12	96	49	0	13 829
Závazky vůči tuzemským bankám	292 971	2 900	0	0	0	0	295 871
Vklady klientů	20 925	0	311	337	0	0	21 573
Ostatní závazky vůči SR	24 191	7 000	5 328	55	0	0	36 574
Rezervy	0	0	0	0	0	12 597	12 597
Základní jmění	0	0	0	0	0	1 400	1 400
Fondy	0	0	0	0	0	8 202	8 202
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0	0	0	0	- 18 393	- 18 393
Zisk / ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	2 524	2 524
Ostatní pasiva	<u>2 441</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 441</u>
Pasiva celkem	<u>354 188</u>	<u>9 912</u>	<u>5 651</u>	<u>488</u>	<u>49</u>	<u>245 729</u>	<u>616 017</u>
Otevřená pozice	<u>- 146 766</u>	<u>135 627</u>	<u>206 201</u>	<u>- 486</u>	<u>11</u>	<u>- 194 587</u>	<u>0</u>
Zůstatek k 31. prosinci 1999							
Aktiva	215 113	188 679	89 544	58 312	1 020	69 507	622 175
Pasiva	<u>320 423</u>	<u>27 336</u>	<u>17 405</u>	<u>7 358</u>	<u>125</u>	<u>249 528</u>	<u>622 175</u>
Rozvahové úrokové riziko	<u>- 105 310</u>	<u>161 343</u>	<u>72 139</u>	<u>50 954</u>	<u>895</u>	<u>- 180 021</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

28 RIZIKO CIZÍCH MĚN

Zůstatek k 31. prosinci 2000	<u>CZK</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>JPY</u>	<u>DEM</u>	<u>Ostatní</u>	<u>Celkem</u>
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	841	841
Pohledávky vůči MMF	42 399	0	0	0	0	403	42 802
Cenné papíry obchodované na peněžním trhu	0	70 663	53 490	5 943	0	0	130 096
Dluhopisy a jiné CP s pevným výnosem	0	199 098	61 122	0	7 122	808	268 150
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	77 437	29 593	1	0	74	107 105
Pohledávky vůči tuzemským bankám	17 202	169	0	0	0	0	17 371
Pohledávky vůči klientům	37 742	0	0	0	0	0	37 742
Tuzemské CP a účasti	11	0	0	0	0	0	11
Pokladna	1 898	0	0	0	0	0	1 898
Investiční majetek	8 319	0	0	0	0	10	8 329
Ostatní aktiva	<u>1 261</u>	<u>353</u>	<u>58</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 672</u>
Aktiva celkem	<u>108 832</u>	<u>347 720</u>	<u>144 263</u>	<u>5 944</u>	<u>7 122</u>	<u>2 136</u>	<u>616 017</u>
Pasiva							
Emise oběživa	197 000	0	0	0	0	0	197 000
Závazky vůči MMF	42 399	0	0	0	0	0	42 399
Závazky vůči zahraničí včetně CP	413	1 965	11 451	0	0	0	13 829
Závazky vůči tuzemským bankám	295 871	0	0	0	0	0	295 871
Vklady klientů	20 074	1 435	64	0	0	0	21 573
Ostatní závazky vůči SR	35 811	763	0	0	0	0	36 574
Rezervy	12 597	0	0	0	0	0	12 597
Základní jmění	1 400	0	0	0	0	0	1 400
Fondy	8 202	0	0	0	0	0	8 202
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta z předchozích období	- 18 393	0	0	0	0	0	- 18 393
Zisk / ztráta za účetní období	2 524	0	0	0	0	0	2 524
Ostatní pasiva	<u>2 422</u>	<u>11</u>	<u>8</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 441</u>
Pasiva celkem	<u>600 320</u>	<u>4 174</u>	<u>11 523</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>616 017</u>
Pozice	<u>- 491 488</u>	<u>343 546</u>	<u>132 740</u>	<u>5 944</u>	<u>7 122</u>	<u>2 136</u>	<u>0</u>
Zůstatek k 31. prosinci 1999							
Aktiva celkem	139 356	301 556	144 877	24 733	1 519	10 134	622 175
Pasiva celkem	<u>589 684</u>	<u>25 197</u>	<u>4 739</u>	<u>2 348</u>	<u>5</u>	<u>202</u>	<u>622 175</u>
Pozice	<u>- 450 328</u>	<u>276 359</u>	<u>140 138</u>	<u>22 385</u>	<u>1 514</u>	<u>9 932</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

29 ÚVĚROVÉ RIZIKO

Geografické rozdělení aktiv a pasiv:

Zůstatek k 31. prosinci 2000	<u>Celková aktiva</u> mil. Kč	<u>Celková pasiva</u> mil. Kč
Česká republika	67 974	559 789
Německo	49 807	0
Švýcarsko	56 237	0
Francie	63 780	0
Itálie	116 437	1 796
Velká Británie	52 833	0
Ostatní země Eurozóny	80 469	177
Ostatní evropské země	4	0
Kanada a USA	110 456	54 255
Japonsko	5 944	0
Ostatní země	<u>12 076</u>	<u>0</u>
	<u>616 017</u>	<u>616 017</u>
Zůstatek k 31. prosinci 1999		
Česká republika	103 531	552 641
Německo	60 969	4 828
Švýcarsko	60 908	0
Francie	67 006	3 680
Itálie	68 706	4 416
Velká Británie	28 864	0
Ostatní země Eurozóny	87 368	197
Ostatní evropské země	13 396	0
Kanada a USA	100 303	44 082
Japonsko	22 021	12 331
Ostatní země	<u>9 103</u>	<u>0</u>
	<u>622 175</u>	<u>622 175</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

30 FINANČNÍ DERIVÁTY

Banka má k rozvahovému dni uzavřené výlučně zajišťovací smlouvy o finančních derivátech (hedging), které lze členit takto:

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
<u>Měnové deriváty</u>		
Pohledávky ze swapů	0	14 003
Závazky ze swapů	0	11 892
Pohledávky z forwardových operací	6 368	20 049
Závazky z forwardových operací	5 944	22 019
<u>Opční operace s akciemi</u>		
Pohledávky z opčních operací	6 832	6 564
Závazky z opčních operací	6 832	6 564

Čistá reálná hodnota forwardových operací k 31. prosinci 2000 činila 424 milionů Kč.

31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU

Konsolidace bankovního sektoru

V rámci své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru a sledovat bezpečnost vkladů v České republice převzala ČNB některá aktiva a pasiva nebo poskytla úvěry a záruky různým komerčním bankám. Na pokrytí rizika ztrát z těchto aktiv rozhodla vláda České republiky o vydání záruky ve výši 22 500 milionů Kč (dále jen „Záruka“). Záruka byla vydána 19. března 1997 a je poskytnuta na období 10 let. ČNB se rozhodla plně pokrýt odhadovaná rizika ztrát spojená s programem konsolidace nepokrytá Zárukou. V rámci dohody ČNB s vládou České republiky o kompenzaci ztrát vyplývajících z převodu pohledávky za NBS na stát potvrdila vláda České republiky svým usnesením ze dne 12. ledna 2000 závazek krýt Záruku v plné výši. ČNB proto plně zohlednila Záruku při tvorbě rezerv a opravných položek k 31. prosinci 2000 a k 31. prosinci 1999.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

Aktiva spojená s programem konsolidace a vytvořené rezervy a opravné položky k 31. prosinci 2000 a k 31. prosinci 1999 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky za bankami	27 851	28 471
Odkoupené pohledávky od bank	410	437
Záruky a přísliby	<u>553</u>	<u>525</u>
	28 814	29 433
Vytvořené opravné položky a rezervy (v bodě 18 analyzovány z jiného hlediska)	<u>- 6 314</u>	<u>- 6 933</u>
Účetní hodnota krytá zárukou	<u>22 500</u>	<u>22 500</u>

Česká finanční, s. r. o.

V roce 1997 získala ČNB stoprocentní podíl ve společnosti ČF a využívala tuto společnost ke správě stabilizačního programu a konsolidačního programu. Oba programy jsou zaměřené především na malé a střední banky. Stabilizační program byl schválen vládou České republiky v roce 1996.

Stabilizační program zahrnoval úplatný převod vybraných nebonitních aktiv bank účastnících se tohoto programu do ČF. Zúčastněné banky se zavázaly odkoupit tato aktiva zpět v sedmileté lhůtě ode dne převodu příslušných aktiv do ČF. Stabilizační program je financován Konsolidační bankou, s. p. ú. (dále jen „KoB“). ČF obdržela záruku vydanou Fondem národního majetku na pokrytí veškerých případných ztrát, které ČF utrpí v případě nesplacení kteroukoliv ze zúčastněných bank. Čistá neauditovaná účetní hodnota aktiv stabilizačního programu spravovaných ČF byla k 31. prosinci 2000 8 085 milionů Kč (auditovaná hodnota k 31. prosinci 1999: 8 412 milionů Kč).

31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

Česká finanční, s. r. o. (pokračování)

Konsolidační program zahrnoval převod vybraných nebonitních aktiv bank účastnících se tohoto programu do ČF. ČF je odkoupila od ČNB a bank bez jakýchkoliv dalších nároků. Záměrem tohoto programu bylo dosažení vyšší stability bankovního sektoru.

Konsolidační program je financován ČNB. Tento program byl zahájen v roce 1997.

V roce 1998 ČNB navýšila základní jmění ČF o 13 333 milionů Kč. Neauditovaná účetní hodnota aktiv převedených v rámci konsolidačního programu na ČF (po zahrnutí opravných položek vytvořených ČF) dosáhla k 31. prosinci 2000 výše 28 990 milionů Kč (auditovaná hodnota k 31. prosinci 1999: 33 734 milionů Kč).

Dne 3. února 1998 uzavřely ČNB a ČF dohodu, kterou se ČNB zavázala uhradit ČF veškeré ztráty plynoucí z konsolidačního programu, stejně jako ostatní provozní náklady ČF (dále jen „Dohoda“). V souladu s Dohodou vytvořila k 31. prosinci 2000 ČNB rezervu v celkové výši 10 867 milionů Kč (k 31. prosinci 1999: 31 374 milionů Kč) a při stanovování její výše zohlednila očekávanou návratnost rizikových aktiv krytých výše zmíněnou Dohodou. Provozní náklady ČF, které hradí ČNB, jsou součástí ostatních nákladů ČNB (bod 24 Přílohy).

V návaznosti na usnesení vlády České republiky č. 1162 ze dne 8. listopadu 1999, ve kterém vláda České republiky vyslovila souhlas s restrukturalizací některých transformačních institucí, ČNB prodala v červnu 2000 KoB svůj 100% podíl v ČF za dohodnutou cenu 1 Kč na základě smlouvy o převodu obchodního podílu obchodní společnosti uzavřené mezi ČNB a KoB. ČNB se opětovně zavázala k úhradě všech ztrát ČF vyplývajících z Konsolidačního programu vykázaných k datu převodu obchodního podílu uzavřením dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu. V souladu s touto dohodou budou náklady na provozní činnost ČF hrazeny ve čtvrtletních intervalech a tato dohoda také ukládá ČF povinnost pravidelného předkládání určitých informací ČNB. Mechanismus, který zaručuje ČNB určitou míru kontroly nad aktivitami ČF vyplývajících z Konsolidačního programu byl dohodnut mezi ČNB a KoB v dohodě o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2000

31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

Česká finanční, s. r. o. (pokračování)

Kalkulace výše rezervy k 31. prosinci 2000 a k 31. prosinci 1999 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 1999</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Poskytnuté úvěry	15 161	17 324
Majetková účast	0	15 814
Ztráty k pokrytí na základě Dohody	<u>0</u>	<u>5 982</u>
	15 161	39 120
Mínus očekávaná návratnost		
- pohledávek v konsolidačním programu	4 173	7 637
- cenných papírů v konsolidačním programu	<u>121</u>	<u>109</u>
	4 294	7 746
Výše vytvořené rezervy (bod 18)	<u>10 867</u>	<u>31 374</u>

Investiční a poštovní banka, a. s.

V červnu 2000 vyhlásila ČNB nucenou správu v Investiční a poštovní bance, a. s. (dále jen „IPB“). Dne 16. června 2000 vydala ČNB záruku za vklady věřitelů IPB (dále jen „Záruka za vklady“), která pokrývá všechny závazky vyplývající z vkladů přijatých IPB a z dluhopisů vydaných IPB včetně časově rozlišených úroků k 16. červnu 2000. Závazky se stanovenou splatností byly zaručeny ke dni splatnosti a závazky, které nemají stanovený den splatnosti, byly zaručeny na dobu do uplynutí 12 měsíců po ukončení nucené správy IPB.

Záruka za vklady byla během roku 2000 evidována v podrozvaze ČNB ve výši vkladů přijatých IPB a dluhopisů vydaných IPB včetně časově rozlišených úroků k 16. červnu 2000 (218 923 milionů Kč). K 31. prosinci 2000 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB aktualizován na hodnotu 54 200 milionů Kč na základě kvalifikovaného odhadu provedeného Československou obchodní bankou, a. s. (dále jen „ČSOB“).

31 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

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

ČSOB uzavřela s nuceným správcem IPB dne 19. června 2000 smlouvu o prodeji podniku a touto smlouvou převzala veškerá aktiva a pasiva IPB. ČNB vydala dne 19. června 2000 Smlouvu a slib odškodnění (dále jen „Slib odškodnění“), ve kterém se neodvolatelně a bezpodmínečně zavázala uhradit ČSOB určité škody či odškodnit ČSOB za určitá plnění spojená s převzetím IPB.

Vláda České republiky vydala 23. června 2000 státní záruku, ve které se zaručila, že uhradí ČNB některé ze ztrát, které ČNB vzniknou v důsledku odškodnění ČSOB na základě Slibu odškodnění. Státní záruka pokrývá pouze ty škody, které mohou ČNB vzniknout v důsledku odškodnění ČSOB za škody vzniklé v souvislosti s veškerými závazky, které nebyly evidovány v účetních záznamech IPB.

ČSOB uvedla a vyčíslila k 31. prosinci 2000 jednotlivé případy, které potenciálně pokrývá Slib odškodnění. Jelikož se jedná výlučně o případy, na které se vztahuje přijatá státní záruka, ČNB zaúčtovala do podrozvahy k 31. prosinci 2000 vydanou záruku a související přijatou záruku ve stejné výši (7 945 milionů Kč).

32 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Za spřízněné osoby jsou považovány ty osoby, které kontrolují druhou osobu nebo uskutečňují významný vliv v jejích finančních a provozních rozhodnutích. ČNB uskutečňovala takový vliv na svou 100% vlastněnou společnost ČF. Účel a základní aktivity ČF jsou popsány v poznámce 31. Majetkovou účast v ČF prodala ČNB v roce 2000.

ČNB uzavřela obchody s ČF při výkonu její role ve stabilizaci bankovního sektoru. Úvěry byly poskytnuty za obvyklé úrokové sazby.

33 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

V roce 2001 probíhají jednání o prodeji majetkové účasti ČNB v Institutu bankovního vzdělávání, a.s.

Před datem schválení účetní závěrky aktualizovala ČSOB výši zaručených vkladů na částku 63 238 milionů Kč, výše případných škod byla aktualizována na částku 13 550 milionů Kč. Z aktualizovaných záruk se nepředpokládá dopad na výsledek hospodaření ČNB.