

## ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

### PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Provedli jsme audit přiložené rozvahy České národní banky (dále jen „ČNB“) k 31. prosinci 2002, souvisejícího výkazu zisku a ztráty a přílohy za rok 2002 (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 podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků a vlastního kapitálu ČNB k 31. prosinci 2002 a výsledků jejího hospodaření za rok 2002 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

24. března 2003



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupený



Paul Cunningham  
partner



Ing. Petr Kříž  
auditor, osvědčení č. 1140

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA

31. PROSINCE 2002

	Pozn.	Běžné účetní období				31. prosince 2001 mil. Kč	31. prosince 2000 mil. Kč
		Hrubá	Úprava	Čistá			
		částka		částka			
		mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	
<b>AKTIVA</b>							
<b>1.</b>	<b>Zlato</b>	<b>3</b>	<b>833</b>	<b>0</b>	<b>833</b>	<b>837</b>	<b>841</b>
<b>2.</b>	<b>Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu</b>	<b>4</b>	<b>35 319</b>	<b>0</b>	<b>35 319</b>	<b>39 800</b>	<b>42 802</b>
<b>3.</b>	<b>Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů</b>	<b>5</b>	<b>707 238</b>	<b>0</b>	<b>707 238</b>	<b>528 619</b>	<b>505 301</b>
3.1.	Vklady u zahraničních peněžních ústavů		90 539	0	90 539	117 446	92 805
3.2.	Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům		20 350	0	20 350	14 384	14 240
3.3.	Cenné papíry		596 300	0	596 300	396 740	398 196
3.4.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí		49	0	49	49	60
<b>4.</b>	<b>Pohledávky vůči tuzemským bankám</b>	<b>6</b>	<b>129</b>	<b>14</b>	<b>115</b>	<b>793</b>	<b>17 371</b>
<b>5.</b>	<b>Pohledávky vůči klientům</b>	<b>7</b>	<b>49 209</b>	<b>9 389</b>	<b>39 820</b>	<b>48 263</b>	<b>37 742</b>
<b>6.</b>	<b>Tuzemské cenné papíry a účasti</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11</b>
<b>7.</b>	<b>Hmotný a nehmotný majetek</b>	<b>9</b>	<b>11 723</b>	<b>4 526</b>	<b>7 197</b>	<b>7 769</b>	<b>8 329</b>
7.1.	Hmotný majetek		10 574	3 656	6 918	7 419	7 877
7.2.	Nehmotný majetek		1 149	870	279	350	452
<b>8.</b>	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>10</b>	<b>5 657</b>	<b>1 988</b>	<b>3 669</b>	<b>1 419</b>	<b>1 722</b>
8.1.	Náklady a příjmy příštích období		16	0	16	388	431
8.2.	Ostatní		5 641	1 988	3 653	1 031	1 291
<b>A K T I V A C E L K E M</b>			<b><u>810 108</u></b>	<b><u>15 917</u></b>	<b><u>794 191</u></b>	<b><u>627 500</u></b>	<b><u>614 119</u></b>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA (pokračování)

31. PROSINCE 2002

	Pozn.	Běžné účetní období mil. Kč	31. prosince 2001 mil. Kč	31. prosince 2000 mil. Kč
<b>PASIVA</b>				
<b>1. Peníze v oběhu</b>	<b>11</b>	<b>224 402</b>	<b>205 861</b>	<b>195 102</b>
<b>2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu</b>	<b>4</b>	<b>27 869</b>	<b>34 033</b>	<b>42 399</b>
<b>3. Závazky vůči zahraničí</b>	<b>12</b>	<b>4 735</b>	<b>14 743</b>	<b>13 829</b>
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		4 289	14 275	13 415
3.2. Ostatní závazky vůči zahraničí		446	468	414
<b>4. Závazky vůči tuzemským bankám</b>	<b>13</b>	<b>488 233</b>	<b>309 247</b>	<b>295 871</b>
4.1. Peněžní rezervy bank		28 359	30 273	26 575
4.2. Repo operace		455 419	264 847	251 386
4.3. Ostatní závazky		4 455	14 127	17 910
<b>5. Vklady klientů</b>	<b>14</b>	<b>35 937</b>	<b>27 916</b>	<b>21 573</b>
<b>6. Emitované tuzemské cenné papíry</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Závazky vůči státu</b>	<b>16</b>	<b>49 968</b>	<b>57 737</b>	<b>36 574</b>
<b>8. Rezervy</b>	<b>18</b>	<b>6 210</b>	<b>11 935</b>	<b>12 597</b>
<b>9. Základní kapitál</b>	<b>17</b>	<b>1 400</b>	<b>1 400</b>	<b>1 400</b>
<b>10. Fondy</b>	<b>17</b>	<b>8 156</b>	<b>8 198</b>	<b>8 202</b>
<b>11. Neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>17</b>	<b>- 44 531</b>	<b>- 15 903</b>	<b>- 18 392</b>
<b>12. Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>17</b>	<b>- 9 468</b>	<b>- 28 628</b>	<b>2 524</b>
<b>13. Ostatní pasiva</b>	<b>19</b>	<b>1 280</b>	<b>961</b>	<b>2 440</b>
13.1. Výnosy a výdaje příštích období		8	186	346
13.2. Ostatní		<u>1 272</u>	<u>775</u>	<u>2 094</u>
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b><u>794 191</u></b>	<b><u>627 500</u></b>	<b><u>614 119</u></b>

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PODROZVAHA

31. PROSINCE 2002

	<u>Pozn.</u>	Běžné účetní <u>období</u> mil. Kč	31. prosince <u>2001</u> mil. Kč	31. prosince <u>2000</u> mil. Kč
<b>PODROZVAHA</b>				
1.		<b>20</b>	<b>199 962</b>	<b>103 787</b>
2.		<b>25</b>	<b>101 673</b>	<b>13 694</b>
3.		<b>25</b>	<b>101 453</b>	<b>13 269</b>
4.		<b>20</b>	<b>182 500</b>	<b>30 445</b>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

K 31. PROSINCI 2002

	<u>Pozn.</u>	Běžné účetní <u>období</u> mil. Kč	31. prosinci <u>2001</u> mil. Kč	31. prosinci <u>2000</u> mil. Kč
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>21</b>	<b>22 104</b>	<b>28 106</b>	<b>28 291</b>
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		16 717	22 381	21 696
1.2. Ostatní		5 387	5 725	6 595
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>21</b>	<b>17 032</b>	<b>17 092</b>	<b>16 821</b>
2.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		0	0	523
2.2. Ostatní		17 032	17 092	16 298
<b>3. Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem</b>		<b>40</b>	<b>43</b>	<b>41</b>
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>510</b>	<b>555</b>	<b>450</b>
<b>5. Náklady na placené poplatky a provize</b>		<b>49</b>	<b>53</b>	<b>53</b>
<b>6. Ztráta z finančních operací</b>	<b>22</b>	<b>- 13 864</b>	<b>- 37 745</b>	<b>- 4 721</b>
<b>7. Ostatní výnosy</b>		<b>444</b>	<b>454</b>	<b>121</b>
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		20	17	8
7.2. Ostatní		424	437	113
<b>8. Správní náklady</b>	<b>23</b>	<b>2 015</b>	<b>2 002</b>	<b>2 355</b>
8.1. Náklady na zaměstnance		751	677	666
8.1.1. Mzdy a platy		554	501	484
8.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		197	176	182
8.2. Ostatní správní náklady		1 264	1 325	1 689
<b>9. Ostatní náklady</b>	<b>24</b>	<b>1 119</b>	<b>1 776</b>	<b>49 868</b>
9.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		371	309	297
9.2. Ostatní		748	1 467	49 571
<b>10. Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám</b>	<b>18</b>	<b>5 876</b>	<b>325</b>	<b>1 351</b>
<b>11. Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám</b>	<b>18</b>	<b>5 997</b>	<b>1 245</b>	<b>33 008</b>
<b>12. Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 814</b>
<b>13. Tvorba ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>18</b>	<b>23</b>	<b>38</b>	<b>33</b>
<b>14. Použití ostatních opravných položek a rezerv</b>	<b>18</b>	<b>184</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>15. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti</b>		<b>- 10 699</b>	<b>- 28 628</b>	<b>2 524</b>
<b>16. Mimořádné výnosy</b>	<b>24</b>	<b>22 521</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>17. Mimořádné náklady</b>	<b>24</b>	<b>21 290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18. Zisk nebo ztráta z mimořádné činnosti</b>		<b>1 231</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>19. Zisk nebo ztráta za účetní období</b>		<b>- 9 468</b>	<b>- 28 628</b>	<b>2 524</b>

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

### 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká národní banka (dále také „Banka“ nebo „ČNB“) je ústřední bankou České republiky (dále jen „ČR“). 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 ve znění pozdějších předpisů. Banka je právnickou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu, který se nezapisuje do obchodního rejstříku. Banka má ústředí v Praze a sedm poboček v ČR (Praha, České Budějovice, Plzeň, Ústí nad Labem, Hradec Králové, Brno, Ostrava).

Hlavním cílem Banky je péče o cenovou stabilitu. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, Banka podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu. Banka jedná v souladu se zásadou otevřeného tržního hospodářství.

V souladu s tímto hlavním cílem Banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, včetně péče o jejich plynulost a hospodárnost, vykonává bankovní dohled nad činností bank a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v ČR. Banka provádí i další činnosti podle zákona o ČNB a podle zvláštních právních předpisů.

Banka při plnění svých úkolů spolupracuje s ústředními bankami jiných zemí, orgány dohledu nad bankami a finančními trhy jiných zemí a s mezinárodními finančními organizacemi a mezinárodními organizacemi zabývajícími se dohledem nad bankami a finančními trhy.

Banka je při plnění svých úkolů nezávislá na pokynech vlády ČR, prezidenta ČR, Parlamentu ČR, jiných správních úřadů či orgánů územní samosprávy a je odpovědná přímo Parlamentu ČR. Banka a vláda se vzájemně informují o zásadách a opatřeních měnové a hospodářské politiky.

Nejvyšším řídicím orgánem Banky je bankovní rada ČNB. Bankovní rada je sedmičlenná. Jejími členy jsou guvernér Banky, dva viceguvernéři Banky a další čtyři členové bankovní rady. Členy bankovní rady jmenuje a odvolává prezident ČR. Členové bankovní rady jsou jmenováni na dobu šesti let. Bankovní rada určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních Banky.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

### 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Členy bankovní rady k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 byli (včetně uvedení konce jejich funkčních období):

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.	guvernér Banky	do 12. února 2005
RNDr. Luděk Niedermayer	viceguvernér Banky	do 26. února 2008
doc. Ing. Oldřich Dědek, CSc.	viceguvernér Banky	do 12. února 2005
Ing. Pavel Štěpánek, CSc.	člen bankovní rady	do 12. února 2005
Ing. Pavel Racoča, MIA	člen bankovní rady	do 12. února 2005
Ing. Michaela Erbenová, Ph.D.	člen bankovní rady	do 30. listopadu 2006
prof. Dr. Ing. Jan Frait	člen bankovní rady	do 30. listopadu 2006

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

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 zisku v rozpočtované výši. Zbývající zisk odvádí do státního rozpočtu. Ztráty předchozích let budou hrazeny z budoucích zisků v závislosti na řadě faktorů, jejichž vliv nelze v současné době s jistotou odhadnout. Bankovní rada ČNB sleduje tuto situaci tak, aby v případě nutnosti mohla podniknout kroky k jejímu vyřešení, které by byly v souladu s hlavním cílem Banky.

Banka předkládá roční zprávu o výsledku svého hospodaření nejpozději do 3 měsíců po skončení kalendářního roku k projednání Poslanecké sněmovně.

### 2 ÚČETNÍ POSTUPY

#### (a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetnictví je vedeno v souladu se zákonem o účetnictví (zákon č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů) a účtovou osnovou a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce (Opatření Ministerstva financí ČR č.j.: 282/73 390/2001 ze dne 15. listopadu 2001). Účetní závěrka je sestavována v souladu se zákonem o účetnictví na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů určených k obchodování a k prodeji na jejich reálnou hodnotu. Účetní závěrka byla sestavena podle zásad prezentace a vykazování, které vyplývají z potřeb a požadavků pro výkaznictví centrálních bank a které vedení ČNB považuje za přiměřené. Není-li uvedeno jinak, jsou částky v účetní závěrce vyjádřeny v milionech českých korun (dále jen „Kč“). Banka nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti ve společnostech s rozhodujícím vlivem.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

## 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 nesplacených 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 zisku a ztráty v čistém zisku nebo ztrátě z finančních operací.

### (c) Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou pořizovací cenou. Depozita ve zlatě jsou vykázána na účtu zlata a související úrok je časově rozlišován do výnosů.

### (d) Cenné papíry

Banka klasifikuje všechny cenné papíry s pevným výnosem ve svém portfoliu jako cenné papíry k prodeji. Akcie a ostatní podíly ve společnostech, ve kterých Banka nemá účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, jsou vykazovány od roku 2002 v ostatních aktivech. Srovnatelné údaje za minulá období byly upraveny.

Transakce s cennými papíry jsou účtovány k datu vypořádání.

Zahraniční cenné papíry jsou obchodovány v rámci správy devizových rezerv podle stanovených pravidel. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu. Část portfolia dluhopisů byla do 31. května 2002 spravována externím manažerem.

Bezкупónové dluhopisy jsou při prvotním zachycení oceňovány pořizovací cenou, která je postupně zvyšována o časové rozlišení rozdílu mezi cenou pořízení a jmenovitou hodnotou (naběhlá hodnota). Z naběhlé hodnoty jsou čtvrtletně přečeňovány na reálnou hodnotu.

Kupónové dluhopisy jsou při prvotním zachycení oceňovány pořizovací cenou včetně nakoupeného naběhlého kupónu, která je postupně zvyšována o nabíhající kupón (naběhlá hodnota). Ážio nebo diskont k okamžiku pořízení cenného papíru Banka časově rozlišuje do úrokových výnosů. Dluhopisy jsou čtvrtletně přečeňovány na reálnou hodnotu.

Cena pořízení představuje pořizovací cenu s vyloučením všech vedlejších pořizovacích nákladů.



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

### (d) Cenné papíry (pokračování)

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako:

- podíl na vlastním kapitálu emitenta akcií;
- čistá současná hodnota peněžních toků se zohledněním úvěrových rizik dluhopisů.

Změny reálných hodnot jsou vykazovány jako zisky (ztráty) z finančních operací.

Přijaté dividendy z akcií jsou zahrnuty do výnosů z cenných papírů s proměnlivým výnosem.

Pro oceňování zisků a ztrát z úbytku cenných papírů je používána metoda váženého aritmetického průměru naběhlé hodnoty.

Banka nevlastní účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem.

### (e) Repo operace

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy) jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Peněžní toky z těchto operací jsou vykázány jako přijaté nebo poskytnuté úvěry ke dni vypořádání.

### (f) Peníze v oběhu

Peníze v oběhu představují závazek Banky z titulu emitovaných bankovek a mincí. Od 1. ledna 2002 ČNB vykazuje emisi oběživa sníženou o korunovou hotovost v provozní pokladně. Srovnatelné údaje za minulá období byly upraveny.

### (g) 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.

## **2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

### **(h) Emitované cenné papíry**

Emitované pokladní poukázky ČNB v Kč jsou vykazovány v rozvaze kompenzovaně se zpětně nakoupenými poukázkami v držení ČNB. ČNB nakupuje zpět celý objem emise svých poukázek a poukázky používá pouze jako kolaterál v repo operacích s tuzemskými bankami.

### **(i) Finanční deriváty**

Finanční deriváty zahrnují měnové forwardy, měnové a úrokové swapy a ostatní finanční deriváty. Banka vstupuje do obchodů s finančními deriváty pouze za účelem zajištění měnových rizik a v roce 2002 prováděla výhradně měnové forwardy. Banka nevyužívá zajišťovací účetnictví. Finanční deriváty jsou nejprve zachyceny v pořizovací ceně a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelů diskontovaných peněžních toků. Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Banku záporná. Změny reálné hodnoty finančních derivátů jsou součástí kurzových ztrát z finančních operací.

### **(j) Výnosové a nákladové úroky**

Výnosové a nákladové úroky jsou časově rozlišovány, zpravidla na lineární bázi. Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech a závazcích účtováno.

Výnosové úroky z klasifikovaných úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru a jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky ke klasifikovaným úvěrům. Součástí výnosových úroků jsou též úrokové výnosy z cenných papírů. Časové rozlišování sankčních úrokových výnosů je pozastaveno v případě, že dlužník vstoupí do konkurzu a tyto úroky jsou pak vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa.

Nákladové úroky zahrnují úroky z přijatých úvěrů a vkladů.

### **(k) Výnosy z poplatků a provizí**

Poplatky za vedení běžných účtů a z jiných činností jsou časově rozlišovány. Jednorázové poplatky jsou vykazovány ve výnosech okamžitě, jakmile je služba poskytnuta.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

## **2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

### **(l) 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.

Při tvorbě rezerv k vydaným zárukám spojeným s konsolidací bankovního sektoru byla zohledněna přijatá záruka na pokrytí souvisejících rizik vydaná vládou ČR (viz bod 30). Přijaté i vydané záruky spojené s konsolidací bankovního sektoru jsou evidovány v podrozvaze ČNB.

Stanovení výše opravných položek k úvěrům a k ostatním rizikovým aktivům je založeno na ocenění těchto aktiv ke dni sestavení účetní závěrky po zohlednění současné hodnoty zajištění daného aktiva v případě 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 ČR (viz bod 30). Opravné položky na specifické úvěrové riziko snižující hodnotu úvěrů jsou stanoveny na odhadnuté úvěrové ztráty v okamžiku, kdy je návratnost úvěru ohrožena.

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

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 výnosů běžného období.

### **(m) Hmotný a nehmotný majetek**

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

Hmotný majetek je odpisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Nehmotný 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 rovnou 40 000 Kč a drobný nehmotný majetek s cenou nižší nebo rovnou 60 000 Kč je považován za majetek a je plně odepsán při zahájení používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

### 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

#### (m) Hmotný a nehmotný majetek (pokračování)

Hmotný a nehmotný 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 změni 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 majetkové položky překračující 40 000 Kč ročně se zvyšuje pořizovací cena majetku.

#### (n) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem DPH. Ve smyslu zákona o DPH uplatňuje plný nárok na odpočet DPH na vstupu u přijatých zdanitelných plnění, která použije pro svá zdanitelná plnění, kde uplatňuje DPH na výstupu nebo u přijatých zdanitelných plnění, která použije pro dosažení příjmů nebo výnosů za plnění, která nejsou zdanitelná (např. zhotovení bankovek a mincí české měny pro zabezpečení oběhu hotovostí, pořízení a podpora informačního systému pro registr úvěrů vedený ČNB podle zákona č. 21/1992 o bankách ve znění pozdějších předpisů).

#### (o) 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. Z tohoto důvodu Banka neúčtuje o splatné ani odložené dani. Banka ze svých výnosů hradí nezbytné náklady na svoji činnost. Zbývající zisk se odvádí do státního rozpočtu.

#### (p) Penzijní pojištění

Banka v současné době nespravuje žádný vlastní penzijní fond. Banka však realizuje příspěvkově definované penzijní připojištění pro své zaměstnance, spravované komerčními subjekty. K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**

**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE**

**ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002**

**2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

**(q) 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.

**(r) Mimořádné výnosy a náklady a změny účetních postupů**

Mimořádné výnosy a náklady zahrnují od 1. ledna 2002 jednorázové dopady událostí nesouvisících s předmětem činnosti Banky a dopady změn účetních postupů. Srovnatelné údaje za minulé období byly upraveny.

K 1. lednu 2002 ČNB přecenila cenné papíry k prodeji na reálnou hodnotu a rozpustila opravné položky k cenným papírům k prodeji do mimořádných výnosů. Výsledný rozdíl je vykázan jako mimořádný výnos nebo náklad. Údaje za minulé období nebyly v souladu s postupy účtování přeceněny.

V roce 2002 se rozdíl mezi cenou pořízení a nominálem u kupónových cenných papírů stal významným a Banka proto zahájila jeho časové rozlišování.

Vliv změn v účetních postupech na výkaz zisku a ztráty za rok 2002 je následující:

	<u>2002</u>
	mil. Kč
Dopady změn účetních postupů zahrnuté v mimořádných výnosech a nákladech:	
Rozpuštění opravných položek k cenným papírům	22 521
Přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu	<u>- 21 290</u>
	<u>1 231</u>

Změny ve vykazování aktiv a závazků v roce 2002 jsou popsány v bodech 2(d) a 2(f).

K 1. lednu 2001 ČNB zavedla nové definice portfolií cenných papírů (cenné papíry k obchodování, cenné papíry držené do splatnosti a cenné papíry k prodeji). Efekt tohoto opatření neměl dopad na výkaz zisku a ztráty ČNB.

K 1. lednu 2000 nedošlo k žádným významným změnám účetních postupů.

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

### 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

#### (s) 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.

### 3 ZLATO

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Zlato celkem	<u>833</u>	<u>837</u>	<u>841</u>

Tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2002 činila 4 654 milionů Kč (k 31. prosinci 2001: 4 470 milionů Kč, k 31. prosinci 2000: 4 640 milionů Kč).

### 4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Členská kvóta u MMF	28 006	34 064	42 406
Vklady u MMF	<u>7 313</u>	<u>5 736</u>	<u>396</u>
Pohledávky vůči MMF celkem	<u>35 319</u>	<u>39 800</u>	<u>42 802</u>
Závazek vůči MMF	- 27 761	- 33 925	- 42 291
Běžný účet MMF	<u>- 108</u>	<u>- 108</u>	<u>- 108</u>
Závazky vůči MMF celkem	<u>- 27 869</u>	<u>- 34 033</u>	<u>- 42 399</u>
Celková pozice u MMF	<u>7 450</u>	<u>5 767</u>	<u>403</u>

Členská kvóta v MMF je denominována ve zvláštních právech čerpání (SDR) a financována směnkami vlády ČR splatnými na požádání.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	825	555	1 134
Depozita	<u>89 714</u>	<u>116 891</u>	<u>91 671</u>
<b>Vklady u zahraničních peněžních ústavů celkem</b>	<b>90 539</b>	<b>117 446</b>	<b>92 805</b>
<b>Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům</b>	<b>20 350</b>	<b>14 384</b>	<b>14 240</b>
Bezкупónové dluhopisy	226 651	79 083	130 125
Kupónové dluhopisy	366 763	319 230	269 177
Nerealizovaný zisk při ocenění reálnou hodnotou (viz bod 2(r))	2 886	*	*
Opravná položka při ocenění naběhlou hodnotou (viz bod 18)	<u>*</u>	<u>- 1 573</u>	<u>- 1 106</u>
<b>Cenné papíry celkem</b>	<b>596 300</b>	<b>396 740</b>	<b>398 196</b>
Pokladní hotovost v cizích měnách	49	37	60
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	<u>0</u>	<u>12</u>	<u>0</u>
<b>Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>60</b>
<b>Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem</b>	<b><u>707 238</u></b>	<b><u>528 619</u></b>	<b><u>505 301</u></b>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)**

**Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům**

Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům představují výlučně reverzní repo operace. Cenné papíry využitě ve smlouvách o reverzních repo operacích zahrnují státní bezkupónové dluhopisy, ostatní krátkodobé bezkupónové dluhopisy, státní a ostatní kupónové dluhopisy. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty poskytnutých úvěrů v rámci těchto smluv.

Reverzní repo operace zahrnují k 31. prosinci 2002 zahraniční dluhopisy poskytnuté protistranami v hodnotě 20 344 milionů Kč (k 31. prosinci 2001: 14 384 milionů Kč, k 31. prosinci 2000: 14 240 milionů Kč). Operace jsou splatné do 60 dnů.

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

	<u>31. prosince 2002</u>		<u>31. prosince 2001</u>		<u>31. prosince 2000</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	55 219	50	88 433	67	53 098	49
Velká Británie	42 618	38	42 871	33	48 819	46
Ostatní evropské země	846	1	49	0	4	0
USA	812	1	522	0	5 119	5
Japonsko	11 438	10	1	0	1	0
Ostatní země	<u>5</u>	<u>0</u>	<u>3</u>	<u>0</u>	<u>64</u>	<u>0</u>
	<u>110 938</u>	<u>100</u>	<u>131 879</u>	<u>100</u>	<u>107 105</u>	<u>100</u>



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)**

**Bezkupónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3.)**

Bezkupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci <u>2002</u> mil. Kč	Naběhlá hodnota k 31. prosinci <u>2001</u> mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci <u>2001</u> mil. Kč	Naběhlá hodnota k 31. prosinci <u>2000</u> mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci <u>2000</u> mil. Kč
Státní dluhopisy	107 452	32 793	32 805	48 823	48 846
Ostatní krátkodobé dluhopisy	<u>119 215</u>	<u>46 290</u>	<u>46 289</u>	<u>81 302</u>	<u>81 278</u>
		79 083		130 125	
Opravná položka		<u>- 6</u>		<u>- 29</u>	
Bezkupónové dluhopisy celkem	<u>226 667</u>	<u>79 077</u>	<u>79 094</u>	<u>130 096</u>	<u>130 124</u>

**Geografické rozdělení bezkupónových dluhopisů**

	<u>31. prosince 2002</u>		<u>31. prosince 2001</u>		<u>31. prosince 2000</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	90 662	40	39 137	50	40 962	32
Velká Británie	3 285	2	0	0	4 014	3
Švýcarsko	27 451	12	18 516	23	56 237	43
USA	9 291	4	10 798	14	11 820	9
Japonsko	79 762	35	0	0	5 943	4
Ostatní země	<u>16 216</u>	<u>7</u>	<u>10 632</u>	<u>13</u>	<u>11 149</u>	<u>9</u>
	<u>226 667</u>	<u>100</u>	<u>79 083</u>	<u>100</u>	<u>130 125</u>	<u>100</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)**

**Kupónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3.)**

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota k 31. prosinci <u>2002</u> mil. Kč	Cena pořízení k 31. prosinci <u>2001</u> mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci <u>2001</u> mil. Kč	Cena pořízení k 31. prosinci <u>2000</u> mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci <u>2000</u> mil. Kč
Státní dluhopisy	300 462	257 676	256 930	237 953	238 300
Ostatní zahraniční dluhopisy	61 028	43 584	43 916	14 431	14 586
Dluhopisy spravované externím manažerem	0	11 695	11 758	11 219	11 219
Naběhlý úrok z dluhopisů	<u>8 143</u>	<u>6 275</u>	<u>6 275</u>	<u>5 574</u>	<u>5 573</u>
		319 230		269 177	
Opravná položka		<u>- 1 567</u>		<u>- 1 077</u>	
Kupónové dluhopisy celkem	<u>369 633</u>	<u>317 663</u>	<u>318 879</u>	<u>268 100</u>	<u>269 678</u>

Kupónové dluhopisy k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 zahrnují výlučně cenné papíry pevně úročené do data splatnosti.

**Geografické rozdělení kupónových dluhopisů**

	<u>31. prosince 2002</u>		<u>31. prosince 2001</u>		<u>31. prosince 2000</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	285 654	78	255 387	80	217 526	81
Velká Británie	8 488	2	0	0	0	0
USA	74 278	20	62 697	20	50 728	19
Ostatní země	<u>1 213</u>	<u>0</u>	<u>1 146</u>	<u>0</u>	<u>923</u>	<u>0</u>
	<u>369 633</u>	<u>100</u>	<u>319 230</u>	<u>100</u>	<u>269 177</u>	<u>100</u>

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

### 6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Redistribuční úvěry	0	0	12 800
Nelikvidní úvěry	14	14	14
Úvěry poskytnuté z prostředků Evropské investiční banky (dále jen „EIB“) (viz bod 12)	115	133	169
Ostatní pohledávky	<u>0</u>	<u>660</u>	<u>4 402</u>
	129	807	17 385
Opravná položka k pohledávkám za tuzemskými bankami (viz bod 18)	<u>- 14</u>	<u>- 14</u>	<u>- 14</u>
Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem	<u>115</u>	<u>793</u>	<u>17 371</u>

#### Redistribuční úvěry

Dlouhodobé redistribuční úvěry byly poskytnuty Konsolidační bance Praha, s.p.ú., dnešní České konsolidační agentuře v letech 1990 a 1991. 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. Vzhledem k tomu, že v roce 2001 byla Konsolidační banka Praha, s.p.ú. transformována na Českou konsolidační agenturu, je tato pohledávka v letech 2002 a 2001 vykazována v pohledávkách vůči klientům.

#### 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 2002**

**7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM**

	<u>31. prosince 2002</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Standardní úvěry	5 723	14 109	15 225
Redistribuční úvěry (viz bod 6)	10 610	11 651	0
Klasifikované úvěry brutto	<u>32 876</u>	<u>26 658</u>	<u>27 197</u>
	49 209	52 418	42 422
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (viz bod 18)	<u>- 9 389</u>	<u>- 4 155</u>	<u>- 4 680</u>
Pohledávky vůči klientům celkem	<u>39 820</u>	<u>48 263</u>	<u>37 742</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 2002</u>		<u>31. prosince 2001</u>		<u>31. prosince 2000</u>	
	Účetní hodnota mil. Kč	Reálná hodnota mil. Kč	Účetní hodnota mil. Kč	Reálná hodnota mil. Kč	Účetní hodnota mil. Kč	Reálná hodnota mil. Kč
Sledované	0	0	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0	0	0
Pochybné	2	1	4	2	36	18
Ztrátové	<u>32 874</u>	<u>986</u>	<u>26 654</u>	<u>0</u>	<u>27 161</u>	<u>0</u>
Klasifikované úvěry celkem	<u>32 876</u>	<u>987</u>	<u>26 658</u>	<u>2</u>	<u>27 197</u>	<u>18</u>

Rozdíl čisté účetní hodnoty klasifikovaných úvěrů a jejich reálné hodnoty je pokryt zárukou vydanou vládou ČR (viz bod 30).

## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

#### 7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM (pokračování)

V položce klasifikované úvěry je vykazován i soubor pohledávek za Agrobankou Praha, a.s., v likvidaci v úhrnné výši 6 534 milionů Kč. K této pohledávce je vytvořena opravná položka 5 548 milionů Kč, o stejnou částku byla snížena rezerva vytvořená na ztráty České finanční, s.r.o. (dále jen „ČF“) (viz body 18 a 30).

Mimo opravné položky ke klasifikovaným úvěrům Banka vykázala k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 všeobecnou rezervu na úvěry ve výši 348 milionů Kč. Tato rezerva musí být použita nebo odepsána do hospodářského výsledku v souladu s postupy účtování do 31. prosince 2005.

#### 8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPÍRY A ÚČASTI

Tuzemské cenné papíry a účasti zahrnují akcie emitované společnostmi se sídlem v České republice, v nichž má Banka podstatný nebo rozhodující vliv:

Reálná hodnota k 31. prosinci <u>2002</u> mil. Kč	Cena pořízení k 31. prosinci <u>2001</u> mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci <u>2001</u> mil. Kč	Cena pořízení k 31. prosinci <u>2000</u> mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci <u>2000</u> mil. Kč
---	--	---	--	---

Bankovní institut vysoká  
škola, a.s.

0                      0                      0                      11                      11

#### Účasti ve společnostech s rozhodujícím vlivem

Banka neměla žádné účasti ve společnostech s rozhodujícím vlivem k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000. V červnu 2000 prodala Banka účast v ČF Konsolidační bance Praha, s.p.ú., dnešní České konsolidační agentuře za 1 Kč (viz bod 30).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

8 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIRY A ÚČASTI (pokračování)

Účasti 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> %
Bankovní institut vysoká škola, a.s.	<u>11</u>	<u>13</u>	<u>44</u>	<u>30</u>

Změny stavu 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 2000	15 814	15 814	11	13
Prodej podílu v ČF	<u>- 15 814</u>	<u>- 15 814</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Stav k 31. prosinci 2000	0	0	11	13
Prodej podílu v Bankovním institutu vysoká škola, a.s.	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 11</u>	<u>- 13</u>
Stav k 31. prosinci 2002 a 2001	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

9 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Hmotný majetek

	31. prosince <u>2000</u> mil. Kč	31. prosince <u>2001</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	31. prosince <u>2002</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>					
Pozemky	197	202	1	- 29	174
Budovy	7 046	7 081	10	- 51	7 040
Stroje a zařízení	2 707	2 554	135	- 163	2 526
Inventář	367	355	6	- 12	349
Ostatní	445	447	5	- 10	442
Pořízení HM včetně záloh a nevyfakturovaných dodávek	<u>79</u>	<u>74</u>	<u>126</u>	<u>- 157</u>	<u>43</u>
Pořizovací cena celkem	<u>10 841</u>	<u>10 713</u>	<u>283</u>	<u>- 422</u>	<u>10 574</u>
<u>Oprávky</u>					
Budovy	- 581	- 817	- 277	50	- 1 044
Stroje a zařízení	- 1 769	- 1 830	- 276	165	- 1 941
Inventář	- 202	- 235	- 48	19	- 264
Ostatní	<u>- 412</u>	<u>- 412</u>	<u>- 8</u>	<u>13</u>	<u>- 407</u>
Oprávky celkem	<u>- 2 964</u>	<u>- 3 294</u>	<u>- 609</u>	<u>247</u>	<u>- 3 656</u>
Zůstatková hodnota	<u>7 877</u>	<u>7 419</u>			<u>6 918</u>

Hodnota drobného hmotného majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, činila v roce 2002 4,9 milionů Kč (v roce 2001: 15 milionů Kč, v roce 2000: 205 milionů Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

9 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)

Nehmotný majetek

	31. prosince <u>2000</u> mil. Kč	31. prosince <u>2001</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	31. prosince <u>2002</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>					
Software	956	1 026	63	0	1 089
Ostatní nehmotná aktiva	2	2	0	0	2
Pořízení nehmotného majetku	<u>38</u>	<u>39</u>	<u>82</u>	<u>- 63</u>	<u>58</u>
Pořizovací cena celkem	<u>996</u>	<u>1 067</u>	<u>145</u>	<u>- 63</u>	<u>1 149</u>
<u>Oprávky</u>					
Software	- 543	- 715	- 153	0	- 868
Ostatní nehmotná aktiva	<u>- 1</u>	<u>- 2</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 2</u>
Oprávky celkem	<u>- 544</u>	<u>- 717</u>	<u>- 153</u>	<u>0</u>	<u>- 870</u>
Zůstatková hodnota	<u>452</u>	<u>350</u>			<u>279</u>

Hodnota drobného nehmotného majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, činila v roce 2002 1,4 milionů Kč (v roce 2001: 1 milion Kč, v roce 2000: 0,6 milionů Kč).

Banka neposkytla žádný hmotný nebo nehmotný majetek do zástavy a nepoužívá hmotný nebo nehmotný majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.



**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002****10 OSTATNÍ AKTIVA**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Náklady příštích období	16	16	19
Příjmy příštích období	0	372	412
Poskytnuté zálohy	4 321	2 407	2 136
Ostatní finanční aktiva zahraniční	50	50	50
Ostatní finanční aktiva tuzemská	0	19 717	19 717
Ostatní drahé kovy	11	18	16
Pevné termínové operace s měnovými nástroji	653	0	415
Ostatní	<u>606</u>	<u>337</u>	<u>151</u>
	5 657	22 917	22 916
Opravná položka k zálohám a k ostatním dlužníkům (viz bod 18)	<u>- 1 988</u>	<u>- 21 498</u>	<u>- 21 194</u>
Ostatní aktiva celkem	<u>3 669</u>	<u>1 419</u>	<u>1 722</u>

V položce ostatní finanční aktiva zahraniční Banka vykazuje účast v Bance pro mezinárodní platby (BIS) a ve společnosti SWIFT. Akcie BIS a podíl ve SWIFT jsou neobchodovatelné a jejich držba vyplývá z členství ČNB v těchto institucích.

V položce ostatní finanční aktiva tuzemská Banka vykazuje účast v GE Capital Bank, a.s. jejíž reálná hodnota se blíží nule. V letech 2001 a 2000 Banka vykazovala tuto majetkovou účast v ceně pořízení ve výši 19 717 milionů Kč, společně s opravnou položkou vytvořenou ve stejné výši.

ČSOB převedla na ČNB v průběhu roku 2002 bezúplatně podle Smlouvy a slibu odškodnění (dále jen „Slib odškodnění“) akcie Agrobanky Praha, a.s. v likvidaci, Kreditní banky Plzeň, a.s. - v likvidaci a BH CAPITAL, a.s. (viz také bod 30). Banka se domnívá, že reálná hodnota jejich akcií se blíží nule.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002****11 PENÍZE V OBĚHU**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Bankovky v oběhu	219 360	201 793	191 584
Mince v oběhu	6 114	5 782	5 416
Provozní pokladna v Kč	<u>- 1 072</u>	<u>- 1 714</u>	<u>- 1 898</u>
Peníze v oběhu celkem	<u>224 402</u>	<u>205 861</u>	<u>195 102</u>

**12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Repo operace	4 174	14 141	13 246
Úvěr přijatý od EIB	<u>115</u>	<u>134</u>	<u>169</u>
Přijaté úvěry ze zahraničí celkem	4 289	14 275	13 415
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>446</u>	<u>468</u>	<u>414</u>
Závazky vůči zahraničí celkem	<u>4 735</u>	<u>14 743</u>	<u>13 829</u>

**Úvěry přijaté od EIB**

ČNB přijala úvěry od EIB. Z těchto zdrojů ČNB poskytla cizoměnové úvěry komerčním bankám v ČR (viz bod 6). Úvěry přijaté a poskytnuté mají stejnou výši, stejnou dobu splatnosti a jsou nezajištěné. Úroky, které ČNB inkasuje od komerčních bank v ČR, jsou o úrokovou marži vyšší než úroky, které hradí ČNB.

**Repo operace**

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

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ (pokračování)****Geografické rozdělení závazků vůči zahraničí**

	<u>31. prosince 2002</u>		<u>31. prosince 2001</u>		<u>31. prosince 2000</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	4 325	91	3 461	23	1 973	14
Ostatní evropské země	8	0	5	0	0	0
USA	<u>402</u>	<u>9</u>	<u>11 277</u>	<u>77</u>	<u>11 856</u>	<u>86</u>
	<u>4 735</u>	<u>100</u>	<u>14 743</u>	<u>100</u>	<u>13 829</u>	<u>100</u>

**13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Peněžní rezervy bank	28 359	30 273	26 575
Repo operace	455 419	264 847	251 386
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám	<u>4 455</u>	<u>14 127</u>	<u>17 910</u>
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>488 233</u>	<u>309 247</u>	<u>295 871</u>

**Peněžní rezervy bank**

Povinné minimální rezervy představují vklady bank v ČR u ČNB a jsou počínaje 12. července 2001 bankám úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu. Povinné minimální rezervy činí 2 % z vkladů se splatností do dvou let.

**Repo operace**

Repo operace zahrnují k 31. prosinci 2002 455 419 milionů Kč (k 31. prosinci 2001: 264 847 milionů Kč, k 31. prosinci 2000: 251 386 milionů Kč) úvěrů přijatých od bank v ČR. Tyto úvěry jsou kryty zpětně nakoupenými poukázkami Banky. Jejich tržní hodnota se významně neliší od hodnoty přijatých úvěrů v rámci těchto smluv.

**Ostatní závazky vůči tuzemským bankám**

Ostatní závazky vůči tuzemským bankám představují účty mezibankovního platebního styku.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002****14 VKLADY KLIENTŮ**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Běžné účty	8 990	9 730	7 070
Termínované vklady	11 083	2 046	2 134
Vklady mimorozpočtových prostředků	12 025	11 092	5 970
Ostatní vklady	<u>3 839</u>	<u>5 048</u>	<u>6 399</u>
Vklady klientů celkem	<u>35 937</u>	<u>27 916</u>	<u>21 573</u>

**15 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIRY**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Emitované pokladní poukázky Banky	700 000	400 000	400 000
Poukázky nakoupené zpět:			
- v držení Banky	- 250 582	- 136 826	- 148 631
- v repo operacích	- 449 418	- 263 175	- 252 206
- reverzní repo operace	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>837</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Pokladní poukázky Banky emitované v průběhu roku 2002, 2001 a 2000 mají nulový diskont.

**16 ZÁVAZKY VŮČI STÁTU**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Účty státních fondů	23 111	12 033	7 130
Státní aktiva v Kč	25 011	24 435	28 681
Státní aktiva v cizí měně	<u>1 846</u>	<u>21 269</u>	<u>763</u>
Závazky vůči státu celkem	<u>49 968</u>	<u>57 737</u>	<u>36 574</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

17 VLASTNÍ KAPITÁL

Změny vlastního kapitálu v průběhu roku 2002, 2001 a 2000 byly následující:

	Základní kapitál mil. Kč	Fondy mil. Kč	Neuhrazená ztráta mil. Kč	Zisk / ztráta za účetní období mil. Kč	Vlastní kapitál celkem mil. Kč
Stav k 1. lednu 2000	1 400	8 203	- 50 739	32 378	- 8 758
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	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	1 400	8 202	- 18 392	2 524	- 6 266
Úhrada části neuhrazených ztrát ze zisku roku 2000	0	0	2 489	- 2 489	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 39	0	0	- 39
Dotace sociálního fondu ze zisku	0	35	0	- 35	0
Ztráta roku 2001	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 28 628</u>	<u>- 28 628</u>
Stav k 31. prosinci 2001	1 400	8 198	- 15 903	- 28 628	- 34 933
Převod neuhrazených ztrát	0	0	- 28 628	28 628	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 42	0	0	- 42
Ztráta roku 2002	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 9 468</u>	<u>- 9 468</u>
Stav k 31. prosinci 2002	<u>1 400</u>	<u>8 156</u>	<u>- 44 531</u>	<u>- 9 468</u>	<u>- 44 443</u>

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

### 17 VLASTNÍ KAPITÁL (pokračování)

#### Fondy

Rozhodující částí fondů je ze zisku vytvořený všeobecný rezervní fond ve výši 7 773 milionů Kč ve všech vykazovaných obdobích, určený ke krytí ztráty, zvyšování základního kapitálu nebo jinému použití podle rozhodnutí bankovní rady ČNB.

V souladu s účetními postupy platnými v České republice je mezi fondy vykázán i sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnavatelského programu ČNB ve výši 6 milionů Kč k 31. prosinci 2002 (k 31. prosinci 2001: 8 milionů Kč, k 31. prosinci 2000: 13 milionů Kč). Sociální fond je každoročně dotován ze zisku předchozího účetního období. V případě dosažení ztráty je sociální fond dotován formou převodu ze zvláštního rezervního fondu.

### 18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

K 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 vytvořila Banka tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Opravná položka k nelikvidním úvěrům tuzemským bankám (viz bod 6)	14	14	14
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům klientům (viz bod 7)	9 389	4 155	4 680
Opravná položka k cenným papírům:			
- zahraniční cenné papíry (viz bod 5)	0	1 573	1 106
- tuzemské cenné papíry (viz bod 10)	0	19 717	19 717
Ostatní opravné položky (viz bod 10)	<u>1 988</u>	<u>1 781</u>	<u>1 477</u>
Opravné položky celkem	<u>11 391</u>	<u>27 240</u>	<u>26 994</u>
Rezerva na záruky (viz bod 20)	348	418	828
Rezerva na standardní úvěry (viz bod 6)	348	348	348
Rezerva na záruku ČF (viz bod 30)	4 916	10 587	10 867
Ostatní rezervy na záruky spojené s konsolidací bankovního sektoru (viz body 20 a 30)	<u>598</u>	<u>582</u>	<u>554</u>
Rezervy celkem	<u>6 210</u>	<u>11 935</u>	<u>12 597</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek

ČNB v průběhu roku 2002 odepsala pohledávky v celkové výši 11 milionů Kč (v roce 2001: 128 milionů Kč, v roce 2000: 27 milionů Kč) a v letech 2002, 2001 a 2000 nezinkasovala žádné částky z pohledávek, které byly již dříve odepsány.

Opravné položky

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Pohledávky za bankami a ostatní pohledávky vůči zahraničí mil. Kč	Klasifikované úvěry mil. Kč	Cenné papíry mil. Kč	Ostatní mil. Kč	Celkem mil. Kč
K 1. lednu 2000	25 824	5 336	22 648	1 444	55 252
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	14	4 680	20 823	1 477	26 994
Tvorba	0	18	1 190	305	1 513
Kurzový rozdíl	0	0	- 84	0	- 84
Použití	<u>0</u>	<u>- 543</u>	<u>- 639</u>	<u>- 1</u>	<u>- 1 183</u>
K 31. prosinci 2001	14	4 155	21 290	1 781	27 240
Tvorba	0	5 560	0	312	5 872
Změna metodiky (viz bod 2(r))	0	0	- 21 290	0	- 21 290
Použití	<u>0</u>	<u>- 326</u>	<u>0</u>	<u>- 105</u>	<u>- 431</u>
K 31. prosinci 2002	<u>14</u>	<u>9 389</u>	<u>0</u>	<u>1 988</u>	<u>11 391</u>

Tvorba a použití opravných položek k cenným papírům za roky 2001 a 2000 jsou zahrnuty v položce ztráta z finančních operací (viz bod 22).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)**

**Rezervy**

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 2000	348	31 900	1 354	33 602
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	348	11 421	828	12 597
Tvorba	0	28	11	39
Použití	<u>0</u>	<u>- 280</u>	<u>- 421</u>	<u>- 701</u>
K 31. prosinci 2001	348	11 169	418	11 935
Tvorba	0	16	9	25
Použití	<u>0</u>	<u>- 5 671</u>	<u>- 79</u>	<u>- 5 750</u>
K 31. prosinci 2002	<u>348</u>	<u>5 514</u>	<u>348</u>	<u>6 210</u>

**19 OSTATNÍ PASIVA**

	<u>31. prosince 2002</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2001</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2000</u> mil. Kč
Výnosy a výdaje příštích období	<u>8</u>	<u>186</u>	<u>346</u>
Pevné termínové operace s měnovými nástroji	844	0	0
Uspořádací účty prostředků územních orgánů	0	0	1 127
Ostatní pasiva	<u>428</u>	<u>775</u>	<u>967</u>
Ostatní celkem	<u>1 272</u>	<u>775</u>	<u>2 094</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>1 280</u>	<u>961</u>	<u>2 440</u>



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

Přijaté a vydané záruky

Přijaté a vydané záruky lze členit takto:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Vydané záruky ve prospěch klientů	426	514	540
Vydaná záruka ve prospěch ČF (viz bod 30)	4 916	10 587	10 867
Vydaná záruka v rámci konsolidace bankovního sektoru	<u>194 620</u>	<u>92 686</u>	<u>67 333</u>
Vydané záruky celkem	<u>199 962</u>	<u>103 787</u>	<u>78 740</u>
Přijatá záruka vydaná vládou ČR ke klasifikovaným aktivům převzatým Bankou při konsolidaci bankovního sektoru (viz bod 30)	22 500	22 500	22 500
Přijatá záruka od Ministerstva financí ČR (viz bod 30)	<u>160 000</u>	<u>39 840</u>	<u>7 945</u>
Přijaté záruky celkem	<u>182 500</u>	<u>62 340</u>	<u>30 445</u>

Ve vydaných zárukách v rámci konsolidace bankovního sektoru je zahrnut slib odškodnění a záruka za vklady IPB (viz bod 30) a v přijatých zárukách je zahrnuta záruka vlády ČR přijatá v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru (viz bod 30).

Potřeba rezerv na potenciální ztráty za vydané záruky k 31. prosinci 2002 činila 5 862 milionů Kč (k 31. prosinci 2001: 11 587 milionů Kč, k 31. prosinci 2000: 12 248 milionů Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)**

**Pohledávky a závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry**

	31. prosince <u>2002</u> mil. Kč	31. prosince <u>2001</u> mil. Kč	31. prosince <u>2000</u> mil. Kč
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	51 490	11 851	98 251
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	<u>46 164</u>	<u>9 493</u>	<u>94 418</u>
Čistá pozice	<u>5 326</u>	<u>2 358</u>	<u>3 833</u>

Všechny pohledávky a závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 měly splatnost v lednu následujícího roku.

**Soudní spory**

Banka je účastníkem soudního sporu s jednou tuzemskou obchodní bankou, jehož předmětem je odškodnění údajné majetkové újmy ve výši přibližně 1,8 miliardy Kč v souvislosti s transakcí, kterou v minulosti ČNB s touto bankou uzavřela při konsolidaci českého bankovního sektoru. Na základě nezávislé právní analýzy i vlastního posouzení tohoto sporu vedení ČNB nepovažuje úhradu odškodnění za pravděpodobnou, a proto ČNB nevytvořila na toto potenciální plnění žádnou rezervu.

**Investiční přísliby**

Banka neměla k 31. prosinci 2002 a 2001 uzavřené žádné smlouvy na pořízení hmotného a nehmotného majetku (k 31. prosinci 2000: 12 milionů Kč).

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

Banka v letech 2002, 2001 ani 2000 nepřevzala do správy žádné hodnoty od třetích osob.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

21 ÚROKOVÁ MARŽE

	<u>2002</u> mil. Kč	<u>2001</u> mil. Kč	<u>2000</u> mil. Kč
Výnosové úroky a podobné výnosy	22 104	28 106	28 291
Nákladové úroky a podobné náklady	<u>- 17 032</u>	<u>- 17 092</u>	<u>- 16 821</u>
Úroková marže	<u>5 072</u>	<u>11 014</u>	<u>11 470</u>

**Výnosy z úroků**

	<u>2002</u> mil. Kč	<u>2001</u> mil. Kč	<u>2000</u> mil. Kč
Úrokové výnosy ze zpětně nakoupených dluhopisů emitovaných Bankou	0	53	185
Úrokové výnosy z bezkupónových dluhopisů	3 134	3 952	7 322
Úrokové výnosy z kupónových dluhopisů	<u>13 583</u>	<u>18 376</u>	<u>14 189</u>
Úroky z cenných papírů celkem	<u>16 717</u>	<u>22 381</u>	<u>21 696</u>
Úroky z vkladů u bank	4 320	4 250	5 341
Úroky z pohledávek za klienty	956	1 450	979
Ostatní úrokové výnosy	<u>111</u>	<u>25</u>	<u>275</u>
Ostatní výnosy z úroků celkem	<u>5 387</u>	<u>5 725</u>	<u>6 595</u>
Výnosy z úroků celkem	<u>22 104</u>	<u>28 106</u>	<u>28 291</u>

Podle odhadu vedení Banky bylo v roce 2002 do výnosů zahrnuto 7 milionů Kč výnosu z úroků z klasifikovaných úvěrů (v roce 2001: 14 milionů Kč, v roce 2000: 32 milionů Kč). Nesplacené úroky jsou zúčtovány do výnosů a jejich výše je brána v úvahu při tvorbě opravných položek.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002****21 ÚROKOVÁ MARŽE (pokračování)****Náklady na úroky**

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Úroky z vydaných poukázek a dluhopisů	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>523</u>
Úroky ze závazků vůči státu	391	429	1 020
Úroky ze závazků vůči bankám	16 081	16 348	14 959
Úroky ze závazků vůči klientům	<u>560</u>	<u>315</u>	<u>319</u>
Úroky ze závazků celkem	<u>17 032</u>	<u>17 092</u>	<u>16 298</u>
Náklady na úroky celkem	<u>17 032</u>	<u>17 092</u>	<u>16 821</u>

**22 ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ**

Čisté ztráty z finančních operací za roky 2002, 2001 a 2000 lze členit takto:

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Zisky z prodeje cenných papírů	2 097	3 927	691
Ztráty z prodeje cenných papírů	- 1 762	- 2 117	- 5 333
Kurzové ztráty	- 26 170	- 40 113	- 3 523
Ostatní výnosy	7 342	1 101	1 336
Výsledek ze swapových operací	0	0	66
Ostatní úroky	- 197	8	287
Pokles reálné hodnoty cenných papírů	- 1 469	0	0
Zvýšení reálné hodnoty cenných papírů	6 295	0	0
Tvorba opravných položek k cenným papírům	0	- 1 190	- 1 534
Použití opravných položek k cenným papírům	<u>0</u>	<u>639</u>	<u>3 289</u>
	<u>- 13 864</u>	<u>- 37 745</u>	<u>- 4 721</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002****23 SPRÁVNÍ NÁKLADY**

Správní náklady za roky 2002, 2001 a 2000 lze členit takto:

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Mzdy a platy	554	501	484
Sociální a zdravotní pojištění	<u>197</u>	<u>176</u>	<u>182</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>751</u>	<u>677</u>	<u>666</u>
Odpisy hmotného majetku	556	604	812
Odpisy nehmotného majetku	152	175	163
Nájemné	12	16	121
Ostatní	<u>544</u>	<u>530</u>	<u>593</u>
Ostatní správní náklady celkem	<u>1 264</u>	<u>1 325</u>	<u>1 689</u>
Správní náklady celkem	<u>2 015</u>	<u>2 002</u>	<u>2 355</u>

**Statistika zaměstnanců**

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 479	1 448	1 458
Počet členů bankovní rady	7	7	7

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

### 24 OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY

#### Ostatní provozní náklady

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Náklady spojené s převodem pohledávky za Národní bankou Slovenska	0	0	25 810
Náklady z převodu majetkové účasti v ČF (viz bod 30)	0	13	15 814
Úhrada ztrát ČF (viz bod 30)	565	864	7 394
Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí	371	309	297
Ostatní náklady a škody	<u>183</u>	<u>590</u>	<u>553</u>
Ostatní provozní náklady celkem	<u>1 119</u>	<u>1 776</u>	<u>49 868</u>

V důsledku změny metodiky byly překlasifikovány ostatní škody a vybrané mimořádné náklady ve výši 11 milionů Kč v roce 2001 a 3 milionů Kč v roce 2000 do ostatních provozních nákladů.

#### Převod pohledávky za Národní bankou Slovenska

Do roku 2000 byla mezi ostatními pohledávkami vůči zahraničí zahrnuta i pohledávka ve výši 25 810 milionů Kč za Národní bankou Slovenska vzniklá z rozdělení aktiv a pasiv tehdejší Státní banky československé mezi centrální banky ČR a Slovenské republiky a dále zahrnující ztrátu z rozdělení federálního oběživa k 31. prosinci 1992. V roce 2000, po nabytí účinnosti smlouvy o postoupení pohledávky za Národní bankou Slovenska na český stát za úhradu ve výši jedné koruny české, ČNB vykázala ztrátu z postoupení této pohledávky ve výši 25 810 milionů Kč a současně rozpustila v minulosti vytvořené opravné položky ve výši 25 810 milionů Kč.

#### Mimořádné náklady a výnosy

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Mimořádné náklady celkem	<u>21 290</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mimořádné výnosy celkem	<u>22 521</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Mimořádné náklady a výnosy v roce 2002 souvisí se změnou metodiky oceňování cenných papírů na reálnou hodnotu (viz bod 2 (r)).

## 25 FINANČNÍ RIZIKA

### **Riziko likvidity**

Banka sleduje a řídí strukturu a duraci svých měnových rezerv v souladu s posláním Banky. Členění aktiv a závazků Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zůstatkové doby splatnosti k datu účetní závěrky je uvedeno v bodě 26.

### **Úrokové riziko**

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Změna úrokových sazeb vede ke změně tržní hodnoty držených cenných papírů. Pravidla pro investování devizových rezerv jsou navržena tak, aby byla minimalizována pravděpodobnost ztráty plynoucí ze změn úrokových sazeb. V bodě 27 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje úročená aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů vypořádání, přecenění nebo splatnosti.

### **Měnové riziko**

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Struktura měnových rezerv je sestavena s cílem minimalizovat významná rizika pohybu kurzů jednotlivých cizích měn mezi sebou. V bodě 28 je uvedena tabulka shrnující expozici Banky vůči měnovému riziku, která obsahuje cizoměnová aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle měn.

### **Úvěrové riziko**

Banka řídí úroveň podstupovaného úvěrového rizika stanovováním limitů rizik akceptovatelných ve vztahu k jednomu dlužníkovi, skupině dlužníků a zeměpisným segmentům. Tato rizika jsou periodicky sledována a ročně nebo i častěji přezkoumávána. Členění aktiv a pasiv Banky podle zeměpisných segmentů je uvedeno v bodě 29.

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002****25 FINANČNÍ RIZIKA (pokračování)****Spotové operace a finanční deriváty**

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

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky			
- z nevypořádaných spotových operací	1 355	2 877	494
- z forwardových operací	91 420	5	6 368
- z opční operace	<u>8 898</u>	<u>7 985</u>	<u>6 832</u>
	<u>101 673</u>	<u>10 867</u>	<u>13 694</u>
Závazky			
- z nevypořádaných spotových operací	1 359	2 871	493
- z forwardových operací	91 196	5	5 944
- z opční operace	<u>8 898</u>	<u>7 985</u>	<u>6 832</u>
	<u>101 453</u>	<u>10 861</u>	<u>13 269</u>

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o následujících měnových forwardech zajišťujících pohyb měnových kurzů:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	91 420	5	6 368
Podrozvahové závazky z forwardových operací	91 196	5	5 944
Kladná reálná hodnota	844	0	0
Záporná reálná hodnota	653	0	415

Nominální a pomyslné jistiny evidované v podrozvaze slouží pro objemové porovnání s nástroji vykázanými v rozvaze, ale nepředstavují expozici Banky vůči úvěrovým či cenovým rizikům.

Tyto měnové forwardy, byť poskytují efektivní finanční zajištění pozic Banky z pohledu řízení rizik, nesplňují podle platných českých účetních předpisů kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty těchto měnových forwardů jsou vykázané ve výkazu zisku a ztráty.



ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

26 RIZIKO LIKVIDITY

<b>Zůstatek k 31. prosinci 2002</b>	<b>Do</b>	<b>1 – 3</b>	<b>3 – 12</b>	<b>1 – 5</b>	<b>Nad</b>	<b>Nesta-</b>	
	<b>1 měsíce</b>	<b>měsíce</b>	<b>měsíců</b>	<b>let</b>	<b>5 let</b>	<b>novena</b>	<b>Celkem</b>
<b>Aktiva</b>							
Zlato	833	0	0	0	0	0	833
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	35 319	35 319
Bezkupónové dluhopisy	39 045	129 177	58 445	0	0	0	226 667
Kupónové dluhopisy	4 189	3 236	22 558	330 083	9 567	0	369 633
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	92 873	18 065	0	0	0	0	110 938
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	12	12	91	0	0	115
Pohledávky vůči klientům	23 574	0	5 542	94	0	10 610	39 820
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	7 197	7 197
Ostatní aktiva	<u>3 603</u>	<u>0</u>	<u>16</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>50</u>	<u>3 669</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>164 117</u>	<u>150 490</u>	<u>86 573</u>	<u>330 268</u>	<u>9 567</u>	<u>53 176</u>	<u>794 191</u>
<b>Pasiva</b>							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	224 402	224 402
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	27 869	27 869
Závazky vůči zahraničí	4 621	12	12	90	0	0	4 735
Závazky vůči tuzemským bankám	488 233	0	0	0	0	0	488 233
Vklady klientů	35 288	0	341	308	0	0	35 937
Závazky vůči státu	45 217	4 485	266	0	0	0	49 968
Rezervy	0	0	0	0	0	6 210	6 210
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	- 44 443	- 44 443
Ostatní pasiva	<u>1 272</u>	<u>0</u>	<u>8</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 280</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<u>574 631</u>	<u>4 497</u>	<u>627</u>	<u>398</u>	<u>0</u>	<u>214 038</u>	<u>794 191</u>
<b>Otevřená pozice</b>	<u>- 410 514</u>	<u>145 993</u>	<u>85 946</u>	<u>329 870</u>	<u>9 567</u>	<u>- 160 862</u>	<u>0</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2001</b>							
<b>Aktiva celkem</b>	168 615	41 520	123 919	232 035	1 619	59 792	627 500
<b>Pasiva celkem</b>	<u>403 488</u>	<u>12</u>	<u>1 917</u>	<u>5 174</u>	<u>13</u>	<u>216 896</u>	<u>627 500</u>
<b>Otevřená pozice</b>	<u>- 234 873</u>	<u>41 508</u>	<u>122 002</u>	<u>226 861</u>	<u>1 606</u>	<u>- 157 104</u>	<u>0</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2000</b>							
<b>Aktiva celkem</b>	146 087	99 022	114 235	185 480	18 137	51 158	614 119
<b>Pasiva celkem</b>	<u>350 593</u>	<u>9 912</u>	<u>7 810</u>	<u>1 923</u>	<u>49</u>	<u>243 832</u>	<u>614 119</u>
<b>Otevřená pozice</b>	<u>- 204 506</u>	<u>89 110</u>	<u>106 425</u>	<u>183 557</u>	<u>18 088</u>	<u>- 192 674</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

27 RIZIKO ÚROKOVÉ MÍRY

Zůstatek k 31. prosinci 2002

	Do <u>1 měsíce</u>	1 – 3 <u>měsíce</u>	3 – 12 <u>měsíců</u>	1 – 5 <u>let</u>	Více <u>než 5 let</u>	Necitlivá na úrok. <u>míru</u>	<u>Celkem</u>
<b>Aktiva</b>							
Zlato	0	0	0	0	0	833	833
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	35 319	35 319
Bezкупónové dluhopisy	39 045	129 177	58 445	0	0	0	226 667
Kupónové dluhopisy	4 524	3 418	23 129	328 995	9 567	0	369 633
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	92 873	18 065	0	0	0	0	110 938
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	12	12	91	0	0	115
Pohledávky vůči klientům	23 574	0	5 542	94	0	10 610	39 820
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	7 197	7 197
Ostatní aktiva	<u>3 619</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>50</u>	<u>3 669</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>163 635</u>	<u>150 672</u>	<u>87 128</u>	<u>329 180</u>	<u>9 567</u>	<u>54 009</u>	<u>794 191</u>

**Pasiva**

Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	224 402	224 402
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	27 869	27 869
Závazky vůči zahraničí	4 621	12	12	90	0	0	4 735
Závazky vůči tuzemským bankám	488 233	0	0	0	0	0	488 233
Vklady klientů	35 937	0	0	0	0	0	35 937
Závazky vůči státu	45 217	4 485	266	0	0	0	49 968
Rezervy	0	0	0	0	0	6 210	6 210
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	- 44 443	- 44 443
Ostatní pasiva	<u>1 280</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 280</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<u>575 288</u>	<u>4 497</u>	<u>278</u>	<u>90</u>	<u>0</u>	<u>214 038</u>	<u>794 191</u>

**Rozvahové úrokové riziko**      - 411 653    146 175    86 850    329 090      9 567    - 160 029      0

Zůstatek k 31. prosinci 2001

**Aktiva celkem**                      173 782    54 159    119 640    219 277            13    60 629    627 500  
**Pasiva celkem**                      405 720      12      12      4 847              13    216 896    627 500

**Rozvahové úrokové riziko**      - 231 938    54 147    119 628    214 430              0    - 156 267      0

Zůstatek k 31. prosinci 2000

**Aktiva celkem**                      207 422    145 539    211 852            2            60    49 244    614 119  
**Pasiva celkem**                      354 187      9 912      5 651      488              49    243 832    614 119

**Rozvahové úrokové riziko**      - 146 765    135 627    206 201      - 486              11    - 194 588      0

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

28 MĚNOVÉ RIZIKO

Zůstatek k 31. prosinci 2002	<u>CZK</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>JPY</u>	<u>Ostatní</u>	<u>Celkem</u>
<b>Aktiva</b>						
Zlato	0	0	0	0	833	833
Pohledávky vůči MMF	27 869	0	0	0	7 450	35 319
Bezкупónové dluhopisy	0	90 108	56 798	79 761	0	226 667
Kupónové dluhopisy	0	290 824	78 809	0	0	369 633
Ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	75 181	24 248	11 438	71	110 938
Pohledávky vůči tuzemským bankám	0	115	0	0	0	115
Pohledávky vůči klientům	39 820	0	0	0	0	39 820
Hmotný a nehmotný majetek	7 187	0	0	0	10	7 197
Ostatní aktiva	<u>3 525</u>	<u>95</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>49</u>	<u>3 669</u>
<b>Aktiva celkem</b>	<u>78 401</u>	<u>456 323</u>	<u>159 855</u>	<u>91 199</u>	<u>8 413</u>	<u>794 191</u>
<b>Pasiva</b>						
Peníze v oběhu	224 402	0	0	0	0	224 402
Závazky vůči MMF	27 869	0	0	0	0	27 869
Závazky vůči zahraničí	446	4 289	0	0	0	4 735
Závazky vůči tuzemským bankám	488 233	0	0	0	0	488 233
Vklady klientů	25 479	10 362	96	0	0	35 937
Závazky vůči státu	48 122	1 846	0	0	0	49 968
Rezervy	6 210	0	0	0	0	6 210
Vlastní kapitál	- 44 443	0	0	0	0	- 44 443
Ostatní pasiva	<u>1 279</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>1 280</u>
<b>Pasiva celkem</b>	<u>777 597</u>	<u>16 497</u>	<u>96</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>794 191</u>
<b>Pozice</b>	<u>- 699 196</u>	<u>439 826</u>	<u>159 759</u>	<u>91 199</u>	<u>8 412</u>	<u>0</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2001</b>						
<b>Aktiva celkem</b>	91 712	363 581	164 402	1	7 804	627 500
<b>Pasiva celkem</b>	<u>590 423</u>	<u>6 617</u>	<u>30 459</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>627 500</u>
<b>Pozice</b>	<u>- 498 711</u>	<u>356 964</u>	<u>133 943</u>	<u>1</u>	<u>7 803</u>	<u>0</u>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2000</b>						
<b>Aktiva celkem</b>	106 934	354 842	144 263	5 944	2 136	614 119
<b>Pasiva celkem</b>	<u>598 422</u>	<u>4 174</u>	<u>11 523</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>614 119</u>
<b>Pozice</b>	<u>- 491 488</u>	<u>350 668</u>	<u>132 740</u>	<u>5 944</u>	<u>2 136</u>	<u>0</u>

**ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA****PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE**

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**28 MĚNOVÉ RIZIKO (pokračování)**

Dlouhá pozice v JPY byla v roce 2002 i 2000 prostřednictvím měnových forwardů převedena do EUR či USD.

**29 ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV****Geografické rozdělení aktiv**

	31. prosince <u>2002</u> mil. Kč	31. prosince <u>2001</u> mil. Kč	31. prosince <u>2000</u> mil. Kč
Česká republika	51 683	59 031	66 076
Německo	123 883	83 298	49 807
Francie	46 568	82 318	63 780
Itálie	140 758	111 309	116 437
Ostatní země Eurozóny	120 326	104 711	80 469
Švýcarsko	27 456	18 516	56 237
Velká Británie	54 391	42 871	52 833
Ostatní evropské země	2 005	99	4
Kanada a USA	119 700	113 565	110 456
Japonsko	91 200	1	5 944
Ostatní země	<u>16 221</u>	<u>11 781</u>	<u>12 076</u>
	<u>794 191</u>	<u>627 500</u>	<u>614 119</u>

**Geografické rozdělení pasiv**

	31. prosince <u>2002</u> mil. Kč	31. prosince <u>2001</u> mil. Kč	31. prosince <u>2000</u> mil. Kč
Česká republika	761 587	578 724	557 891
Itálie	0	0	1 796
Ostatní země Eurozóny	4 325	3 461	177
Ostatní evropské země	8	5	0
Kanada a USA	<u>28 271</u>	<u>45 310</u>	<u>54 255</u>
	<u>794 191</u>	<u>627 500</u>	<u>614 119</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU

**Konsolidace bankovního sektoru**

V rámci své úlohy podporovat a udržovat stabilitu bankovního sektoru a sledovat bezpečnost vkladů v ČR převzala ČNB některá aktiva a pasiva nebo poskytla úvěry a záruky různým komerčním bankám. Na pokrytí rizika ztrát z těchto aktiv rozhodla vláda ČR 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.

Aktiva spojená s programem konsolidace a vytvořené rezervy a opravné položky k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky za bankami	27 175	27 481	27 851
Odkoupené pohledávky od bank	308	308	410
Záruky a přísliby	<u>598</u>	<u>581</u>	<u>553</u>
	28 081	28 370	28 814
Vytvořené opravné položky a rezervy k aktivům spojeným s programem konsolidace	<u>- 5 581</u>	<u>- 5 870</u>	<u>- 6 314</u>
Účetní hodnota krytá zárukou	<u>22 500</u>	<u>22 500</u>	<u>22 500</u>

### 30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

#### 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. V návaznosti na usnesení vlády ČR č. 1162 ze dne 8. listopadu 1999, ve kterém vláda ČR vyslovila souhlas s restrukturalizací některých transformačních institucí, ČNB prodala v červnu 2000 Konsolidační bance Praha, s.p.ú., dnešní České konsolidační agentuře (dále jen "ČKA") svůj 100% podíl v ČF za dohodnutou cenu 1 Kč na základě smlouvy o převodu obchodního podílu obchodní společnosti uzavřené mezi ČNB a ČKA. Současně se ČNB opětovně zavázala k úhradě všech ztrát ČF vyplývajících z Konsolidačního programu uzavřením dohody o úhradě nákladů na provozní činnost a ztrát z převzatých aktiv vzniklých v souvislosti s realizací Konsolidačního programu, jejichž část bude započtena proti základnímu kapitálu ČF ve výši 13 833 milionů Kč, který ČNB navýšila v letech 1997 a 1998.

Konsolidační program zahrnoval převod vybraných nebonitních aktiv bank účastnících se tohoto programu do ČF. ČF je odkoupila od ČNB a určených bank bez jakýchkoliv dalších nároků. Záměrem tohoto programu bylo dosažení vyšší stability bankovního sektoru a byl zahájen v roce 1997. Soubor tří pohledávek za Agrobankou Praha, a.s. v likvidaci patřících do Konsolidačního programu postoupila ČF v roce 2002 zpět na ČNB. Neauditovaná účetní hodnota aktiv převedených v rámci Konsolidačního programu na ČF (po zahrnutí opravných položek vytvořených ČF) dosáhla k 31. prosinci 2002 5 631 milionů Kč (auditovaná hodnota k 31. prosinci 2001: 26 304 milionů Kč, k 31. prosinci 2000: 28 990 milionů Kč).

V souladu s dohodou uzavřenou mezi ČF a ČNB, jsou 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 ČKA 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 2002

### 30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

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

Kalkulace výše rezervy k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Poskytnuté úvěry	5 542	14 026	15 161
Mínus očekávaná návratnost			
- pohledávek v Konsolidačním programu	510	3 334	4 173
- cenných papírů v Konsolidačním programu	<u>116</u>	<u>105</u>	<u>121</u>
	626	3 439	4 294
Výše vytvořené rezervy (viz bod 18)	<u>4 916</u>	<u>10 587</u>	<u>10 867</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 12 měsíců po ukončení nucené správy IPB.

Výše záruky za vklady je v podrozvaze ČNB pravidelně aktualizována na základě skutečné výše závazků zaručených Zárukou za vklady, kterou vyčísluje Československá obchodní banka, a.s. (dále jen „ČSOB“). K 31. prosinci 2002 byl zůstatek záruky za vklady v podrozvaze ČNB 32 780 milionů Kč (k 31. prosinci 2001: 48 707 milionů Kč, k 31. prosinci 2000: 54 200 milionů Kč).

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

# ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

## PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

### 30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

#### Investiční a Poštovní banka, a.s. (pokračování)

Vláda ČR 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 (dále jen „Státní záruka“). 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.

V průběhu roku 2001 ČNB vyplatila ČSOB v souvislosti se Slibem odškodnění dvě zálohy v celkové výši 478 milionů Kč. Obě vyplacené zálohy se vztahují k náhradám vyplaceným ze strany ČSOB v souvislosti se závazky, které nebyly evidovány v účetních záznamech IPB. V roce 2002 vyplatila ČNB další zálohy ve výši 2 200 milionů Kč a 3 miliony EUR. K vyplaceným zálohám nebyly ČNB vytvořeny opravné položky vzhledem k tomu, že je ČNB klasifikuje jako položky kryté Státní zárukou.

Výše Slibu odškodnění, záloh vyplacených ČSOB a Státní záruky lze shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Celková výše možných plnění ze Slibu odškodnění	157 227	39 362	7 945
Výše záloh vyplacených ČSOB	<u>2 773</u>	<u>478</u>	<u>0</u>
Výše přijaté Státní záruky	<u>160 000</u>	<u>39 840</u>	<u>7 945</u>

ČSOB pravidelně uvádí a vyčísľuje jednotlivé případy, které potenciálně pokrývá Slib odškodnění, které by mohly vést k možnému plnění, přestože v současnosti nelze přesně stanovit konečný objem plnění ze Slibu odškodnění. Dne 6. listopadu 2002 obdržela ČNB Závazné prohlášení ČSOB stanovující maximální výši odškodnění na 160 miliard Kč a termín zániku práv ČSOB na plnění ze Slibu odškodnění na 31. prosinec 2016. Objem možného plnění vyčísľený ČSOB ze Slibu odškodnění po zohlednění vyplacených záloh a současně případná související pohledávka ze Státní záruky byl k 31. prosinci 2002 160 000 milionů Kč (k 31. prosinci 2001: 39 840 milionů Kč a k 31. prosinci 2000: 7 945 milionů Kč).



## ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

### PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

## 30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

### Investiční a Poštovní banka, a.s. (pokračování)

V případě, že bude ČSOB požadovat úhradu plnění ze Slibu odškodnění, ČNB uhradí příslušnou částku do pěti pracovních dnů od obdržení požadavku na úhradu škody. Platební kalendář plnění ze Státní záruky je následující:

<u>Částka uplatněná ČNB</u>	<u>Splatnost</u>
nejvýše 2 miliardy Kč	v témže kalendářním roce
vyšší než 2 miliardy Kč, avšak nejvýše 5 miliard Kč	2 miliardy Kč v témže kalendářním roce; zbytek částky v následujícím kalendářním roce
vyšší než 5 miliard Kč	2 miliardy Kč v témže kalendářním roce; 3 miliardy v následujícím kalendářním roce; zbytek částky do tří let ode dne, kdy ČNB o úhradu požádá

## 31 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Transakce se spřízněnými stranami, včetně vedení a zaměstnanců ČNB, byly prováděny v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době a podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

Mezi spřízněné osoby patří společnost ČF. Účel a základní aktivity ČF jsou popsány v bodu 30. ČNB uzavřela obchody s ČF při výkonu její role ve stabilizaci bankovního sektoru. Úvěry byly poskytnuty za obvyklé úrokové sazby.

## 32 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Vedení ČNB nejsou známy žádné následné události, které by měly významný vliv na účetní závěrku.