

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ

PRO BANKOVNÍ RADU ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

Provedli jsme audit přiložené rozvahy České národní banky (dále „ČNB“) k 31. prosinci 2005, souvisejícího výkazu zisku a ztráty a přílohy za rok 2005 (dále „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky, která zahrnuje popis činností ČNB v souladu se zákonem o České národní bance ve znění pozdějších předpisů, a za vedení účetnictví odpovídá vedení ČNB. Naší úlohou je vydat na základě auditu výrok k této účetní závěrce.

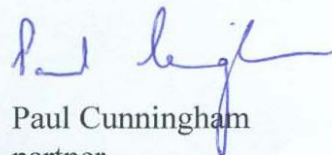
Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními standardy auditu a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto normy požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. 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 2005 a výsledku jejího hospodaření za rok 2005 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

27. března 2006

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená



Paul Cunningham
partner



Ing. Eva Loulová
auditor, osvědčení č. 1981

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

ROZVAHA

31. PROSINCE 2005

		31. prosince 2005			31. prosince
	Pozn.	Hrubá částka mil. Kč	Úprava mil. Kč	Čistá částka mil. Kč	2004 mil. Kč
AKTIVA					
1.	Zlato	3	821	0	821
2.	Pohledávky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	29 146	0	29 146
3.	Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů	5	803 065	0	803 065
3.1.	Vklady u zahraničních peněžních ústavů		140 921	0	140 921
3.2.	Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům		34 031	0	34 031
3.3.	Cenné papíry		627 991	0	627 991
3.4.	Ostatní pohledávky vůči zahraničí		122	0	122
4.	Pohledávky vůči tuzemským bankám	6	29 064	14	29 050
5.	Pohledávky vůči klientům	7	21 210	8 740	12 470
6.	Pohledávky vůči státu	8	8 683	0	8 683
7.	Hmotný a nehmotný majetek	9	11 937	5 802	6 135
7.1.	Hmotný majetek		10 725	4 661	6 064
7.2.	Nehmotný majetek		1 212	1 141	71
8.	Ostatní aktiva	10	7 054	1 084	5 970
8.1.	Náklady a příjmy příštích období		23	0	23
8.2.	Ostatní		<u>7 031</u>	<u>1 084</u>	<u>5 947</u>
AKTIVA CELKEM			<u>910 980</u>	<u>15 640</u>	<u>895 340</u>
					<u>724 177</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**ROZVAHA (pokračování)****31. PROSINCE 2005**

	<u>Pozn.</u>	31. prosince <u>2005</u> mil. Kč	31. prosince <u>2004</u> mil. Kč
PASIVA			
1. Peníze v oběhu	11	287 762	261 430
2. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	4	24 210	22 159
3. Závazky vůči zahraničí	12	87 077	23 551
3.1. Přijaté úvěry ze zahraničí		86 669	23 145
3.2. Ostatní závazky vůči zahraničí		408	406
4. Závazky vůči tuzemským bankám	13	399 305	428 337
4.1. Peněžní rezervy bank		17 249	20 311
4.2. Repo operace		377 757	402 997
4.3. Ostatní závazky		4 299	5 029
5. Vklady klientů	14	68 094	57 573
6. Emitované tuzemské cenné papíry	15	0	0
7. Závazky vůči státu	16	112 663	37 507
8. Rezervy	18	4 097	4 781
9. Základní kapitál	17	1 400	1 400
10. Fondy	17	8 044	8 075
11. Oceňovací rozdíly	17	- 433	0
12. Neuhrazená ztráta z předchozích období	17	- 125 670	- 71 953
13. Zisk / ztráta za účetní období	17	19 957	- 53 717
14. Ostatní pasiva	19	<u>8 834</u>	<u>5 034</u>
PASIVA CELKEM		<u>895 340</u>	<u>724 177</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PODROZVAHA

31. PROSINCE 2005

	<u>Pozn.</u>	31. prosince <u>2005</u> mil. Kč	31. prosince <u>2004</u> mil. Kč
PODROZVAHA			
1. Budoucí možné závazky k plnění	20	166 018	166 102
2. Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	25	109 672	129 599
3. Závazky ze spotových, termínových, opčních a reverzních repo operací	25	135 200	118 764
4. Přijaté záruky	20	165 846	165 535

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

31. PROSINCE 2005

	<u>Pozn.</u>	<u>2005</u>	<u>2004</u>
		mil. Kč	mil. Kč
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	21	20 587	13 744
1.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		17 173	12 243
1.2. Ostatní		3 414	1 501
2. Náklady na úroky a podobné náklady	21	11 819	11 597
2.1. Úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		0	0
2.2. Ostatní		11 819	11 597
3. Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem		45	46
4. Výnosy z poplatků a provizí		430	419
5. Náklady na placené poplatky a provize		37	37
6. Zisk/ztráta z finančních operací	22	11 957	- 55 104
7. Ostatní výnosy		625	112
7.1. Výnosy z emise bankovek a mincí		28	40
7.2. Ostatní		597	72
8. Správní náklady	23	1 878	1 919
8.1. Náklady na zaměstnance		891	860
8.1.1. Mzdy a platy		627	599
8.1.2. Sociální a zdravotní pojištění		219	212
8.1.3. Vzdělávání a jiné		45	49
8.2. Ostatní správní náklady		987	1 059
9. Ostatní náklady	24	467	541
9.1. Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí		170	261
9.2. Ostatní		297	280
10. Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám	18	63	477
11. Použití a rozpuštění opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám a odpis úvěrů	18	1 087	1 598
12. Tvorba ostatních opravných položek a rezerv	18	510	1
13. Použití a rozpuštění ostatních opravných položek a rezerv a odpis ostatních pohledávek	18	<u>0</u>	<u>40</u>
14. Zisk/ztráta z běžné činnosti		19 957	- 53 717
15. Zisk z mimořádné činnosti		<u>0</u>	<u>0</u>
16. Zisk/ztráta za účetní období		<u>19 957</u>	<u>- 53 717</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

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 zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance ve znění pozdějších předpisů. Banka je právnickou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu; nezapisuje se 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, poboček zahraničních bank a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v ČR. Banka provádí správu devizových rezerv a 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 prezidenta ČR, Parlamentu ČR, vlády ČR, správních úřadů či jiných subjektů a má v zákonem stanoveném rozsahu vztah k Poslanecké sněmovně 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 ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Dnem 12. února 2005 skončilo funkční období čtyřem členům bankovní rady a v této souvislosti dne 11. února 2005 prezident České republiky opětovně jmenoval guvernéra Banky a nové členy bankovní rady. Bankovní rada pracovala k 31. prosinci 2005 v tomto složení (včetně uvedení konce jejich funkčních období):

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc.	guvernér Banky	do 12. února 2011
Ing. Miroslav Singer, Ph.D.	viceguvernér Banky	do 12. února 2011
RNDr. Luděk Niedermayer	viceguvernér Banky	do 26. února 2008
Ing. Michaela Erbenová, Ph.D.	člen bankovní rady	do 30. listopadu 2006
prof. Dr. Ing. Jan Frait	člen bankovní rady	do 30. listopadu 2006
prof. Ing. Robert Holman, CSc.	člen bankovní rady	do 12. února 2011
Ing. Pavel Řežábek	člen bankovní rady	do 12. února 2011

Jménem ČNB jedná navenek 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, 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.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

2 ÚČETNÍ POSTUPY

(a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty a související přílohu, která zahrnuje přehled o změnách vlastního kapitálu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví (zákon č. 563/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů), vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce. Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelných finančních nástrojů reálnou hodnotou. Účetní závěrka je sestavena podle zásad prezentace a vykazování, které vyplývají z potřeb a požadavků pro výkaznictví centrálních bank a které vedení ČNB považuje za přiměřené. Účetní závěrka ČNB byla sestavena tak, aby věrně odrážela její finanční operace a jejich výsledky. Není-li uvedeno jinak, jsou částky v účetní závěrce vyjádřeny v milionech českých korun (dále jen „mil. Kč“). Banka v souladu s vyhláškou Ministerstva financí č. 501/2002 Sb. nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

(b) Cizí měny a zvláštní práva čerpání

Operace v cizích měnách se přepočítávají na české koruny kurzem platným ke dni účetní operace. Majetek a závazky uváděné v cizích měnách (včetně zvláštních práv čerpání (viz bod 2 (g)), včetně dosud nesplatných příslibů prodeje nebo nákupu zahraničních měn při promptních nebo termínových devizových transakcích, jsou přepočteny na české koruny kurzem devizového trhu k rozvahovému dni. Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce zisk nebo ztráta z finančních operací kromě kurzových rozdílů z realizovatelných majetkových cenných papírů, které jsou od 1. ledna 2005 vykázány ve vlastním kapitálu (viz bod 2 (d)). V předchozím období byly tyto kurzové rozdíly vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

(c) Zlato a ostatní drahé kovy

Zlato a ostatní drahé kovy jsou oceněny historickou pořizovací cenou. Depozita a cenné papíry, které ČNB zamýšlí držet do splatnosti, denominované a splatné ve zlatě jsou vykázány na účtu zlata a jsou oceňovány historickou pořizovací cenou zlata. Související úrok z úročených cenných papírů a depozit denominovaných ve zlatě je časově rozlišován do výnosů.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(d) Cenné papíry

Banka klasifikuje všechny cenné papíry s pevným výnosem ve svém portfoliu jako realizovatelné cenné papíry. Banka nedrží zásobu cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Akcie a ostatní podíly ve společnostech, ve kterých Banka nemá majetkovou účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, jsou vykazovány v ostatních aktivech. Transakce s cennými papíry jsou účtovány k datu vypořádání.

Zahraniční cenné papíry jsou obchodovány v rámci správy devizových rezerv podle pravidel stanovených bankovní radou. Jedná se o cenné papíry obchodované na peněžním a kapitálovém trhu.

Kupónové a bezkupónové dluhopisy jsou zachyceny v reálné hodnotě. Dluhopisy jsou při prvotním zachycení oceňovány pořizovací cenou, která je postupně zvyšována metodou efektivní úrokové míry o úrokové výnosy, které jsou rozdílem mezi cenou pořízení a jmenovitou hodnotou (naběhlá hodnota). Rozdíl mezi reálnou a naběhlou hodnotou je vykázán ve vlastním kapitálu.

Efektivní úroková sazba je úroková sazba, která diskontuje očekávané budoucí peněžní toky z cenného papíru na současnou hodnotu cenného papíru.

Požizovací cena představuje cenu pořízení včetně všech vedlejších pořizovacích nákladů.

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, pořizovací cena snižená o opravnou položku, není-li k dispozici jiné ocenění,
- čistá současná hodnota peněžních toků se zohledněním úvěrových rizik dluhopisů.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(d) Cenné papíry (pokračování)

Od 1. ledna 2005 se zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo trvalému snížení hodnoty. Kumulované zisky nebo ztráty z přecenění realizovatelných cenných papírů původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. V roce 2004 byly změny reálné hodnoty realizovaných cenných papírů vykazovány ve výkazu zisku a ztráty. Srovnatelné údaje nebyly v souladu s českými účetními standardy upraveny. Úroky vypočítané efektivní úrokovou mírou, dividendy a kurzové rozdíly z dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty. Kurzové rozdíly z majetkových cenných papírů jsou vykázány ve fondu z přecenění ve vlastním kapitálu. 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.

V letech 2005 a 2004 nevlastnila Banka účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(e) Smlouvy o financování cenných papírů

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 ke dni vypořádání jako přijaté nebo poskytnuté úvěry.

(f) Peníze v oběhu

Peníze v oběhu představují závazek Banky z titulu emitovaných bankovek a mincí. ČNB vykazuje emisi oběživa sníženou o korunovou hotovost v provozní pokladně.

(g) Členská kvóta v Mezinárodním měnovém fondu

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

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(h) Emitované cenné papíry

Emitované pokladní poukázky ČNB jsou vykazovány v rozvaze kompenzované s poukázkami v držení ČNB. Banka eviduje celý objem emise svých poukázek ve vlastním držení a používá je pouze jako kolaterál v repo operacích s tuzemskými bankami.

(i) Finanční deriváty

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů, futures na úrokovou míru, měnových a úrokových swapů a ostatních finančních derivátů jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou. Reálné hodnoty u operací futures jsou odvozeny z tržních cen, v ostatních případech se reálné hodnoty odvozují pomocí modelů diskontovaných peněžních toků. Reálná hodnota derivátů je vykazována v položce ostatní aktiva, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota záporná. Banka nevyužívá zajišťovací účetnictví. Změny reálné hodnoty finančních derivátů jsou součástí položek zisk nebo ztráta z finančních operací.

(j) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou časově rozlišovány na lineární bázi u úvěrů a vkladů, u realizovatelných dluhopisů jsou úroky časově rozlišovány pomocí metody efektivní úrokové míry odvozené z pořizovací ceny. 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. Tyto částky 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. Neúročená aktiva, např. dlouhodobé pohledávky se nediskontují.

Nákladové úroky zahrnují úroky z přijatých úvěrů a vkladů.

(k) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize za vedení běžných účtů a z ostatních činností jsou účtovány dle skutečnosti k datu poskytnuté služby, zpravidla měsíčně. Jednorázové poplatky jsou vykazovány ve výnosech okamžitě, jakmile je služba poskytnuta.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(l) Pohledávky

Pohledávky Banky se vykazují v nominální hodnotě. Klasifikované pohledávky se snižují o vytvořenou opravnou položku. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení popř. likvidace dlužníka.

(m) Rezervy

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

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

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. Navíc byla v rozvaze vykázána všeobecná rezerva na úvěry vytvořená před 1. lednem 2002, která byla v roce 2005 rozpuštěna do výnosů (viz bod 7).

(n) Opravné položky

Opravné položky korigují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek Banky. Výše opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji.

Opravné položky na specifické úvěrové riziko snižující hodnotu úvěrů jsou stanoveny na odhadnuté úvěrové ztráty v okamžiku, kdy je návratnost úvěru ohrožena. Při tvorbě opravných položek k rizikovým aktivům spojeným s konsolidací bankovního sektoru byly zohledněny záruky na pokrytí rizika z těchto aktiv vydané vládou ČR (viz bod 30).

Opravné položky a rezervy se nediskontují, časová hodnota peněžních toků není zohledněna.

Pokud je úvěr nedobytný, je odepsán a související opravná položka na snížení hodnoty je rozpuštěna. Případná úhrada odepsaného úvěru je připsána ve prospěch výnosů běžného období.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(o) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou, která s výjimkou osobních automobilů nezahrnuje daň z přidané hodnoty (dále jen „DPH“), a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění níže uvedených ročních odpisových sazeb.

Pokud je právo k užívání nehmotného majetku smluvně omezeno, je tento majetek odepisován po smluvně stanovenou dobu. Drobný hmotný majetek s cenou vyšší než 2 000 Kč a současně nepřevyšující 40 000 Kč a nehmotný majetek s cenou nepřevyšující 60 000 Kč je plně odepisován při uvedení do používání. Pozemky, umělecká díla a sbírky nejsou odepisovány.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je odepisován následujícím způsobem:

Budovy a stavby	30 let
Inventář	5 – 6 let
Motorová vozidla	4 roky
Kancelářské stroje a počítače	3 – 4 roky
Software	3 – 4 roky
Ostatní nehmotný majetek	6 let

Při změně roční odpisové sazby, zatřídění nebo ocenění majetku se změní 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.

(p) 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; kromě toho uplatňuje nárok na odpočet krácený koeficientem dle § 76 zákona o DPH.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

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

Banka je podle § 17, odst. 2 zákona 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. Zisk se používá k doplňování fondů a k ostatnímu použití v rozpočtované výši, zbývající zisk se odvádí do státního rozpočtu.

(r) Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují také odměny členů bankovní rady.

Banka v současné době nespravuje žádný vlastní penzijní fond. Banka však přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

Banka vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckého programu. Příděl do sociálního fondu není vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako převod mezi fondy. Čerpání sociálního fondu rovněž není vykázáno ve výkazu zisku a ztráty, ale jako snížení fondu.

(s) Výkaz peněžních toků

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

(t) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem schválení účetní závěrky vedením Banky, 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 schválení 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 ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

3 ZLATO

	<u>31. prosince 2005</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2004</u> mil. Kč
Zlato celkem	<u>821</u>	<u>825</u>

Z celkové účetní hodnoty zlata k 31. prosinci 2005 představuje 283 miliony Kč (k 31. prosinci 2004: 283 miliony Kč) dluhopis denominovaný ve zlatě, který byl emitován Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj a je splatný 15. prosince 2007. Nominální hodnota nakoupeného dluhopisu je 150 115 trojských uncí a tržní hodnota tohoto zlata k 31. prosinci 2005 je 1 905 milionů Kč (k 31. prosinci 2004: 1 460 milionů Kč).

Celková tržní hodnota zlata k 31. prosinci 2005 činila 5 527 milionů Kč (k 31. prosinci 2004: 4 254 miliony Kč).

4 POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI MMF

	<u>31. prosince 2005</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2004</u> mil. Kč
Členská kvóta u MMF	24 499	22 277
Vklady u MMF	<u>4 647</u>	<u>9 334</u>
Pohledávky vůči MMF celkem	<u>29 146</u>	<u>31 611</u>
Závazek vůči MMF	17 347	20 009
Běžný účet MMF	<u>6 863</u>	<u>2 150</u>
Závazky vůči MMF celkem	<u>24 210</u>	<u>22 159</u>

Členská kvóta v MMF je denominována v SDR a financována směnkami vlády ČR splatnými na požádání, které ČNB akceptovala.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPIRŮ

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatky na běžných účtech	1 480	30
Depozita	<u>139 441</u>	<u>43 991</u>
Vklady u zahraničních peněžních ústavů celkem	140 921	44 021
Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům	34 031	21 235
Bezkupónové dluhopisy	179 239	209 064
Kupónové dluhopisy	<u>448 752</u>	<u>371 384</u>
Cenné papíry celkem	627 991	580 448
Pokladní hotovost v cizích měnách	<u>122</u>	<u>126</u>
Ostatní pohledávky vůči zahraničí celkem	122	126
Pohledávky vůči zahraničí včetně cenných papírů celkem	<u>803 065</u>	<u>645 830</u>

Zahraníční peněžní ústavy představují banky se sídlem v zahraničí. Zahraníční peněžní ústavy nezahrnují pobočky zahraničních bank majících sídlo v České republice.

Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům

Poskytnuté úvěry zahraničním peněžním ústavům představují výlučně reverzní repo operace. Cenné papíry přijaté 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.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

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

	<u>31. prosince 2005</u>		<u>31. prosince 2004</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	84 267	48	20 415	31
Velká Británie	56 508	32	22 534	35
Ostatní evropské země	25	0	22	0
USA a Kanada	853	1	13 673	21
Japonsko	33 420	19	8 730	13
Ostatní země	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>8</u>	<u>0</u>
	<u>175 074</u>	<u>100</u>	<u>65 382</u>	<u>100</u>

Bezкупónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3.)

Bezкупónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	Reálná hodnota <u>k 31. prosinci 2005</u> mil. Kč	Reálná hodnota <u>k 31. prosinci 2004</u> mil. Kč
Státní bezкупónové dluhopisy	84 591	107 363
Ostatní bezкупónové dluhopisy	<u>94 648</u>	<u>101 701</u>
Bezкупónové dluhopisy celkem	<u>179 239</u>	<u>209 064</u>

Geografické rozdělení bezкупónových dluhopisů

	<u>31. prosince 2005</u>		<u>31. prosince 2004</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	78 689	44	60 676	29
Velká Británie	16 090	9	4 557	2
Švýcarsko	13 058	7	19 431	9
USA a Kanada	33 841	19	46 336	22
Japonsko	25 062	14	68 233	33
Ostatní země	<u>12 499</u>	<u>7</u>	<u>9 831</u>	<u>5</u>
	<u>179 239</u>	<u>100</u>	<u>209 064</u>	<u>100</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

5 POHLEDÁVKY VŮČI ZAHRANIČÍ VČETNĚ CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

Kupónové dluhopisy (řádek rozvahy 3.3.)

Kupónové dluhopisy lze členit následujícím způsobem:

	<u>Reálná hodnota</u> <u>k 31. prosinci 2005</u> mil. Kč	<u>Reálná hodnota</u> <u>k 31. prosinci 2004</u> mil. Kč
Státní dluhopisy	281 865	223 890
Ostatní zahraniční dluhopisy (emitované zahraničními finančními institucemi)	<u>166 887</u>	<u>147 494</u>
Kupónové dluhopisy celkem	<u>448 752</u>	<u>371 384</u>

Kupónové dluhopisy k 31. prosinci 2005 a 2004 zahrnují výlučně cenné papíry pevně úročené do data splatnosti.

Geografické rozdělení kupónových dluhopisů

	<u>31. prosince 2005</u>		<u>31. prosince 2004</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	233 425	52	246 094	66
Velká Británie	3 512	1	4 902	1
USA a Kanada	<u>211 815</u>	<u>47</u>	<u>120 388</u>	<u>33</u>
	<u>448 752</u>	<u>100</u>	<u>371 384</u>	<u>100</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

6 POHLEDÁVKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Reverzní repo operace	29 002	0
Nelikvidní úvěry	14	14
Úvěry poskytnuté z prostředků Evropské investiční banky (dále jen „EIB“) (viz bod 12)	<u>48</u>	<u>70</u>
	29 064	84
Opravná položka k pohledávkám za tuzemskými bankami (viz bod 18)	<u>- 14</u>	<u>- 14</u>
Pohledávky vůči tuzemským bankám celkem	<u>29 050</u>	<u>70</u>

Nelikvidní úvěry

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

7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Standardní úvěry	4 153	4 539
Klasifikované úvěry	<u>17 057</u>	<u>17 397</u>
	21 210	21 936
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (viz bod 18)	<u>- 8 740</u>	<u>- 9 080</u>
Pohledávky vůči klientům celkem	<u>12 470</u>	<u>12 856</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

7 POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM (pokračování)

Klasifikované úvěry

Klasifikované úvěry jsou tříděny do čtyř kategorií (sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové) podle Bankou vydaných definic, které jsou závazné pro obchodní banky v ČR. Zahrnují nesplacenou jistinu a zúčtované výnosové úroky, jsou po splatnosti, vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka.

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Ztrátové	17 057	17 397
Opravné položky (viz bod 18)	<u>- 8 740</u>	<u>- 9 080</u>
Čistá účetní hodnota	<u>8 317</u>	<u>8 317</u>

Čistá účetní hodnota i reálná hodnota klasifikovaných úvěrů zohledňuje záruku vydanou vládou ČR (viz bod 30).

V položce klasifikované úvěry je vykazován k 31. prosinci 2005 i soubor pohledávek za Agrobankou Praha, a.s., v likvidaci v úhrnné výši 5 004 milionů Kč (k 31. prosinci 2004: 5 204 miliony Kč). K této pohledávce je k 31. prosinci 2005 vytvořena opravná položka ve výši 5 004 milionů Kč (k 31. prosinci 2004: 5 204 miliony Kč).

Mimo opravné položky ke klasifikovaným úvěrům Banka vykazovala k 31. prosinci 2004 všeobecnou rezervu na úvěry ve výši 348 milionů Kč (viz bod 18). Rezerva byla v roce 2005 rozpuštěna do výnosů podle požadavků českých účetních standardů (viz bod 2(m)).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

8 POHLEDÁVKY VŮČI STÁTU

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Redistribuční úvěry	0	8 752
Pohledávky za státem z titulu uplatněné státní záruky	<u>8 683</u>	<u>13 683</u>
Pohledávky vůči státu celkem	<u>8 683</u>	<u>22 435</u>

Redistribuční úvěry

Dlouhodobé redistribuční úvěry byly poskytnuty dřívější 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. Česká konsolidační agentura úvěr plně splatila v prosinci 2005.

Pohledávky za státem z titulu uplatněné státní záruky

V rámci konsolidace bankovního sektoru vznikla v minulosti ČNB pohledávka vůči bývalé bance, která byla kryta státní zárukou (viz bod 30). Vzhledem k tomu, že likvidace této bývalé banky byla ukončena a banka byla vymazána z Obchodního rejstříku, tato pohledávka zanikla a ČNB uplatnila svůj nárok ze státní záruky, který vykazuje jako pohledávku za státem. V roce 2005 přijala ČNB od Ministerstva financí dílčí úhradu ve výši 5 000 milionů Kč (v roce 2004: 500 milionů Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

9 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý hmotný majetek

	31. prosince <u>2004</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	31. prosince <u>2005</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
Pozemky	174	22	0	196
Budovy	6 831	14	- 31	6 814
Stroje a zařízení	2 776	161	- 163	2 774
Inventář	332	5	- 5	332
Ostatní	435	3	- 4	434
Pořízení hmotného majetku	23	174	- 183	14
Zálohy na hmotný majetek	<u>2</u>	<u>196</u>	<u>- 37</u>	<u>161</u>
Pořizovací cena celkem	<u>10 573</u>	<u>575</u>	<u>- 423</u>	<u>10 725</u>
<u>Oprávky</u>				
Budovy	- 1 468	- 229	8	- 1 689
Stroje a zařízení	- 2 206	- 221	162	- 2 265
Inventář	- 287	- 24	4	- 307
Ostatní	<u>- 401</u>	<u>- 3</u>	<u>4</u>	<u>- 400</u>
Oprávky celkem	<u>- 4 362</u>	<u>- 477</u>	<u>178</u>	<u>- 4 661</u>
Zůstatková hodnota	<u>6 211</u>			<u>6 064</u>

Hodnota drobného hmotného majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, v roce 2005 činila 3 miliony Kč (v roce 2004: 21 milion Kč).

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

9 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)

Nehmotný majetek

	31. prosince <u>2004</u> mil. Kč	<u>Přírůstek</u> mil. Kč	<u>Úbytek</u> mil. Kč	31. prosince <u>2005</u> mil. Kč
<u>Pořizovací cena</u>				
Software	1 166	31	- 1	1 196
Ostatní nehmotná aktiva	6	1	0	7
Pořízení nehmotného majetku	9	32	- 32	9
Zálohy na nehmotný majetek	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>- 1</u>	<u>0</u>
Pořizovací cena celkem	<u>1 181</u>	<u>65</u>	<u>- 34</u>	<u>1 212</u>
<u>Oprávky</u>				
Software	- 1 071	- 68	1	- 1 138
Ostatní nehmotná aktiva	<u>- 2</u>	<u>- 1</u>	<u>0</u>	<u>- 3</u>
Oprávky celkem	<u>- 1 073</u>	<u>- 69</u>	<u>1</u>	<u>- 1 141</u>
Zůstatková hodnota	<u>108</u>			<u>71</u>

Hodnota drobného nehmotného majetku, který byl plně odepsán při zahájení používání, v roce 2005 činila 1 milion Kč (v roce 2004: 0,9 milionu 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 ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005****10 OSTATNÍ AKTIVA**

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Náklady příštích období	23	20
Poskytnuté zálohy v souvislosti se Slibem odškodnění (viz bod 30)	2 430	2 744
Ostatní poskytnuté zálohy v souvislosti s konsolidací bankovního sektoru	56	69
Ostatní zahraniční finanční aktiva	2 985	404
Ostatní drahé kovy	18	18
Kladná reálná hodnota měnových forwardů (viz bod 25)	364	877
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně reálné hodnoty futures (viz bod 25)	53	18
Ostatní	<u>1 125</u>	<u>655</u>
	7 054	4 805
Opravná položka k zálohám a k ostatním aktivům (viz bod 18)	<u>- 1 084</u>	<u>- 574</u>
Ostatní aktiva celkem	<u>5 970</u>	<u>4 231</u>

V položce ostatní zahraniční finanční aktiva Banka vykazuje svůj podíl na kapitálu Evropské centrální banky (dále jen „ECB“). Dnem 1. května 2004 se Česká republika (dále jen „ČR“) stala členem Evropské unie a následkem toho se ČNB stala i členem Evropského systému centrálních bank (dále jen „ESCB“). V souladu s článkem 28 Statutu Evropských centrálních bank a ECB (dále jen „Statut“) se ČNB stala podílníkem na kapitálu ECB. Členský podíl je pevně stanoven v souladu s článkem 29.3 Statutu a musí být upravován každých 5 let. Podíl ČR na kapitálu ECB ve výši 1,4584 % byl vypočten podle článku 29 Statutu na základě počtu obyvatel a hrubého domácího produktu. Protože ČR není členem Evropské měnové unie (dále jen „EMU“), platí přechodná ustanovení z článku 48 Statutu, podle kterého ČNB splatila v květnu 2004 svůj příspěvek ve výši 7 % ze svého upsaného kapitálu v celkové výši 5,7 milionu euro. Zbývající podíl bude uhrazen po vstupu České republiky do EMU.

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

Podíly v ECB a SWIFT jsou oceňovány pořizovací cenou snižovou v případě trvalého znehodnocení o opravnou položku.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

10 OSTATNÍ AKTIVA (pokračování)

K 31. prosinci 2005 je podíl v BIS oceněn jako podíl ČNB na splacené části čistých aktiv (nebo kapitálu) BIS sníženém o 30 %, což odpovídá způsobu určení hodnoty akcií používanému BIS. Vzniklý oceňovací rozdíl včetně dopadu kurzových rozdílů je vykázán ve vlastním kapitálu ve fondu z přecenění. K 31. prosinci 2004 byl podíl v BIS oceněný pořizovací cenou přeceněnou o dopad kurzových rozdílů, které byly vykázány ve výkazu zisku a ztráty (viz bod 2(b)).

Mezi ostatními aktivy Banka vykazuje akcie Agrobanky Praha, a.s. v likvidaci, Kreditní banky Plzeň, a.s. - v likvidaci a BH CAPITAL, a.s., které Československá obchodní banka, a.s. (dále jen „ČSOB“) bezúplatně převedla na ČNB v průběhu roku 2002 podle Smlouvy a slibu odškodnění (dále jen „Slib odškodnění“) (viz také bod 30).

Mezi ostatními aktivy Banka dále vykazuje akcie EKOAGROBANKY, a.s. v likvidaci a COOP Banky, a.s. v likvidaci, které získala v roce 2004 od České finanční, s.r.o. (dále jen „ČF“) v rámci konsolidačního programu, za podmínek, které nezpůsobily ČNB žádnou ztrátu. Tyto akcie nejsou považovány za majetkové účasti, protože podle názoru vedení Banky o činnosti těchto společností rozhoduje likvidátor a nikoliv valná hromada, a ČNB tak nemůže vykonávat kontrolu nad jejich řízením.

Tyto akcie jsou oceňovány reálnou hodnotou, která se podle názoru Banky blíží nule.

11 PENÍZE V OBĚHU

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Bankovky v oběhu	280 727	256 649
Mince v oběhu	7 046	6 692
Provozní korunová pokladna	<u>- 11</u>	<u>- 1 911</u>
Peníze v oběhu celkem	<u>287 762</u>	<u>261 430</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

12 ZÁVAZKY VŮČI ZAHRANIČÍ

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Repo operace	86 621	23 075
Úvěry přijaté od EIB (viz bod 6)	<u>48</u>	<u>70</u>
Přijaté úvěry ze zahraničí celkem	86 669	23 145
Ostatní závazky vůči zahraničí	<u>408</u>	<u>406</u>
Závazky vůči zahraničí celkem	<u>87 077</u>	<u>23 551</u>

Úvěry přijaté od EIB

Z úvěrů od EIB poskytla ČNB 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 vyšší o úrokovou marži než úroky, které hradí ČNB.

Repo operace

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

Geografické rozdělení závazků vůči zahraničí

	<u>31. prosince 2005</u>		<u>31. prosince 2004</u>	
	mil. Kč	%	mil. Kč	%
Země Eurozóny	51	0	70	0
Ostatní evropské země	5	0	5	0
USA a Kanada	<u>87 021</u>	<u>100</u>	<u>23 476</u>	<u>100</u>
	<u>87 077</u>	<u>100</u>	<u>23 551</u>	<u>100</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

13 ZÁVAZKY VŮČI TUZEMSKÝM BANKÁM

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Peněžní rezervy bank	17 249	20 311
Repo operace	377 757	402 997
Ostatní závazky vůči tuzemským bankám	<u>4 299</u>	<u>5 029</u>
Závazky vůči tuzemským bankám celkem	<u>399 305</u>	<u>428 337</u>

Peněžní rezervy bank

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady bank v ČR u ČNB, kterými banky nemohou běžně disponovat. Tyto vklady jsou úročeny aktuální dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která činila 2 % p.a. k 31. prosinci 2005 (2004: 2,5 % p.a). Povinné minimální rezervy činí 2 % z přijatých vkladů a úvěrů od nebankovních subjektů nebo vybraných emitovaných cenných papírů.

Repo operace

Repo operace k 31. prosinci 2005 zahrnují 377 757 milionů Kč (k 31. prosinci 2004: 402 997 milionů Kč) úvěrů přijatých od bank v ČR. Jako kolaterál jsou v těchto operacích použity pokladní poukázky 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 zůstatky účtů pro výběr a skládání hotovostí a účty mezibankovního platebního styku.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005****14 VKLADY KLIENTŮ**

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Běžné účty	9 260	19 199
Termínové vklady	46 957	1 912
Vklady mimorozpočtových prostředků	9 065	31 992
Ostatní vklady	<u>2 812</u>	<u>4 470</u>
Vklady klientů celkem	<u>68 094</u>	<u>57 573</u>

15 EMITOVANÉ TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIRY

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Emitované pokladní poukázky Banky	700 000	700 000
z toho :		
- v držení Banky	- 327 333	- 300 738
- v repo operacích	<u>- 372 667</u>	<u>- 399 262</u>
Emitované tuzemské cenné papíry celkem	<u>0</u>	<u>0</u>

Emitované pokladní poukázky Banky mají nulový diskont.

16 ZÁVAZKY VŮČI STÁTU

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Účty státních fondů	12 940	8 716
Státní aktiva v Kč	89 365	19 959
Státní aktiva v cizí měně	<u>10 358</u>	<u>8 832</u>
Závazky vůči státu celkem	<u>112 663</u>	<u>37 507</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

17 VLASTNÍ KAPITÁL

Změny vlastního kapitálu v průběhu roku 2005 a 2004 byly následující:

	Základní kapitál mil. Kč	Fondy mil. Kč	Neuhrazená ztráta mil. Kč	Fondy z přecenění mil. Kč	Zisk/ztráta za účetní období mil. Kč	Vlastní kapitál celkem mil. Kč
Stav k 1. lednu 2004	1 400	8 109	- 53 780	0	- 18 173	- 62 444
Převod neuhrazených ztrát	0	0	- 18 173	0	18 173	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 34	0	0	0	- 34
Ztráta roku 2004	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 53 717</u>	<u>- 53 717</u>
Stav k 31. prosinci 2004	<u>1 400</u>	<u>8 075</u>	<u>- 71 953</u>	<u>0</u>	<u>- 53 717</u>	<u>- 116 195</u>
Převod neuhrazených ztrát	0	0	- 53 717	0	53 717	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 31	0	0	0	- 31
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku	0	0	0	- 433	0	- 433
Zisk roku 2005	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>19 957</u>	<u>19 957</u>
Stav k 31. prosinci 2005	<u>1 400</u>	<u>8 044</u>	<u>- 125 670</u>	<u>- 433</u>	<u>19 957</u>	<u>- 96 702</u>

Fondy

Rozhodující částí fondů jsou ze zisku vytvořené všeobecný rezervní fond ve výši 7 773 miliony Kč v obou vykazovaných obdobích, určený ke krytí ztráty, zvyšování základního kapitálu nebo jinému použití podle rozhodnutí bankovní rady ČNB, a zvláštní rezervní fond.

Výše sociálního fondu na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckého programu ČNB k 31. prosinci 2005 činí 6 milionů Kč (k 31. prosinci 2004: 3 miliony 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.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV

Banka vytvořila tyto opravné položky a rezervy na riziková aktiva:

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Opravné položky		
Nelikvidní úvěry tuzemským bankám (viz bod 6)	14	14
Klasifikované úvěry klientům (viz bod 7)	8 740	9 080
Ostatní (viz bod 10)	<u>1 084</u>	<u>574</u>
Opravné položky celkem	<u>9 838</u>	<u>9 668</u>
Rezervy		
Standardní úvěry (viz bod 7)	0	348
Záruka ČF (viz bod 20 a 30)	3 815	4 176
Záruky ve prospěch klientů (viz bod 20)	<u>282</u>	<u>257</u>
Rezervy celkem	<u>4 097</u>	<u>4 781</u>

Opravné položky za klasifikovanými úvěry klientům zahrnují opravné položky vyplývající z konsolidačního programu, které k 31. prosinci 2005 činí 3 487 milionů Kč (k 31. prosinci 2004: 3 622 miliony Kč) (viz bod 30).

Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek

ČNB v průběhu roku 2005 odepsala pohledávky v celkové výši 32 miliony Kč (2004: 1 400 milionů Kč) a v letech 2005 a 2004 nezinkasovala žádné částky z pohledávek, které byly dříve odepsány.

Pohledávky odepsané v roce 2004 představovaly především zálohy ve výši 1 400 milionů Kč, které byly v minulosti vyplaceny v rámci konsolidace bankovního sektoru. Opravné položky byly vytvořeny v plné výši. Dopad tohoto odpisu je uveden v čisté hodnotě v řádku Použití a rozpuštění ostatních opravných položek a rezerv a odpis ostatních pohledávek.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Opravné položky

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	<u>Pohledávky za</u> <u>bankami</u> mil. Kč	<u>Klasifikované</u> <u>úvěry</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2004	14	9 101	2 012	11 127
Tvorba	0	470	1	471
Použití a rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 491</u>	<u>- 1 439</u>	<u>- 1 930</u>
K 31. prosinci 2004	<u>14</u>	<u>9 080</u>	<u>574</u>	<u>9 668</u>
Tvorba	0	0	510	510
Použití a rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 340</u>	<u>0</u>	<u>- 340</u>
K 31. prosinci 2005	<u>14</u>	<u>8 740</u>	<u>1 084</u>	<u>9 838</u>

Rezervy

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Standardní úvěry</u> mil. Kč	<u>Konsolidační</u> <u>program</u> mil. Kč	<u>Ostatní záruky</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2004	348	5 237	296	5 881
Tvorba	0	0	7	7
Použití a rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 1 061</u>	<u>- 46</u>	<u>- 1 107</u>
K 31. prosinci 2004	<u>348</u>	<u>4 176</u>	<u>257</u>	<u>4 781</u>
Tvorba	0	38	25	63
Použití a rozpuštění	<u>- 348</u>	<u>- 399</u>	<u>0</u>	<u>- 747</u>
K 31. prosinci 2005	<u>0</u>	<u>3 815</u>	<u>282</u>	<u>4 097</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

18 REZERVY, OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Rezervy (pokračování)

V roce 2005 zahrnuje použití a rozpuštění rezerv k činnostem v rámci konsolidace bankovního sektoru rozpuštění rezervy vytvořené na úhradu ztrát České finanční, s.r.o. vyplývajících z Konsolidačního programu ve výši 399 milionů Kč (viz bod 30) (2004: 1 061 milion Kč, z toho 594 miliony Kč vztahující se k České finanční, s.r.o.). V roce 2004 Banka od České finanční, s.r.o. odkoupila v rámci Konsolidačního programu akcie COOP Banky, a.s. v likvidaci (viz bod 10). Kupní cena těchto akcií byla započtena proti úvěrům poskytnutým České finanční, s.r.o. (viz bod 30).

19 OSTATNÍ PASIVA

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Záporná reálná hodnota měnových forvardů (viz bod 25)	170	1 121
Zálohy přijaté v souvislosti se Státní zárukou (viz bod 30)	2 433	2 744
Závazky vůči Evropskému společenství	5 919	861
Ostatní závazky	<u>312</u>	<u>308</u>
Ostatní pasiva celkem	<u>8 834</u>	<u>5 034</u>

20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Vydané záruky		
Ve prospěch klientů	315	286
Ve prospěch ČF (viz bod 30)	3 815	4 176
Konsolidace bankovního sektoru (viz bod 30)	<u>161 888</u>	<u>161 640</u>
Vydané záruky celkem	<u>166 018</u>	<u>166 102</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005****20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)**

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Přijaté záruky		
Od vlády ČR ke klasifikovaným aktivům z konsolidace bankovního sektoru (viz bod 30)	8 317	8 317
Od Ministerstva financí ČR v souvislosti se Slibem odškodnění (viz bod 30)	<u>157 529</u>	<u>157 218</u>
Přijaté záruky celkem	<u>165 846</u>	<u>165 535</u>

Ve vydaných zárukách v rámci konsolidace bankovního sektoru je zahrnut zejména Slib odškodnění a Záruka za vklady IPB (viz bod 30).

Potřeba rezerv na potenciální ztráty (viz bod 18) z vydaných záruk byla následující:

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Záruky ve prospěch klientů (viz bod 18)	282	257
Záruka ČF (viz body 18 a 30)	<u>3 815</u>	<u>4 176</u>
	<u>4 097</u>	<u>4 433</u>

Pohledávky a závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	15 893	12 432
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	<u>12 768</u>	<u>1 672</u>
Čistá pozice	<u>3 125</u>	<u>10 760</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

20 POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY (pokračování)

Pohledávky a závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry (pokračování)

Všechny pohledávky a závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry měly splatnost vždy v lednu následujícího roku.

Soudní spory

Banka je účastníkem soudního sporu s Union bankou, a.s. „v likvidaci“, 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 vlastního posouzení tohoto sporu ve spolupráci s externí právní kanceláří a výsledku rozhodčího řízení nepovažujeme úhradu odškodnění za pravděpodobnou, a proto ČNB nevytvořila na toto potenciální plnění žádnou rezervu.

Banka je účastníkem soudního sporu s INVESTMART B. V. vyplývajícího z transakce provedené Bankou během dohlídky nad bankovním sektorem. Předmětem soudního sporu je částka 188 milionů EUR. Na základě vlastního posouzení tohoto sporu nepovažujeme úhradu odškodnění za pravděpodobnou, a proto ČNB nevytvořila na toto potenciální plnění žádnou rezervu.

Ostatní potenciální závazky

Banka obdržela dopis od konkursního správce Union banky, kde se uvádí, že Banka nezaplatila 20 milionů Kč vyplývajících z transakcí provedených ČNB v rámci konsolidace bankovního sektoru. Dle názoru právníků Banky je celý případ promlčený, a proto nebyla vytvořena žádná rezerva.

Investiční přísliby

Banka neměla k 31. prosinci 2005 a 2004 uzavřené žádné smlouvy na pořízení hmotného a nehmotného majetku.

Hodnoty převzaté Bankou do správy

Banka v letech 2005 a 2004 nepřevzala do správy žádné hodnoty od třetích osob.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005****21 ÚROKOVÁ MARŽE**

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Výnosové úroky a podobné výnosy	20 587	13 744
Nákladové úroky a podobné náklady	<u>- 11 819</u>	<u>- 11 597</u>
Úroková marže	<u>8 768</u>	<u>2 147</u>

Výnosy z úroků a podobné výnosy

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Bezkupónové dluhopisy	3 863	2 207
Kupónové dluhopisy	<u>13 310</u>	<u>10 036</u>
Úroky z cenných papírů celkem	<u>17 173</u>	<u>12 243</u>
Vklady u bank	2 961	1 000
Pohledávky za klienty	286	330
Jiné	<u>167</u>	<u>171</u>
Ostatní výnosy z úroků celkem	<u>3 414</u>	<u>1 501</u>
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	<u>20 587</u>	<u>13 744</u>

Podle odhadu vedení Banky bylo v roce 2005 do výnosů zahrnuto 0,1 milionu Kč výnosu z úroků z klasifikovaných úvěrů (2004: 0,5 milionu Kč). Nesplacené úroky jsou účtovány do výnosů a jejich výše je brána v úvahu při tvorbě opravných položek.

Náklady na úroky a podobné náklady

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Závazky vůči státu	204	140
Závazky vůči bankám	11 285	11 394
Závazky vůči klientům	<u>330</u>	<u>63</u>
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	<u>11 819</u>	<u>11 597</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY****ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005****22 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ**

Čisté zisky nebo ztráty z finančních operací lze členit takto:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zisky z prodeje cenných papírů	2 511	2 466
Ztráty z prodeje cenných papírů	- 2 647	- 1 807
Čisté kurzové zisky/ztráty	5 504	- 60 135
Výsledek z měnových forwardů	6 553	1 449
Výsledek z úrokových futures	36	- 21
Změna reálné hodnoty cenných papírů (viz bod 2(d))	<u>0</u>	<u>2 944</u>
Celkový zisk nebo ztráta z finančních operací	<u>11 957</u>	<u>- 55 104</u>

23 SPRÁVNÍ NÁKLADY

Správní náklady lze členit takto:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Mzdy a platy	627	599
Sociální a zdravotní pojištění	219	212
Vzdělávání a jiné	<u>45</u>	<u>49</u>
Náklady na zaměstnance celkem	<u>891</u>	<u>860</u>
Odpisy hmotného majetku (viz bod 9)	477	505
Odpisy nehmotného majetku (viz bod 9)	69	87
Nájemné	13	13
Ostatní	<u>428</u>	<u>454</u>
Ostatní správní náklady celkem	<u>987</u>	<u>1 059</u>
Správní náklady celkem	<u>1 878</u>	<u>1 919</u>

Statistika zaměstnanců

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Průměrný počet zaměstnanců	1 433	1 464
z toho počet členů bankovní rady	7	7

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

24 OSTATNÍ NÁKLADY

Ostatní náklady

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Úhrada ztrát ČF	147	134
Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí	170	261
Ostatní náklady a škody	<u>150</u>	<u>146</u>
Ostatní provozní náklady celkem	<u>467</u>	<u>541</u>

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 držných 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. Měnová alokace Banky odráží základní funkce devizových rezerv a hlavní činnosti Banky. To znamená, že rezervy slouží především k podpoře intervenční síly Banky, plní roli pojistky krize platební bilance a odráží základní princip správy aktiv, její diversifikaci. Vzhledem k nutnosti udržovat devizové rezervy není Banka schopna redukovat riziko posílení koruny vůči hlavním cizím měnám. 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.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

25 FINANČNÍ RIZIKA (pokračování)

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.

Spotové operace a finanční deriváty

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

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
<u>Podrozvahové pohledávky</u>		
- z futures operací	3 862	14 232
- z nevypořádaných spotových operací	15 893	12 432
- z forwardových operací	58 825	77 035
- z opčních operací	<u>31 092</u>	<u>25 900</u>
	<u>109 672</u>	<u>129 599</u>
<u>Podrozvahové závazky</u>		
- z futures operací	3 862	14 232
- z nevypořádaných spotových operací	12 768	1 672
- z forwardových operací	58 478	76 960
- z opčních operací	31 092	25 900
- z cenných papírů obdržených při reverzních repo operacích	<u>29 000</u>	<u>0</u>
	<u>135 200</u>	<u>118 764</u>

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

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z forwardových operací	58 825	77 035
Podrozvahové závazky z forwardových operací	58 478	76 960
Kladná reálná hodnota (viz bod 10)	364	877
Záporná reálná hodnota (viz bod 19)	170	1 121

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

25 FINANČNÍ RIZIKA (pokračování)

Spotové operace a finanční deriváty (pokračování)

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

Tyto měnové forwardy, byť poskytují efektivní finanční zajištění pozic Banky z pohledu řízení devizových rezerv, nespĺňují 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 ztrátě z finančních operací (viz bod 22).

Banka má k rozvahovému dni uzavřeny smlouvy o následujících futures operacích:

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Podrozvahové pohledávky z futures operací	3 862	14 232
Podrozvahové závazky z futures operací	3 862	14 232
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	3	- 1

Zisk nebo ztráta ze změny v reálné hodnotě futures operací je denně vypořádvána proti účtu zúčtování marží burzovních derivátů, který je vykázan v ostatních aktivech.

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Čistý zisk / ztráta ze změny reálné hodnoty futures operací otevřených ke konci účetního období	3	- 1
Peníze na účtu zúčtování marží burzovních derivátů	<u>50</u>	<u>19</u>
Zúčtování marží burzovních derivátů včetně vypořádaných změn reálných hodnot futures operací (viz bod 10)	<u>53</u>	<u>18</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

26 RIZIKO LIKVIDITY

Zůstatek k 31. prosinci 2005	Do	1 – 3	3 – 12	1 – 5	Nad	Nesta-	
	<u>1 měsíce</u>	<u>měsíce</u>	<u>měsíců</u>	<u>let</u>	<u>5 let</u>	<u>novena</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva							
Zlato	538	0	0	283	0	0	821
Pohledávky vůči MMF	0	0	0	0	0	29 146	29 146
Bezkupónové dluhopisy	55 706	65 631	57 902	0	0	0	179 239
Kupónové dluhopisy	25 531	14 586	56 390	237 644	114 601	0	448 752
Vklady, úvěry a ostatní							
pohledávky vůči zahraničí	175 074	0	0	0	0	0	175 074
Pohledávky vůči tuzemským bankám	29 002	10	10	28	0	0	29 050
Pohledávky vůči klientům	0	0	4 054	8 323	93	0	12 470
Pohledávky vůči státu	0	0	0	8 683	0	0	8 683
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	6 135	6 135
Ostatní aktiva	<u>3 442</u>	<u>0</u>	<u>23</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 505</u>	<u>5 970</u>
Aktiva celkem	<u>289 293</u>	<u>80 227</u>	<u>118 379</u>	<u>254 961</u>	<u>114 694</u>	<u>37 786</u>	<u>895 340</u>
Pasiva							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	287 762	287 762
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	24 210	24 210
Závazky vůči zahraničí	87 029	10	10	28	0	0	87 077
Závazky vůči tuzemským bankám	399 305	0	0	0	0	0	399 305
Vklady klientů	21 137	29 197	367	16 207	1 186	0	68 094
Závazky vůči státu	112 663	0	0	0	0	0	112 663
Rezervy	0	0	0	0	0	4 097	4 097
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	- 96 702	- 96 702
Ostatní pasiva	<u>6 324</u>	<u>71</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 439</u>	<u>8 834</u>
Pasiva celkem	<u>626 458</u>	<u>29 278</u>	<u>377</u>	<u>16 235</u>	<u>1 186</u>	<u>221 806</u>	<u>895 340</u>
Otevřená pozice	<u>- 337 165</u>	<u>50 949</u>	<u>118 002</u>	<u>238 726</u>	<u>113 508</u>	<u>- 184 020</u>	<u>0</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2004							
Aktiva celkem	148 327	89 290	166 859	190 676	79 512	49 513	724 177
Pasiva celkem	<u>547 198</u>	<u>83</u>	<u>381</u>	<u>310</u>	<u>1 280</u>	<u>174 925</u>	<u>724 177</u>
Otevřená pozice	<u>- 398 871</u>	<u>89 207</u>	<u>166 478</u>	<u>190 366</u>	<u>78 232</u>	<u>- 125 412</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

27 RIZIKO ÚROKOVÉ MÍRY

Zůstatek k 31. prosinci 2005	Do 1 měsíce mil. Kč	1 – 3 měsíce mil. Kč	3 – 12 měsíců mil. Kč	1 – 5 let mil. Kč	Více než 5 let mil. Kč	Necitlivá na úrokovou míru mil. Kč	Celkem mil. Kč
Aktiva							
Zlato	0	0	0	0	0	821	821
Pohledávky vůči MMF	0	4 737	0	0	0	24 409	29 146
Bezкупónové dluhopisy	55 706	65 631	57 902	0	0	0	179 239
Kupónové dluhopisy	32 374	20 014	53 129	228 634	114 601	0	448 752
Vklady, úvěry a ostatní							
pohledávky vůči zahraničí	175 074	0	0	0	0	0	175 074
Pohledávky vůči tuzemským bankám	29 002	10	10	28	0	0	29 050
Pohledávky vůči klientům	0	0	4 054	8 323	93	0	12 470
Pohledávky vůči státu	0	0	0	8 683	0	0	8 683
Hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	0	6 135	6 135
Ostatní aktiva	<u>457</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5 513</u>	<u>5 970</u>
Aktiva celkem	<u>292 613</u>	<u>90 392</u>	<u>115 095</u>	<u>245 668</u>	<u>114 694</u>	<u>36 878</u>	<u>895 340</u>
Pasiva							
Peníze v oběhu	0	0	0	0	0	287 762	287 762
Závazky vůči MMF	0	0	0	0	0	24 210	24 210
Závazky vůči zahraničí	87 029	10	10	28	0	0	87 077
Závazky vůči tuzemským bankám	399 305	0	0	0	0	0	399 305
Vklady klientů	68 094	0	0	0	0	0	68 094
Závazky vůči státu	112 663	0	0	0	0	0	112 663
Rezervy	0	0	0	0	0	4 097	4 097
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	- 96 702	- 96 702
Ostatní pasiva	<u>244</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8 590</u>	<u>8 834</u>
Pasiva celkem	<u>667 335</u>	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>28</u>	<u>0</u>	<u>227 957</u>	<u>895 340</u>
Čisté rozvahové úrokové riziko	<u>- 374 722</u>	<u>90 382</u>	<u>115 085</u>	<u>245 640</u>	<u>114 694</u>	<u>- 191 079</u>	<u>0</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2004							
Aktiva celkem	159 407	117 711	143 645	182 395	79 512	41 507	724 177
Pasiva celkem	<u>548 086</u>	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>50</u>	<u>0</u>	<u>176 021</u>	<u>724 177</u>
Čisté rozvahové úrokové riziko	<u>- 388 679</u>	<u>117 701</u>	<u>143 635</u>	<u>182 345</u>	<u>79 512</u>	<u>- 134 514</u>	<u>0</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

28 MĚNOVÉ RIZIKO

Zůstatek k 31. prosinci 2005	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>JPY</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva						
Zlato	0	0	0	0	821	821
Pohledávky vůči MMF	24 210	0	0	0	4 936	29 146
Bezkupónové dluhopisy	0	66 205	87 972	25 062	0	179 239
Kupónové dluhopisy	0	230 167	218 098	0	487	448 752
Vklady, úvěry a ostatní pohledávky vůči zahraničí	0	57 525	84 081	33 420	48	175 074
Pohledávky vůči tuzemským bankám	29 002	48	0	0	0	29 050
Pohledávky vůči klientům	12 470	0	0	0	0	12 470
Pohledávky vůči státu	8 683	0	0	0	0	8 683
Hmotný a nehmotný majetek	6 125	0	0	0	10	6 135
Ostatní aktiva	<u>2 843</u>	<u>264</u>	<u>43</u>	<u>0</u>	<u>2 820</u>	<u>5 970</u>
Aktiva celkem	<u>83 333</u>	<u>354 209</u>	<u>390 194</u>	<u>58 482</u>	<u>9 122</u>	<u>895 340</u>
Pasiva						
Peníze v oběhu	287 762	0	0	0	0	287 762
Závazky vůči MMF	24 210	0	0	0	0	24 210
Závazky vůči zahraničí	408	48	86 621	0	0	87 077
Závazky vůči tuzemským bankám	399 305	0	0	0	0	399 305
Vklady klientů	21 700	46 350	44	0	0	68 094
Závazky vůči státu	102 305	10 090	268	0	0	112 663
Rezervy	4 097	0	0	0	0	4 097
Ostatní pasiva	<u>2 964</u>	<u>5 870</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8 834</u>
Závazky celkem	<u>842 751</u>	<u>62 358</u>	<u>86 933</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>992 042</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	- 759 418	291 851	303 261	58 482	9 122	- 96 702
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>- 29 000</u>	<u>48 837</u>	<u>13 113</u>	<u>- 58 478</u>	<u>0</u>	<u>- 25 528</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>- 788 418</u>	<u>340 688</u>	<u>316 374</u>	<u>4</u>	<u>9 122</u>	<u>- 122 230</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2004						
Aktiva celkem	67 476	331 007	235 824	76 962	12 908	724 177
Závazky celkem	<u>806 431</u>	<u>10 823</u>	<u>23 117</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>840 372</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	- 738 955	320 184	212 707	76 962	12 907	- 116 195
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>0</u>	<u>47 623</u>	<u>40 171</u>	<u>- 76 959</u>	<u>0</u>	<u>10 835</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>- 738 955</u>	<u>367 807</u>	<u>252 878</u>	<u>3</u>	<u>12 907</u>	<u>- 105 360</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

29 ÚVĚROVÉ RIZIKO A KONCENTRACE PASIV

Geografické rozdělení aktiv

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	59 810	46 052
Německo	139 889	136 305
Francie	74 959	49 345
Itálie	51 654	64 523
Ostatní země Eurozóny	130 043	77 183
Švýcarsko	15 882	19 665
Velká Británie	76 167	31 993
Ostatní evropské země	4 766	17
USA a Kanada	275 938	212 293
Japonsko	58 482	76 963
Ostatní země	<u>7 750</u>	<u>9 838</u>
	<u>895 340</u>	<u>724 177</u>

Geografické rozdělení pasiv

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	778 134	678 723
Země Eurozóny	5 970	931
Ostatní evropské země	5	5
USA a Kanada	<u>111 231</u>	<u>44 518</u>
	<u>895 340</u>	<u>724 177</u>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

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 závazky 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 krýt odhadovaná rizika ztrát spojená s programem konsolidace nepokrytá Zárukou. V roce 2005 došlo k plnění ze Záruky ve výši 5 000 milionů Kč (v roce 2004: 500 milionů Kč).

Aktiva převzatá v rámci konsolidace, vytvořené opravné položky a rezervy k 31. prosinci 2005 a 2004 je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávky za bankami	11 615	11 716
Odkoupené pohledávky od bank	<u>189</u>	<u>223</u>
	11 804	11 939
Vytvořené opravné položky (viz bod 18)	<u>- 3 487</u>	<u>- 3 622</u>
Účetní hodnota krytá zárukou (viz bod 20)	<u>8 317</u>	<u>8 317</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. 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. 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, které převýší základní kapitál ČF a nebude je tedy možné započíst proti základnímu kapitálu ČF ve výši 13 833 miliony Kč. Navýšení základního kapitálu v ČF provedla ČNB v letech 1997 a 1998.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

30 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 určených bank bez jakýchkoliv dalších nároků. Záměrem tohoto programu, který byl zahájen v roce 1997, bylo dosažení vyšší stability bankovního sektoru. Soubor tří pohledávek za Agrobankou Praha, a.s. v likvidaci patřících do Konsolidačního programu postoupila ČF v roce 2002 zpět na ČNB. Účetní hodnota zbývajících aktiv převedených v rámci Konsolidačního programu na ČF (po zahrnutí opravných položek vytvořených ČF a po zohlednění záruky přijaté od ČNB) podle dosud neauditovaných účetních knih k 31. prosinci 2005 dosáhla 1 857 milionů Kč (auditovaná hodnota k 31. prosinci 2004: 2 361 milion Kč).

V souladu s dohodou uzavřenou mezi ČF a ČNB jsou náklady na příslušnou část provozní činnosti ČF hrazeny ČNB ve čtvrtletních intervalech. Tato dohoda také ukládá ČF povinnost pravidelného předkládání určitých informací ČNB a obsahuje mechanismus, který zaručuje ČNB určitou míru kontroly nad aktivitami ČF vyplývajícími z Konsolidačního programu.

Kalkulaci výše rezervy je možné shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Poskytnuté úvěry	4 054	4 427
Mínus očekávaná návratnost		
- pohledávek v Konsolidačním programu	- 46	- 110
- cenných papírů v Konsolidačním programu	<u>- 193</u>	<u>- 141</u>
Výše vytvořené rezervy (viz bod 18 a 20)	<u>3 815</u>	<u>4 176</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 do června 2003.

30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

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

Výše záruky za vklady je v podrozvaze ČNB pravidelně aktualizována na základě skutečné výše závazků zaručených Zárukou za vklady, kterou vyčísluje ČSOB.

K 31. prosinci 2005 byl zůstatek Záruky za vklady v podrozvaze ČNB 361 milion Kč (k 31. prosinci 2004: 421 milion Kč).

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

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 ty škody, které mohou ČNB vzniknout v důsledku odškodnění ČSOB za ztráty (škody) vyplývající z nevidovaných závazků IPB převzatých ČSOB.

Dne 6. listopadu 2002 obdržela ČNB jednostranné závazné prohlášení ČSOB, podle kterého budou veškeré nároky na peněžité plnění ČNB vůči ČSOB na základě Slibu odškodnění ze strany ČSOB uplatněny a ze strany ČNB uhrazeny do 31. prosince 2016 a celková částka odškodnění dosáhne maximálně 160 miliard Kč. V návaznosti na toto prohlášení očekává ČNB maximální možné plnění ze Státní záruky ve stejném rozsahu. Dne 28. června 2004 obdržela ČNB Závazné prohlášení ČSOB, jehož přílohou je konečný seznam možných plnění ze Slibu odškodnění. Přijetí tohoto Závazného prohlášení ze strany ČNB dne 28. června 2004 ovšem neznamená potvrzení či schválení jednotlivých nároků uvedených v příloze, nicméně ze strany ČSOB již nemohou být vzneseny další nároky na plnění ze Slibu odškodnění, pokud již nejsou obsaženy v konečném seznamu možných plnění ze Slibu odškodnění.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

30 KONSOLIDACE BANKOVNÍHO SEKTORU (pokračování)

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

Výši Slibu odškodnění, záloh a konečných plnění vyplacených ČSOB, nečerpané výše státní záruky a obdržených záloh a plnění ze Státní záruky lze shrnout následujícím způsobem:

	<u>31. prosince 2005</u>	<u>31. prosince 2004</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Celková výše budoucích možných plnění ze Slibu odškodnění	157 532	157 218
Výše záloh vyplacených ČSOB (viz bod 10)	2 430	2 744
Výše konečného plnění vyplaceného ČSOB	<u>38</u>	<u>38</u>
	160 000	160 000
Výše záloh na plnění ze Státní záruky (viz bod 19)	- 2 433	- 2 744
Výše plnění ze Státní záruky	<u>- 38</u>	<u>- 38</u>
Nečerpaná výše přijaté Státní záruky (viz bod 20)	<u>157 529</u>	<u>157 218</u>

ČNB netvoří prozatím rezervu na případná plnění ze Slibu odškodnění, protože případy plnění ze Slibu odškodnění, které by nebyly kryty Státní zárukou dosud nenastaly a ČNB v současné době nemůže spolehlivě stanovit konečný objem případných plnění ČSOB ze soudních sporů nebo škod, které ČSOB utrpí, na něž se Státní záruka nevztahuje a tudíž by mohly být nákladem ČNB.

V případě, že bude ČSOB požadovat úhradu plnění ze Slibu odškodnění, ČNB má podle smlouvy uhradit 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

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2005

31 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem k Bance se rozumí:

- členové bankovní rady, vedoucí zaměstnanci a osoby jim blízké,
- dceřiné společnosti Banky,
- ČF.

ČNB poskytuje členům bankovní rady a vedoucím zaměstnancům ČNB v souladu s vnitřním předpisem účelové úvěry, především na financování vlastních bytových potřeb. Zdrojem krytí úvěrů jsou prostředky zvláštního rezervního fondu vytvořeného v minulých obdobích ze zisku Banky. Úvěry jsou těmto osobám poskytovány za stejných podmínek, za kterých jsou poskytovány i ostatním zaměstnancům Banky.

Dceřiné společnosti Banka nemá.

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.